



*sparebanken
sogn og fjordane*



Årsrapport

2022

Innhald

3	Hovudtal, konsern
4	Adm. direktør har ordet
6	Fakta om Sparebanken Sogn og Fjordane
7	2022 ei kort oppsummering
9	Berekraftsrapport 2022
16	Samfunnsnytt 2022
21	Årsmelding frå styret
40	Styret
42	Resultatrekneskap
43	Balanse
44	Kontantstraumoppstilling
45	Eigenkapitaloppstilling
47	Notar
117	Erklæring frå styret og adm.dir
118	Revisjonsmelding
123	Kvartalsvis resultatutvikling konsern
124	Hovudtal, morbank
125	Resultatrekneskap i prosent av GFK
127	Tillitsvalde
128	Organisasjonskart / Leiargruppa
131	Berekraftsvedlegg
153	GRI-indeks
166	Kontaktinfo SSF



FOTO:

Sparebanken Sogn og Fjordane, Vegard Firmland, Vidar Helle, Photoevent, Sigve Brochmann Rasmussen, Michaela Klouda

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

Hovudtal, konsern

TAL I MILL. KR.

RESULTATREKNESKAP	2020	2021	2022
Netto renteinntekter	907	945	1 148
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	114	173	0
Andre driftsinntekter	138	157	166
Driftskostnader	491	483	499
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	668	791	815
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	554	618	815
Nedskrivning på utlån og garantiar	112	- 37	36
Resultat før skatt	557	827	779
Skatt	113	161	177
Resultat etter skatt	444	666	602
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	443	666	602
BALANSE			
Eigedelar			
Brutto utlån til og krav på kundar	54 883	57 651	61 498
Nedskrivning på utlån	- 353	- 307	- 314
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	7 166	7 368	8 225
Gjeld og eigenkapital			
Innskot frå og gjeld til kundar	30 665	32 536	34 846
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	25 012	25 835	27 673
Eigenkapital	5 727	6 249	6 645
Forvaltningskapital	62 661	65 808	70 824
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	60 722	64 604	68 515
NØKKELTAL			
Lønsemd			
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,49 %	1,46 %	1,67 %
Andre driftsinntekter (eks. res. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,23 %	0,24 %	0,24 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,81 %	0,75 %	0,73 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,10 %	1,22 %	1,19 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,92 %	1,28 %	1,14 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,73 %	1,03 %	0,88 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,73 %	1,03 %	0,88 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. res. frå fin. instrument	46,96 %	43,87 %	37,99 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. res. frå fin. instrument	42,33 %	37,93 %	37,98 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,20 %	- 0,06 %	0,06 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	11,05 %	15,38 %	13,21 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	8,80 %	12,39 %	10,21 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	8,80 %	12,39 %	10,21 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	19,93	29,91	26,98
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	6,00	9,00	12,00
1) EK-avkastninga er rekna av inng. EK ekskl. hybridkapital			
Soliditet og likviditet			
Kapitaldekningsprosent	18,88 %	19,44 %	20,15 %
Kjernekapitalprosent	17,02 %	17,66 %	18,39 %
Rein kjernekapitalprosent	15,94 %	16,62 %	17,36 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,59 %	8,86 %	8,65 %
LCR (Likviditetsindikator)	157 %	140 %	165 %
NSFR konsern			122 %
Balanseutvikling			
Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	8,54 %	5,02 %	7,62 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	7,42 %	5,04 %	6,67 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	7,23 %	6,10 %	7,10 %
Innskot i % av brutto utlån	55,87 %	56,44 %	56,66 %
Tilsette			
Årsverk pr. 31.12.	276	273	283

Adm. direktør har ordet



Framtidsretta og offensiv

Vi går inn i 2023 med krig i Europa, stigande renter, inflasjon og global resesjonsfrykt. Som marknadsleiar i kjerneområdet vårt, lever banken i eit skjebnefellesskap med kundane og lokalsamfunnet. Når verda rundt oss er uroleg, skur vi opp beredskapen vår for å sikre at vi og kundane våre kan møte det som treff oss offensivt.

Godt resultat i 2022

Sparebanken Sogn og Fjordane kan sjå tilbake på nok eit år med god vekst og resultatutvikling. Eit resultat før skatt på 779 millionar kroner er vi godt nøgd med, sjølv om det er ein nedgang frå eit svært sterkt resultat i 2021.

Vi har ei sterk utvikling i resultatet frå kjerneverksemda vår. Vi har over mange år jobba for ein stabil og god vekst, og haustar godt av dette i 2022. Med framleis god vekst i utlån og innskot, kombinert med eit stigande rentenivå, fekk banken ein sterk auke i rentenettoen. Dette kombinert med god utvikling i andre inntekter og god kostnadskontroll gjer at resultatet blir godt, trass lågare resultat frå finansielle instrument og auka tapsavsetningar i høve til 2021.

God resultatutvikling er eit avgjerande grunnlag for vidare vekst, ikkje minst mot næringslivet. Resultatet

etter skatt for 2022 gir ein eigenkapitalavkastning på 10,2 %. Vi har hatt stabilt gode resultat over fleire år no og har i løpet av dei siste 5 åra ein gjennomsnittleg eigenkapitalavkastning på 10,8 %. Dette gir grunnlag for utbytte til eigarane våre, samstundes som vi sikrar utlånskapasitet til å finansiere kundane våre i åra som kjem.

Stabilt næringsliv

Næringslivet i Sogn og Fjordane har normalt vore mindre volatil enn resten av Norge i urolige tider. Det gjeld også for 2022. Nokre bransjar er prega av høgare priser, lengre leveringstid og renteauke, men hittil har næringslivet stått seg godt og har investert vidare for framtidig vekst. At vi har auka utlåna våre til bedriftsmarknaden med 1,1 milliard kr, det siste året, viser nettopp dette.

Ein sentral del av samfunnsoppdraget til banken er nettopp å vere ei solid finansieringskjelde og ein støttespelar for næringslivet i Sogn og Fjordane. Lokalsamfunna er avhengig av eit velfungerande næringsliv. Bransjekunnskap og kortreiste avgjersler er ein styrke der vi følgjer bedriftskundane våre i utvikling over tid. Banken har solid bransjekunnskap om dei viktige næringane i vårt område, og følgjer situasjonen i næringslivet tett.

Den viktige kunderelasjonen

Å vere tett på og kjenne kundane våre er eit viktig utgangspunkt for å levere god rådgjeving til både person- og bedriftskundar. Vi har ein svært sterk posisjon som marknadsleiar i Sogn og Fjordane, men samtidig leverer vi smarte digitale tenester til privatkundar over heile landet. Dei siste åra har vi styrka satsinga vår på privatmarknaden, utanfor kjerneområdet vårt, og i 2022 kom 8 av 10 nye privatkundar frå andre plassar enn Sogn og Fjordane.

I den nasjonale kundeundersøkinga på personmarknaden frå EPSI Rating, fekk vi førsteplass på omdømme for fjerde år på rad. Denne tilliten er ein motivasjonsfaktor for våre tilsette, og vi jobbar kvar einaste dag for å levere på forventningane.

Endringsdrivar på berekraft

Vi har dei seinare åra tatt strategiske grep for å sikre at vi som institusjon bidrar til å stoppe klimaendringane. Berekraft er naturleg implementert i strategiar, retningslinjer og vi har ei stadig meir omfattande berekraftsrapportering.

Det siste året har vi sett ned fleire kortsiktige og langsiktige mål. Vi har som mål å bli utsleppsfrie i heile banken innan 2050, og skal jobbe aktivt for at Norge skal nå sitt mål om utsleppsreduksjon med minst 55 % innan 2030. Vi jobbar med fleire av FN sine berekraftsmål og har sett opp konkrete tiltak for å bidra for å nå desse. Vi og samfunnet rundt oss har ein lang veg å gå før vi når null-utsleppsmåla, og berekraft vil stå høgt på vår strategiske agenda framover.

Organisasjon og samfunn

Banken har tilsett 150 nye dei siste 4 – 5 åra, og vi har vore gjennom eit betydeleg generasjonsskifte.

I 2022 vart alle tilsette eigarar i banken, gjennom lansering av eit spareprogram i eigenkapitalbevis. Vi ønskjer at tilsette skal ta del i verdiane som vert skapt og kjenne eit eigarskap til sin eigen arbeidsplass.

Vi er også ein pådrivar for å skape god aktivitet. I 2022 gav vi, saman med eigarstiftingane våre, om lag 56 millionar tilbake til samfunnet i form av gåver til kultur, idrett, helse og næringsutvikling. I tillegg har vi 50 sponsoravtalar fordelt over heile regionen.

Blikket fram

Visjonen vår om å vere ei drivkraft for Sogn og Fjordane står fast. For å realisere denne visjonen skal vi skape verdier for, og leve opp til forventningar frå eigarar, kundar, tilsette, långjevarar, styresmakter og lokalmiljøa i kjerneområdet vårt. Dette er ein avgjerande føresetnad for å utvikle banken vidare. Vi bygger vidare på dei viktigaste konkurransefortrinna våre: Gode digitale løysingar, sterke kunderelasjonar med den trygge rådgjevinga og samfunnsengasjementet vårt. Vårt samfunnsengasjement og satsinga mot næringslivet er konsentrert mot vårt kjerneområde, medan vi har ein nasjonal vekststrategi på personmarknaden. Strategien for korleis vi skal realisere offensive ambisjonar for 2023 er no rulla ut, og den strategiske retninga vår er lagt.

Eg vil gjerne takke eigarar, tilsette, kundar og samarbeidspartnarar for samarbeidet i 2022. Banken har ein kompetent organisasjon som er motivert og klar for å vidareutvikle banken og regionen i 2023.



Trond Teigene
adm. dir

Fakta om Sparebanken Sogn og Fjordane

Marknadsområde, forvaltningskapital, årsverk

Sparebanken Sogn og Fjordane er den største banken i regionen Sogn og Fjordane i Norge med ein forvaltningskapital på 70,8 milliard kr og sysselset 283 årsverk. Banken har 12 salskontor i Sogn og Fjordane. I tillegg har banken kontor i Bergen.

Privatmarknaden

Banken er den dominerande aktøren på privatmarknaden i Sogn og Fjordane. Det er lånt ut 46,2 milliard kr til personar i Sogn og Fjordane og i resten av landet. Desse utlåna utgjer 75 % av dei totale utlåna til banken. Samla innskot frå personkundane er på 20,8 milliard kr og utgjer 60 % av dei samla innskota. Banken har regionale kontor med tilbod innan finansiering, plassering, eigedoms-mekling og forsikring. Ein stadig større del av veksten, dei siste åra, har kommt utanfor det geografiske kjerneområdet vårt. Banken har ein eigardel på 9,9 % i Frende Forsikring AS, og nyttar dette selskapet som leverandør av ulike forsikringsprodukt. Vidare har banken ein eigarpost på 8,0 % i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS. Banken eig også 10,9 % i Balder Betaling AS. Banken har i drift 9 minibankar/kontantautomatar og 79.520 nett-bankavtaler er teikna.

Bedriftsmarknaden

Banken har ytt lån på 15,3 milliard kr til verksemdar, i hovudsak i Sogn og Fjordane. Dette utgjer 25 % av dei totale utlåna til banken. Innskot frå næringslivet utgjer 11,4 milliard kr.

Offentleg/finansiell sektor

Mange kommunar i regionen har Sparebanken Sogn og Fjordane som hovudbank. Samla innskot frå offentlig sektor er på 2,1 milliard kr. I tillegg har banken 0,6 milliard kr i innskot frå finansielle verksemdar.

Banken som drivkraft for Sogn og Fjordane

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

Banken har eit breitt kulturelt engasjement og ser verdien av kulturelle bidrag i vid forstand, for at lokalsamfunna skal utvikle seg. Banken er sponsor for dei fleste store kulturarrangementa i Sogn og Fjordane. Av overskotet for 2022, er det foreslått utdelt 247,8 mill. kr til utbytte og gåver. Ein del av dette skal understøtte det frivillige lagsarbeidet. Stikkord for vårt bidrag er mangfald, trivsel og nyskaping.

I 2021 fekk vi på plass GRI-indeks (global reporting index) i årsrapporten og utvida berekraftsrapportering. I 2022 er det arbeidd målretta vidare med å integrere berekraft i bankdrifta. Banken har ein offensiv tilnærming til det grønne skiftet. Dette går klart fram av årsrapporten for 2022.

Finansiell kalender

Venta offentliggjering av kvartalsrekneskapstal for 2023 er 03.05.23 (1. kvartal), 14.08.23 (2. kvartal) og 25.10.23 (3. kvartal).

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

Konsern

Forutan morbanken driv konsernet si verksemd gjennom 3 dotterselskap: Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS, Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS og Bankeigedom Sogn og Fjordane AS.



Lars Solnørdal



Handsrekning til landbruksnæringa



Nytt kontor i Øvre Årdal



Totalt 2 millionar til BUA

2022

EI KORT OPPSUMMERING

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

Januar, februar og mars

Vi var med på opninga av Årdal Teknologipark, der mange bedrifter og forskingsmiljø i Årdal er samlokalisert. Vi hadde med ei gåve på éin million kroner frå bankoverskotet, til etablering av laboratorium i teknologiparken.

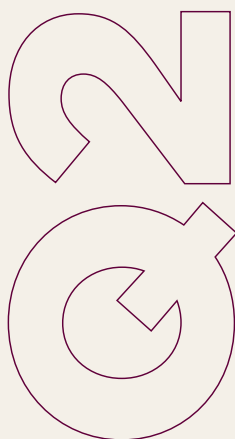
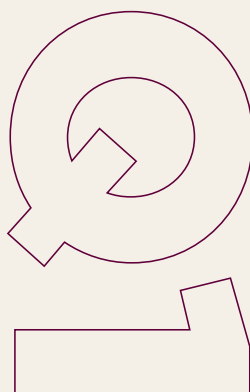
Årets største gåve vart delt ut i januar då den kommande fotballhallen i Hafstadparken i Førde fekk sju millionar kroner frå oss og Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane.

Vi lanserte nye og miljøvennlege bankkort, som reduserer bruken av plast i korta våre.

Lars Solnørdal starta i jobben som banksjef, for privatmarknad i Indre Sunnfjord.

I mars presenterte vi totalresultatet for 2021. Det var på 666 millionar kroner.

Som ei handsrekning til landbruksnæringa, tilbydde vi rentefritt lån på inntil 300 000 kroner til bønder.



April, mai og juni

Ei gåve på 375 000 kroner frå overskotet gjorde til at 8.-klassingar i Nordfjord, Ytre Sunnfjord og Ytre Sogn fekk gratis skyss til ViteMeir på Kaupanger.

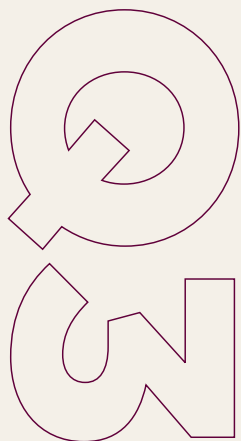
Alle tilsette fekk tildelt eigenkapitalbevis gjennom eit nyoppretta spareprogram og vart dermed eigarar av eigen arbeidsplass.

Svanøy Hovedgård skal rustast opp, og til dette fekk dei fem millionar kvar frå både oss og Sparebanken Vest.

I juni flytta vi inn i heilt nye kontorlokale i sentrum av Øvre Årdal.

I 2021 fekk BUA-utstyrssentralane i Sogn og Fjordane 1,9 millionar kroner. I 2022 var suksessen følgt opp med nye 2 millionar.

I andre kvartal hadde vi ein stor utlånsmilepæl då vi for første gong passerte 1 milliard i netto utlånsvekst til privatkunder i eitt kvartal.



Juli, august, september

På Sandane flytta vi ut av banken og inn i mellom-bels lokale på gamle lensmannskontoret. I 2023 flyttar vi tilbake i banken, når den er ferdig oppussa.

14 forsamlingshus i Sogn og Fjordane fekk pengar til opprusting av husa sine. Totalt vart det delt ut 1,5 millionar.

Nok eit år med flotte resultat i bransjeundersøkinga EPSI Rating. For fjerde året på rad kom vi aller best ut på omdømme.

Administrerande direktør Trond Teigene sit i juryen for den grønne innovasjonsprisen Drivprisen, og i september var han med og delte ut førsteplassen til Brødrene Aa frå Hyen.

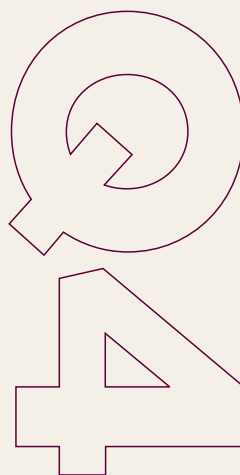
Oktober, november og desember

Desse månadane var dei yngste kundane våre sine festmånader. Vi hadde familiearrangement i Sunnfjordparken i Førde, VilVite i Bergen og ViteMeir på Kaupanger, i tillegg til gratis julekino på 17 stader i Sogn og Fjordane og Bergen.

Totalt har den nye kaldhallen i Dale fått 5,9 millionar kroner frå overskotet vårt gjennom Sparebankstiftinga Fjaler. I oktober var det endeleg offisiell opning.

Turngruppa til Stryn TIL har fått sin eigen flunkande nye basishall. Vi var med på opninga og feira også med å signere ein treårig samarbeidsavtale.

Saman med PwC arrangerte bedriftsmarknaden hos oss seminar for næringslivet i både Førde, Stryn og Florø. Her var temaet «Kjøp og sal av verksemder».



Svelgen Samfunnshus fekk gåve



Signert avtale med Stryn Turn



Opning av ny hall i Dale



Familiedag på VilVite

Berekraftsrapport 2022

Styring og strategi

Samfunnsansvar og berekraft er ein integrert del av banken, og ansvaret er fordelt gjennom strategiar, tiltak og aktivitetar banken planlegg og gjennomfører. Hovudstrategien til banken vert årleg vedteken i styret og legg overordna føringar for berekraftsarbeidet vårt. «Vi skal i 2023 tydeleggjere standpunkta våre og kanskje ta nokon nye. Vi må sikre at vi er pådrivar for endring, for vi har eit ansvar for å vere drivkraft for berekraftig utvikling», står det i strategien for 2023. I 2022 vedtok banken også ein eigen berekraftstrategi med konkrete mål og tiltak som strekker seg fram til 2024.



Vi har ei tverrfagleg berekraftsgruppe som vert leia av berekraftsansvarleg. Berekraft skal vere tatt omsyn til i alle rutinar og policyar i banken, og det skal vere ein naturleg del av banken si drift. Kvart fagområde har ansvar for at dette vert tatt omsyn til i arbeidet sitt. Berekraftsgruppa har utarbeidd ein eigen strategi for berekraftsarbeidet til banken, med mål og tiltak for alle fagområda. Strategien er vedtatt i konsernleiinga i banken, og berekraftsgruppa har ansvaret for å følge opp planen og halde denne ved like. Dette skal ikkje vere eit statisk dokument, og vil bli oppdatert med nye mål og tiltak. Sjå måla våre og tiltak på www.ssf.no/berekraft/berekraftsstrategi/. Styret får jamleg oppdatering på arbeidet med strategien til banken. Styret behandlar berekraftsrapporten saman med årsrapporten til banken.

FN sine berekraftsmål er ein vesentleg del av strategiarbeidet vårt. Vi arbeider aktivt med FN sine berekraftsmål, og har valt ut fire mål som vi har ekstra fokus på, og som vi ønsker å ha ekstra innverknad på. I strategien vår har vi sett opp konkrete mål og tilhøyrande tiltak for å nå desse. I vårt berekraftarbeid jobbar vi både med oss sjølve og eiga drift, og kundar, leverandørar og andre samarbeidspartnarar. Gjennom 2022 har vi arbeidd med fundamentet for å stake kursen for banken sitt berekraftsarbeid dei neste åra. Vi har gjennomført vesentlegheitsanalyse for å komme fram til våre vesentlege berekraftstema, både kva tema som er viktig for banken, men og kva tema som er viktige for våre interessentar. Dette er viktig for å kunne vere ei verksemd som bidreg til omstilling til eit meir klimavennleg og berekraftig samfunn. Dette kan du lese meir om i berekraftsvedlegget til årsrapporten.

Våre vesentlege berekraftstema

Vi har gjennomført ei analyse for å identifisere våre vesentlege berekraftstema. Dei fire mest vesentlege tema ser de i modellen nedanfor. Den fullstendige analysen finnst i berekraftsvedlegget vårt. Nokre tema har utvida informasjon der.

Våre vesentlege tema	Ansvarleg utlån	Økonomisk kriminalitet	Anti korrupsjon	Likestilling og mangfald
Berekraftmål				
Våre resultat i 2022	325.140 tonn CO ₂ utslepp frå bedrifts- porteføljen 0 i netto utslepp frå utlånsporte- føljen før 2050 er ambisjonen 30 % andel nærings- bygg som er grøne i tråd med EU taks- onomien	100 % av dei tilsette har fått opplæring om anti-kvitvask		44 % kvinner i leiande stillinger i banken

Miljøfyrtårn og klimarekneskap

Vi er sertifisert som miljøfyrtårn, og i 2022 resertifiserte vi oss etter nye kriterie for finans. Banken skal stille krav til leverandørar og samarbeidspartnarar, om å ha eit bevisst forhold til berekraft. For å kunne krevje det av andre, må vi ha kontroll i eige hus. Vi er stolte av å kunne seie at alle kontora våre er miljøfyrtårnsertifiserte. Vi ønskjer å sikre kontinuerleg redusert miljøbelastning frå eiga verksemd. For å kunne følgje opp dette har vi årleg rapportering av klimarekneskap. Det er basert på GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol), som er den mest brukte rapporteringsstandaren til berekning av ei verksemd sitt utslepp av klimagass. Les meir om våre utslepp i berekraftsvedlegget vårt.



Ansvarleg samfunnsaktør

Sparebanken Sogn og Fjordane sitt viktigaste samfunnsansvar er å levere tilfredsstillande inn-tening. Dette for å kunne bidra til vekst og utvikling i Sogn og Fjordane. Overskotet til banken kjem Sogn og Fjordane til gode. Banken skal tilføre kapital til sunne prosjekt for næringslivet og folk flest, slik at vi kan vere ei drivkraft for Sogn og Fjordane. God lokalkunnskap og nærleik til kundane skal komme det lokale næringslivet til gode. Delar av overskotet blir nytta til gåver, for å skape aktivitet i lokalsamfunna våre.

Gode kredittmodellar er eit av dei viktigaste verk-tøya våre for ansvarleg kredittgjeving. Modellane bereknar kundane sine evner og vilje til å betene låna. Vi skal tilby riktig kredittgrense til riktig kunde. Rådgjevarane våre skal vere opne når dei kommuniserer om produkt, vilkår, renter og gebyr.

Gjennom utlånsverksemda kan vi vere med å bidra til ei berekraftig utvikling. Vi skal vere ein ansvarleg samfunnsaktør som skal hjelpe kundane våre til å ta berekraftige val. Eit tiltak for å oppnå dette, er å tilby grønne produkt til gunstige vilkår.

Banken har som ledd i berekraftsstrategien utarbeidd eit grønt rammeverk for utferding av grønne obligasjonar. Rammeverket er felles for Sparebanken Sogn og Fjordane og Bustadkreditt Sogn og Fjordane. I tråd med banken sin berekrafts-strategi er satsing på finansiering av grønne egedelar viktig. Kvart år vil vi lage ein rapport som viser effekten av dei grønne egedelane i form av redusert CO₂-utslepp og korleis volumet av grønne egedelar utviklar seg. Les meir om det grønne rammeverket vårt på www.ssf.no/berekraft

Bedriftsmarknaden

Sparebanken Sogn og Fjordane skal gjennom si verksemd bidra til at lønsame prosjekt og investeringar får finansiering, og gjennom dette bidra til økonomisk vekst i Sogn og Fjordane og i landet elles. Vi tilbyr grønne næringslån til verksemdar, og bidreg til grøn omstilling i regionen vår.

Berekraft inngår i kredittprosessen for bedrifts-kundar. Vi brukar ein eigen ESG og klimarisikomodul i kredittsaker for bedriftskundar. Der vurderer vi verksemdene i forhold til alt som omhandlar berekraft. Vi har med oss Environmental (Miljø) Social (sosiale) og Governance (styresett) i vurderingane våre. I 2022 har vi hatt mykje fokus på å auke kompetansen rundt berekraft. Alle kunderåd-gjevarane på bedriftsmarknaden har vore gjennom kurs om berekraft og ESG og EU sin taksonomi. Vi har hatt fagsamlingar med workshopar, om korleis vi skal vurdere klimarisiko og korleis vi skal vere ein god rådgjevar på berekraft for kundane våre. I 2022

har vi jobba mykje med å konkretisere forventingane vi har til kundane våre. Berekraft har blitt ein større del av kundesamtalen og vi jobbar saman med næringslivet for å bli meir berekraftige. I året som har gått har vi kartlagt utlepp i utlånsporteføljen vår, som gir oss ein betre oversikt over korleis vi som bank kan vere med på å bidra til lågare utslepp. Mange av bedriftskundane som banken yter kreditt til, driv verksemd som kan ha ein påverknad på miljøet. Gjennom kredittgjevinga har banken indirekte påverknadsmoglegheiter på det ytre miljøet. Derfor legg banken sin kredittstrategi vekt på å sjå kunden sin kredittverdighet i eit langsiktig perspektiv. Kredittgjevinga skal inkludere vurderingar av kundane sin påverknad på klima, miljø og sosiale forhold.

Vi vil i 2023 fullføre og publisere ein policy for samfunnsansvar og berekraft for bedriftsmarknaden, som vil sette ein endå meir tydeleg retning for arbeidet vårt. Vi vil fortsette å bevisstgjere bedriftskundane våre på korleis dei blir påverka av klimaendringar og påverke kunden til handlingar, for å redusere risiko og eigne utslepp. Vi vil arrangere kundearrangement med berekraft og klimarisiko som tema for å opplyse og skape dialog, på denne måten vil vi og vere ei drivkraft i regionen vår. Vi tilbyr grønne næringslån til bedrifter som ønskjer å gjere berekraftige investeringar, eller som treng finansiering, for å omstille verksemda til det grønne skiftet.

På bakgrunn av samfunnsansvaret og verdiane til banken, er det enkelte næringar og aktivitetar som vi ikkje ønskjer å yte finansiering til. Andre næringar kan ha høgare risiko knytt til miljø-, samfunns-, og verksemdsstyringsspørsmål. Då stiller vi ekstra krav til desse. Vi ønskjer til dømes ikkje å finansiere verksemdar som opererer innanfor følgande bransjar:

- Spelselskap
- Omstridt våpenproduksjon og våpen- og ammunisjonsprodusentar, utan statleg godkjenning
- Tobakksindustri
- Selskap som produserer eller bidrar til spreing av pornografisk materiale

Les meir om vårt arbeid i vår policy for berekrafts- og samfunnsansvar for bedriftsmarknad på www.ssf.no/berekraft

Les meir om våre grønne utlån og arbeid med klimarisiko i vedlegga om taksonomirelatert informasjon og Klimarisiko TCFD



Ansvarleg utlån til privatmarknaden

Privatmarknaden sine mål innanfor berekraft er i tråd med banken sine mål.

Sparebanken Sogn og Fjordane ønskjer å fremje berekraftige val hos kundane ved å tilby grøne produkt til gunstige vilkår. Via Sparebank 1 Finans Midt Norge tilbyr vi grøne billån. Her gjev vi kundar, som vel miljøvennlege bilar, gunstigare vilkår enn for vanlege billån. Vi tilbyr grøne bustadlån som gir gunstigare vilkår til kundar som kjøper energi-effektive bustader, med energimerke A eller B.

Med klimalån ønskjer vi å tilby lån med gunstig rente til kundar som oppgraderer bustaden sin med energisparande tiltak. Ved å utføre eit eller fleire tiltak, som å skifte glas, varmepumpe, vassboren varme, etterisolering, eller solcelleanlegg, kan kunden få klimalån. Banken tilbyr også berekraftige verdipapirfond av ulike slag gjennom samarbeidet med Norne og fondsleverandørar til Norne. For kundane våre mellom 0 til 18 år tilbyr vi grøn sparekonto, vi garanterer at pengane dei sparar vert brukt til grøne utlån. Slik er dei med på å bidra til ei berekraftig utvikling, berre ved å ha ein vanleg konto i banken. I 2022 tok vi i bruk nye bankkort som er laga av 82 % biomateriale, dette fører til at utsleppa i produksjonen av korta er redusert.

Vi ønskjer at berekraft skal vere ein naturleg del av kundesamtalen, og vi vil ha fokus på å standardisere dette i 2023. Vi skal jobbe med berekrafts-kompetansen vår, som skal komme kundar og samfunnet til gode, ved å utøve god kunderådgeving.

Ansvarleg innkjøp

Vi i Sparebanken Sogn og Fjordane stiller etikk- og miljøkrav til leverandørane våre. Ved å stille krav er vi med og motiverer og bidrar til at leverandørane våre følgjer internasjonale arbeidslivskonvensjonar, og dermed reduserer sine klimaavtrykk.

Det blir jobba for at leverandørane våre skal følgje nasjonale lover og reglar, samt internasjonale FN- og ILO-konvensjonar, prinsipp om klimanøytralitet og miljøkrav gjennom avtaleverk og ISO-sertifisering. Banken har i overkant av 150 større leverandørar, i hovudsak IT-leverandørar.

Sparebanken Sogn og Fjordane er i gong med, i samsvar med plikter i openheitslova, å gjere aktsemdvurderingar av leverandørar og andre forretningssamband med omsyn til at dei tek i vare grunnleggande menneskerettar og anstendige arbeidstilhøve og følgjer opp leverandørar med identifisert risiko.

Vi krev at leverandørane våre skal:

- gi informasjon om sine underleverandørar
- følge SSF sine etiske retningslinjer for leverandørar
- rapportere inn eventuelle avvik
- forplikte seg til å rette avvik og
- at det er føresegn om hevingsrett dersom pliktene i punkt 1-4 ikkje vert etterlevd



Oppfølging av leverandørane våre

Vi kartlegg alle leverandørane våre, og denne kartlegginga vil lage eit grunnlag og er ein premiss for å gjennomføre aktsemdsvurderingar av leverandørar og forretningssamband. Til dei leverandørane og forretningssambanda som gir høg risiko for brot på grunnleggjande menneskerettar eller anstendige arbeidstilhøve, skal det gjennomførast aktsemdsvurdering og oppfølging. For leverandørar med middels risiko skal det sendast ut spørreskjema der banken følgjer opp svara. For leverandørar med låg risiko skal det gjerast ei fornya vurdering dersom vi vert kjende med forhold som aktualiserer ei ny vurdering, og elles minst som ledd i årleg vurdering av alle leverandørar.

Leverandørar med brot på retningslinjene

I dei tilfella banken får kjennskap til faktiske uønskte hendingar eller åtferd vil banken undersøke vidare og følge opp med relevante tiltak for å påverke den aktuelle leverandøren i rett retning. Leverandørar med konstatert brot skal følgast opp minimum kvartalsvis for å sjå etter om iverksette tiltak verkar etter intensjonen. Leverandørar med konstatert brot skal legge fram ein plan for korrigering og tiltak for å unngå avvik.

Dersom tiltak ikkje har tilfredsstillande effekt vil vi vurdere å avslutte samarbeidet med den aktuelle leverandøren/forretningssambandet i ei samla

vurdering, der mogleg framtidig påverknad i positiv retning er eit moment som kan tale for å oppretthalde avtalen.

I 2022 har vi kartlagt alle leverandørane våre. Per 31.12.22 var det sendt ut spørreskjema til fem leverandørar som kom ut med middels eller høg risiko i kartlegginga. Det har ikkje vore avdekt forhold som har ført til oppseiing av leverandørforhold. Kartlegginga av leverandørane vil fortsette i 2023, og er ein kontinuerleg prosess. Vi vil oppdatere arbeidet vårt med leverandørane og aktsemdsvurderingar på våre nettsider i løpet av året. Sjå vår policy for innkjøp på www.ssf.no/berekraft

Ansvarleg marknadsføring

I berekraftsarbeidet skal banken også gjennom marknadsføringsarbeidet sikre at produkta og tenestene som banken er tilbydar av vert kommunisert og marknadsført på ein måte som støttar oppunder FN sine berekraftsmål, styrkar konkurransekrafta og reduserer ESG-risiko. I dette ligg mellom anna å handle ansvarleg i måten vi kommuniserer med dei ulike kundane våre i det daglege gjennom rådgjevarar og i ulike digitale kanalar. Banken har utarbeidd ein eigen marknadsføringspolicy som også har fokus på berekraft. Den er tilgjengeleg i berekraftsbiblioteket på www.ssf.no/berekraft

Digital sikkerheit og personvern

Som bank behandlar vi personopplysningar og finansiell informasjon om kundane våre, og informasjonssikkerheit er derfor vesentleg for oss. Sparebanken Sogn og Fjordane skal sikre at alle typar informasjon skal vernast mot ikkje-autoriserte endringar, øydelegging, offentleggjering eller tap. Banken opprettheld høg kompetanse innan informasjonssikkerheit, for å sikre at løysingane våre er trygge og robuste.

Som bank er vi underlagt reglar om teieplikt og informasjonssikkerheit, mellom anna gjennom IKT-forskrifta, personopplysningslova og personvernforordninga (GDPR) og bankkonsesjonen. Banken har i tillegg eigne policyar for informasjonssikkerheit og personvern. Vi driv aktivt med bevisstgjerings, når det gjeld sikkerheit blant eigne tilsette, og gjennomførte mellom anna eit obligatorisk e-læringskurs om digital sikkerheit for alle tilsette i 2022.

Likestilling og mangfald

Sparebanken Sogn og Fjordane skal ivareta og utvikle mangfald i banken, både i kvardagen og ved rekruttering. Banken har jobba målretta med mangfald og likestilling, og i 2022 kom SSF på sjetteplass på likestilling, blant 84 deltakarar, i den nasjonale indeksen SHE Index. I styret er fire av åtte medlemmer kvinner.

Banken er oppteken av å legge forholda til rette for kvinner i leiande stillingar, og arbeider målretta for å auke delen kvinnelege leiarar. Delen kvinner med personalansvar var i 2022 på 44 %. Vi arbeider med

å utarbeide lokale likelønsindikatorar, slik at vi kan følgje utviklinga over tid og sette i verk målretta tiltak, for å sikre og oppretthalde likeløn i banken. Les meir om arbeidet med likestilling og mangfald i årsmeldinga frå styret og i berekraftsvedlegget.

Arbeidsforhold

Sparebanken Sogn og Fjordane har som mål å vere ein av dei mest attraktive arbeidsplassane i Sogn og Fjordane. Vi skal vere ein trygg og inkluderande arbeidsplass. Banken skal vere prega av ein kultur basert på læring, utvikling, samarbeid og open kommunikasjon. Vi ønskjer å legge til rette for at tilsette i banken skal kunne oppnå rett kompetanse, for å nå banken sine forretningsmessige mål og tilbyr mellom anna støtte til utdanning. I 2022 lanserte banken eit spareprogram i eigenkapitalbevis for faste tilsette. Les meir om dette i årsmeldinga frå styret.

Anti-korrupsjon og økonomisk kriminalitet

Sparebanken Sogn og Fjordane tek samfunnsansvaret på alvor gjennom å sikre god etterleving av lover og reglar, knytt til arbeid mot kvitvasking og terrorfinansiering. Dette for å sikre økonomisk berekraft og samfunnsutvikling, ikkje berre lokalt, men og nasjonalt. Banken skal gjennom sitt arbeid identifisere og vurdere risikoen for kvitvasking og terrorfinansiering knytt til verksemda, og syte for nødvendige mottiltak baserte på denne risikovurderinga. Banken har ingen toleranse for å bli brukt til kvitvasking eller terrorfinansiering. Les meir om vårt arbeid med anti-korrupsjon og økonomisk kriminalitet i berekraftsvedlegget.



Initiativ vi støttar

Sparebanken Sogn og Fjordane skal ha ei drivande rolle lokalt for å bidra globalt. Vi har signert både lokale og internasjonale initiativ som er relevante for vår bransje og for berekraftsarbeidet. Det er viktig for oss at vi forpliktar oss til eksterne mål, for å drive arbeidet vårt framover og for bidra å til å nå felles mål, som er sett over landegrenser.



Unep FI

Sparebanken Sogn og Fjordane har signert FN sitt klimainitiativ innan finans. UNEP FI er eit globalt partnerskap mellom FN og finanssektoren for å mobilisere berekraftig utvikling i bransjen. Ved at Sparebanken Sogn og Fjordane har signert dette, forpliktar vi oss til å følgje seks prinsipp for ansvarleg bankverksemd.

WE SUPPORT



FNs Global Compact

Vi har slutta oss til FN sitt Global Compact som er FN sine rettleiande prinsipp for ansvarleg næringsverksemd. Det forpliktar oss til å drive verksemda i tråd med ti prinsipp som omhandlar menneskerett, arbeidsmiljø, miljø og anti-korrupsjon.



Klimapartnere Vestland

Banken er medlem i Klimapartnere Vestland. Dei skal skape ein arena for offentleg og privat nettverksbygging, og vere ein plattform for utøving av samfunnsansvaret i regionen. Som den største banken i Sogn og Fjordane har vi eit ansvar for å drive fram det grønne skiftet lokalt. Vi er stolte av å vere med i dette samarbeidet.



Women in finance

I 2022 signerte vi Kvinner i Finans Charter. Kvinner i Finans Charter skal bidra til å auke tal kvinner i leiande posisjonar i finansnæringa i Norge. Likestilling og mangfald er ein viktig del av utviklinga mot eit meir berekraftig samfunn.

In support of

WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES

Established by UN Women and the UN Global Compact Office

The Women's Empowerment Principles

Banken har også slutta seg til The Women's Empowerment Principles (WEP), som består av sju rettleiande prinsipp, som skal gje retningslinjer for handlingar som fremjar og styrker kvinner sine rettar på arbeidsplassen og i samfunnet. WEP blei utforma etter eit samarbeid mellom FN Global Compact og FN Women.

Samfunnsnytt 2022

Over 300 initiativ fekk gåve frå overskotet

Gåveåret 2022 var rekordhøgt. Gjennom året vart 56 millionar av overskotet vårt delt ut til over 300 lag og organisasjonar.

Desse midlane vart gitt gjennom eigarstiftingane til banken, Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane og Sparebankstiftinga Fjaler, i tillegg til gåver direkte frå banken. For banken er det viktig at overskotet kjem frivilligheita i Sogn og Fjordane til gode.

Den største gåva i 2022 vart delt ut i februar, og den er det absolutt mange frivillige som kjem til å få glede av. Sju millionar kroner vart gitt til Førde IL og den kommande fotballhallen i Hafstadparken i Førde.

– Alle har sett den suksessen Hafstadparken har blitt, og no synast vi det er veldig kjekt å vere med på vidareutviklinga av parken. Førde IL imponerer oss i banken med det store aktivitetsnivået dei har, og det er veldig mange flinke eldsjeler som legg ned ein fantastisk innsats for å skape det tilbodet vi alle ønsker til barn og ungdom, sa Roy Stian Farsund, direktør på bedriftsmarknaden, då han delte ut sjekken.



Den kommande fotballhallen i Hafstadparken i Førde fekk ei gåve på sju millionar kroner. Frå venstre: Arne Helgheim (leiar Førde IL), Roy Stian Farsund (direktør bedriftsmarknad i Sparebanken Sogn og Fjordane), Jenny Følling (ordførar i Sunnfjord kommune) og Lars Idar Vegsund (leiar for hallprosjektet).



På omdømmetoppen!

Vi kom aller best ut på omdømme i bransjeundersøkinga EPSI Rating. Og det for fjerde året på rad! Om ein ser på heile undersøkinga under eitt, kom vi på ein flott tredje plass.

– Dette gjer meg rett og slett kjempestolt på vegner av den dyktige gjengen med tilsette her i banken. Og ikkje minst er eg veldig takknemleg for tilliten kundane viser oss, sa Linda Vøllestad Westbye, direktør på privatmarknad, om EPSI-resultatet.

På lag med næringslivet i Sogn og Fjordane

I løpet av 2022 innvilga vi 5,3 milliardar kroner i nye utlån og garantiar til næringslivet i Sogn og Fjordane, og vi fekk 503 nye bedriftskundar. Til nye kundar lånte vi ut ein milliard kroner.

Seks av ti aksjeselskap i Sogn og Fjordane er kunde hos oss, som gjer oss til den leiande næringslivsbanken i området. Hos oss er det nesten 40 personar som jobbar for at næringslivskundane får den hjelpa dei treng. Næringslivet i Sogn og Fjordane står seg godt trass renteauke, prisvekst og global uro.

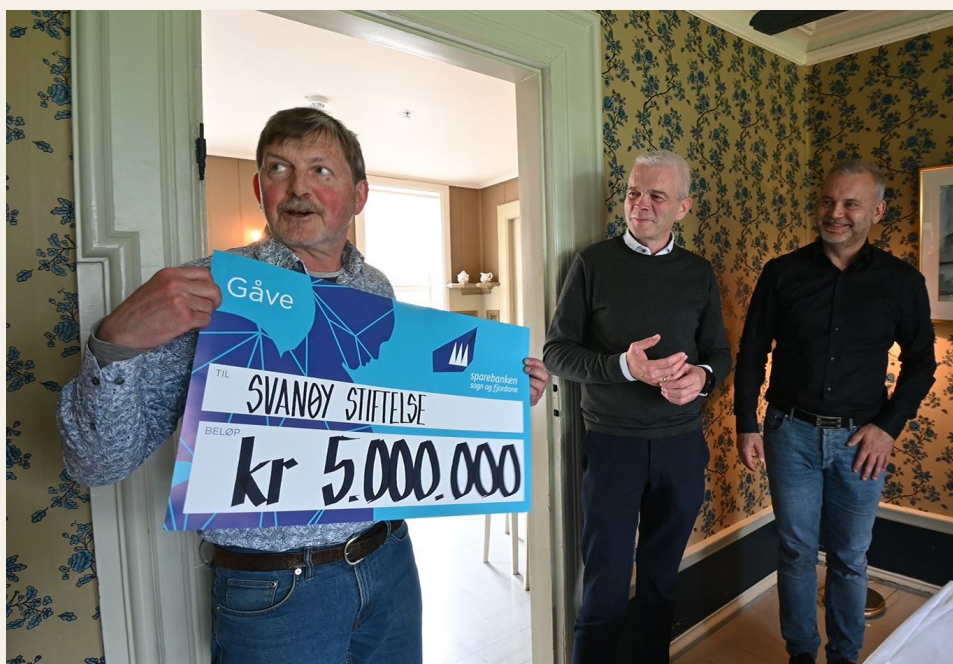
I mars gav vi ei utstrekkt hand til landbruksnæringa og tilbydde kostnadsfritt lån på inntil 300 000 kroner til bønder. Dette grunna den store prisauken og våronna som stod for døra.

Gåveåret til næringslivet starta med at vi var til stades på opninga av Årdal Teknologipark der kunderådsgjevar Anita Hagen Lægreid delte ut ei gåve på ein million kroner til etablering av laboratorium i teknologiparken. I denne teknologiparken kan nye og etablerte bedrifter frå heile Indre Sogn forske, og i tillegg har skulane god nytte av det.

Gjennom heile året vart det delt ut fleire gåver frå bankoverskotet som kjem næringslivet i Sogn og Fjordane til nytte. Mellom anna fekk Sognasmak ein million kroner til nytt senter i Lærdal og Jostedalsbreen Nasjonalpark-senter 700 000 kroner til ny utstilling, som skal gjer besøkande tryggare på tur. Heilt på tampen av året, fekk Sunnfjord Utvikling totalt 530 000 kroner til å gjennomføre kurs i berekraft for bedrifter og til eit prosjekt der målet er å få eit nasjonalt senter for yrkesfag til Førde. Den største gåva til næringslivet vart gitt i mai då ikoniske Svanøy Hovedgård fekk fem millionar til opprusting.

– Svanøy er ein fantastisk plass! Her er eit fantastisk næringsliv, fantastiske folk og ein heilt unik plass i Svanøy Hovedgård. Vi har stor tru på prosjektet her. Dette skal vere ein plass for opplevingar, mat, kultur og reiseliv, sa Roy Stian Farsund, direktør for bedriftsmarknaden, som saman med Jo Dale Pedersen delte ut pengane frå oss.

Johan Trygve Solheim (t.v.) og Ola Teigen (t.h.) tok imot gåva av Roy Stian Farsund.



Meir miljøvennlege kort

I 2022 fekk dei første kundane våre det nye bankkortet som skal rullast ut framover. Desse korta inneheld 82 prosent biomateriale, og CO₂-utsleppa knytt til produksjonen er redusert.

Cecilie Hereid Øvrebotten (t.v.) og Ingri Martine Fonn Mæsic viser fram korleis dei nye korta ser ut.



400 000 kroner til unge talent

Åtte unge talent innan idrett og kultur fekk kvar sitt Furorestipend på 50 000 kroner i 2022:



- Sivert Mannsverk, fotballspelar frå Øvre Årdal
- Ingrid Horvei Lyslo, gitarist frå Førde
- Putli Hellesen, dansar frå Florø
- Maren Hjeltneset Kirkeeide, skiskytter frå Stryn
- Emilie Flo Stavik, skiskytter frå Stryn
- Marte Hovland, fotballspelar og friidrettsutøvar frå Vik
- Mathias Lind Engelstad, dansar frå Førde
- Arild Bjørkelo, trommeslagar frå Byrkjelo

Skiskytterne Emilie Flo Stavik (t.v.) og Maren Hjeltneset Kirkeeide var to av talenta som fekk Furorestipend i 2022.

Endeleg festivalsommar

Etter to år med annleis-festivalar, vart det endeleg full festivalsommar igjen. I løpet av juli var vi som sponsor med på både Førdefestivalen, Malakoff og Utkant.



For første gong sidan 2019 vart Malakoff arrangert på vanleg måte igjen.

50 sponsoravtaler

Desse sponsa vi i 2022

GENERALSPONSOR:

Florø Fotball
Førde IL fotball
Førde Volleyballklubb
Malakoff Rockfestival
Utkantfestivalen

SPONSOR:

Askvoll og Holmedal IL
Balestrand IL
Breimsbygda IL
Bremanger IL
Dale IL fotball- og handballgruppa
Eid idrettslag handball
Eikefjord IL
Farnes skyttarlag
Fjæra fotballklubb
Flatraket IL
Florø Seilforening
Florø Sportsklubb handballgruppa
Florø Turn- og Idrettsforening
Florø E-sport
Førde IL
Førde IL langrenn
Førde IL Turn

Førdefestivalen

Gaular IL
Gloppen friidrettslag
Gloppen handballklubb
Hafstadparken Førde
Hornindal IL fotball
Idrettslaget Syril IL
Høyang IL
Jotun IL
Jølster IL
Kaupanger IL
Leikanger skyttarlag
Loen Active - Skåla Opp
Markane idrettslag
Masfjord Fotballag
Sandane turn- og idrettslag fotballgruppa
Skavøypoll IL turngruppa
Svelgen Turn og Idrettsforening
NFF Sogn og Fjordane
Sogn og Fjordane skikrins
Stryn turn og idrettslag
Tambarskjelvar IL
Ungt entreprenørskap Sogn og Fjordane
Våt Moro
Øvre Årdal Janitsjarkorps



Årsmelding frå styret

Innleiing

Konsernet Sparebanken Sogn og Fjordane har eit resultat før skatt på 779 millionar kroner i 2022, ein reduksjon på 48 millionar kroner frå 2021, mykje grunna lågare resultat frå finansielle instrument.

Hovudtrekka i 2022 var:

- God utlåns- og innskotsvekst
- Stigande rentenivå, med mange renteendringar og styrka rentenetto
- Tapsavsetningane er auka frå året før, men framleis på relativt låge nivå
- Pris- og lønsvekst gav auke i kostnader, men på eit moderat nivå
- Svakt resultat frå finansielle instrument, særleg samanlikna med året før
- God soliditet og likviditet
- Organisasjon har handtert eit år med høg aktivitet på ein god måte

Styret er godt nøgd med resultatet og aktiviteten i 2022. Banken har halde fram med å utvikle ein salsretta og offensiv organisasjon og har fått gode resultat som følgje av dette. Resultatet er lågare enn året før, men dette kjem av høgare tapsavsetningar og svakare resultat frå finansielle instrument enn i 2021.

Den underliggende drifta i banken har stor resultatframgang. Banken har jobba langsiktig med vekst over fleire år og får i 2022 betalt for denne jobben, både gjennom god vekst i ein marknad med noko fallande veksttakt, og gjennom auka rentenetto som følgje av det stigande rentenivået. Norges Bank har auka styringsrenta frå 0,5 % ved inngangen av året til 2,75 % ved utgangen av året. Dette har gjort at marknadsrentene også har auka og at bankane har justert opp rentene. Auka rentenivå kombinert med vekst gjer at banken har auka rentenettoen med 203 millionar kroner i 2022. Andre inntekter, utanom finansielle postar, er auka med 9 millionar kroner. Banken reduserte kostnadene i 2020 og 2021 og inn i 2022, men utover året gjorde løns- og prisvekst og auka aktivitet til at banken fekk ein kostnadsvekst på 16 millionar kroner. Den underliggende lønsemda i banken er likevel kraftig forbetra gjennom året og kompenserer langt på veg for reduksjonen i finansielle instrument og auka tapsavsetningar.

For fjerde år på rad vart banken kåra som beste bank på omdømme i EPSI sine kundeundersøkingar. Dette, kombinert med god vekst, ser vi som eit tydeleg teikn på at vi står oss godt i konkurransen og har eit verdiforslag som kundane våre set pris på. Vi skal halde fram med fokus på sal, god rådgjeving, orden i eige hus og berekraft. Vi meiner Sparebanken Sogn og Fjordane har eit godt grunnlag for å hevde seg i konkurransen, også i åra som kjem.

Verksemd

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

Hovudkontoret ligg i Førde, og banken har 12 kontor i Sogn og Fjordane og eitt kontor i Bergen ved utgangen av 2022.

Banken sel Frende sine forsikringsprodukt. Vi formidlar leasing og salspantlån frå SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS og verdipapirfond via Norne Securities AS.

Konsernet Sparebanken Sogn og Fjordane inkluderer tre heileigde dotterselskap, i tillegg til morbanken Sparebanken Sogn og Fjordane. Konsernet driv eigedomsmekling gjennom Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS. Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har som formål å kjøpe godt sikra bustadlån frå Sparebanken Sogn og Fjordane, som grunnlag for utferding av særskilt sikre obligasjonar (OMF). Konsernet har samla banken si eigedomsforvaltning i Bankeigedom Sogn og Fjordane AS.

Strategi

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

Banken sitt viktigaste samfunnsansvar er å levere tilfredsstillande inntening, slik at vi kan vere ein finansiell muskel for lokalt næringsliv. Auka kvalitet, effektivitet og lønsemd i kjerneverksemda, er avgjerande for å utvikle banken vidare, og fundamentet for å kunne leve ut visjonen.

Samfunnsoppdraget vårt er å ha finansielle musklar til å finansiere og utvikle næringslivet i Sogn og Fjordane, i tillegg til å vere ein stabil og god bank for privatkundane i kjerneområdet og landet elles. Overskotet skal tilbake til regionen vår gjennom små og store løft innan næringsliv, utdanning, kultur, forskning, idrett og helse. For å levere på samfunnsoppdraget, er forretningsmodellen vår bygd opp av tre delar: Vi er personlege og nære, vi har smarte digitale tenester og vi har eit stort samfunnsengasjement. Dei strategiske initiativa i 2022 er bygde på desse tre delane i forretningsmodellen: Vi fornya det personlege i fysiske og digitale kontaktpunkt, forenkla kvardagsøkonomien til kundane og integrerte berekraft som ein naturleg del av samfunnsengasjementet vårt.

Sparebanken Sogn og Fjordane skal vere ein sjølvstendig sparebank. Vi er den leiande banken i kjerneområdet og har ein sterk marknadsposisjon. Samtidig har banken lenge hatt ein vekststrategi på privatmarknaden utanfor regionen, og denne strategien ligg fast. Banken justerer utviklingsnivå, distribusjon og kompetanse i takt med det som skjer i banknæringa og etter krav frå kundar, med mål om å styrke målretta sal- og kundepleie. Banken har sjølv tatt kontroll over fleire sider av utviklinga av produkt og tenester. Jamlege målingar, som EPSI, viser ein høg og stabil kundetilfredsheit og kundelojalitet, i og utanfor Sogn og Fjordane.

Banken er opptatt av ei berekraftig utvikling, og engasjerer oss lokalt og globalt. Vi har valt oss ut 4 berekraftsmål vi legg ekstra vekt på, og berekraft er ein viktig del av banken sin hovudstrategi, samt at vi har fokus på dette i ein eigen berekraftsstrategi.

Gjennom eigarposisjonar i Frende Holding AS (9,9 %), Balder Betaling AS (10,9 %) og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS (8,0 %), har banken styrka nettverket mot andre aktørar og sikra eigarskap på produksida.

Vi arbeider aktivt for å oppretthalde høg trivsel i organisasjonen, og for å utvikle prestasjonsorienterte og kompetente medarbeidarar. Kostnadseffektiv drift er viktig, sjølv om banken held fram med å investere i utvikling gjennom kompetanse og teknologi.

Resultatrekneskapen

Hovudlinjer 2022 (tal for 2021 i parentes)

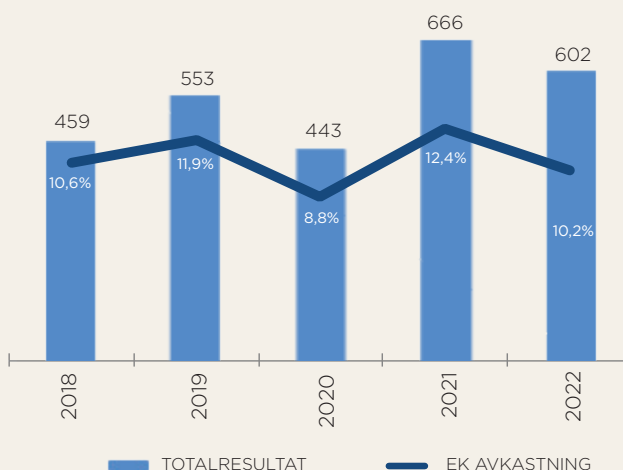
- Netto renteinntekter 1.148 mill. kr (945 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 0 mill. kr (173 mill. kr)
- Samla inntekter 1.314 mill. kr (1.274 mill. kr)
- Driftskostnader 499 mill. kr (483 mill. kr)
- Nedskriving på utlån og garantiar 36 mill. kr (37 mill. kr i inntektsføring)
- Resultat før skatt 779 mill. kr (827 mill. kr)

- Eigenkapitalavkastning 10,2 % (12,4 %)
- Kapitaldekning 20,2 % (19,4 %)
- Utbytte pr. eigenkapitalbevis 12,00 kr (9,00 kr)
- Foreslått utdelt til utbytte og gåver 248 mill. kr (187 mill. kr)

Resultat

Sparebanken Sogn og Fjordane har eit resultat før skatt på 779 mill. kr for 2022 og dette er ein nedgang på 48 mill. kr frå året før. Etter skatt er resultatet for 2022 på 602 mill. kr, mot 666 mill. kr i 2021. Resultatet etter skatt gir ei EK-avkastning på 10,2 %, mot 12,4 % i 2021. Resultatnedgangen skuldast primært lågare resultat frå finansiell instrument, høgare nedskriving på utlån og garantiar og ein moderat vekst i driftskostnadene. Samtidig er det fin utvikling i netto renteinntekter og i provisjonsinntektene.

Resultat etter skatt og EK-avkastning



Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 1.148 mill. kr og har auka med 203 mill. kr, eller 21,5 %, samanlikna med 2021. Det har vore fin framgang i kundemarginen det siste året og god vekst i innskot og utlån. Finansieringskostnadene har samtidig auka vesentleg på grunn av oppgang i 3 mnd. Nibor. For å redusere finansieringskostnadene, har banken over tid hatt fokus på å auke andelen obligasjonar med fortrinnsrett, av samla verdipapirgjeld. Dette har bidrege positivt til rentenettoen for 2022. Totalt sett er det ein fin framgang i netto renteinntekter, i forhold til 2021.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) viser ein klar forbetring og er på 1,67 % i 2022 mot 1,46 % i 2021.

Netto andre inntekter

Netto andre driftsinntekter for 2022 er på 167 mill. kr, mot 329 mill. kr for 2021. Nedgangen skuldast at det var eit spesielt godt resultat frå finansielle instrument i 2021.

Netto resultat frå finansielle instrument

Netto resultat frå finansielle instrument i 2022 er på 0 mill. kr, mot 173 mill. kr i 2021. Av resultatet for 2022, kjem 55 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar mot tilsvarende 152 mill. kr for 2021. Det positive resultatet frå aksjar kjem primært frå utbytte og oppskrivning av aksjeposten i Frende, både for 2022 og året før. For 2022 er det elles eit negativt resultat på netto 69 mill. kr relatert til verdiendring frå finansielle instrument (rentepostar), mot eit positivt resultat for året før på 5 mill. kr. For nærmare forklaring sjå note 22.

Provisjonsinntekter og -kostnader

Netto provisjonsinntekter er på 166 mill. kr og har auka med 17 mill. kr, eller 11,4 %, i forhold til 2021. Auken skuldast i hovudsak høgare provisjonsinntekter frå betalingstenester og forsikring.

Andre inntekter

Andre inntekter er på 31 mill. kr og er redusert med 4 mill. kr, eller 11,4 %, i forhold til 2021. Reduksjonen skuldast primært lågare inntekter frå dotterselskapet Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS.

Driftskostnader

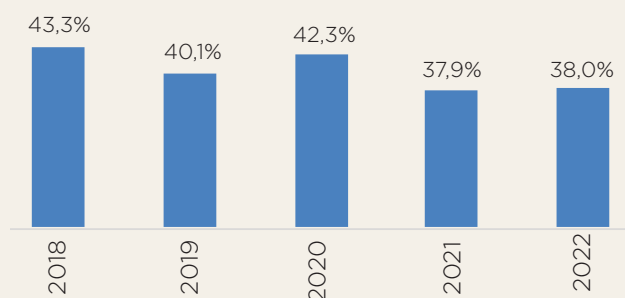
Driftskostnadene for 2022 er på 499 mill. kr og har auka med 16 mill. kr, eller 3,3 %, frå 2021. Veksten i kostnadene er påverka av spesielle postar både i tala for 2022 og 2021. I tala for 2021 var det gjort avsetningar til m.a. sluttvederlag og i 2022 er det utgiftsført kostnader relatert til innføring av ei eigenkapitalbevisordning for tilsette. Vidare er det i 2022 ført ein netto vinst ved sal av eigedomar på 5,6 mill. kr, mot eit tap på 1,6 mill. kr året før. Justert for desse spesielle postane er det ein kostnadsvekst på 5,9 % frå 2021. Det er spesielt IT-kostnadene og personalkostnadene som har auka frå 2021. Generell løns- og prisvekst har medført auka kostnader og i tillegg har tal årsverk auka med 10, eller 3,7 %, gjennom året. Strategiske fellesprosjekt gjennom Frende-samarbeidet er med og forklarar noko av kostnadsauken. Enkelte kostnader var dessutan spesielt låge i 2021, som til dømes reisekostnader, på grunn av koronasituasjonen.

Kostnadsprosentar

Driftskostnadene for 2022 utgjør 0,73 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,75 % for 2021. Dette nøkkeltalet illustrerer at drifta er blitt meir kostnadseffektiv, målt mot forvaltningskapitalen, det siste året. Det har vore ei gradvis forbetring i dette nøkkeltalet over tid.

Driftskostnader i prosent av samla inntekter, eksklusiv resultat frå finansielle instrument, er på 38,0 % for 2022, mot 43,9 % for 2021. Driftskostnader i prosent av samla inntekter, inkludert resultat frå finansielle instrument, er på 38,0 % for 2022, mot 37,9 % for 2021.

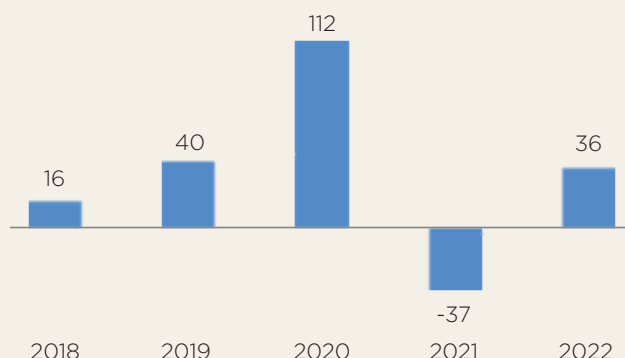
Kostnadsprosent



Nedskrivning på utlån og garantiar

Det er i 2022 kostnadsført netto 36 mill. kr i nedskrivning på utlån og garantiar, medan det i 2021 var inntektsført/tilbakeført 37 mill. kr. Nedskrivningane for 2022 er relativt låge men skilnaden i forhold til 2021 er likevel stor. Det er ein auke i dei modellbaserte tapa i 2022 med 104 mill. kr, med bakgrunn i ein meir usikker makrosituasjon, medan det er ei netto inntektsføring på 68 mill. kr for individuelt vurderte engasjement på grunn av positiv utvikling for fleire enkeltengasjement. Nedskrivningane for 2022 er på 0,06 % av brutto utlån.

Nedskrivning på utlån og garantiar i mill. kr



Skattekostnad

Skattekostnaden for 2022 er på 177 mill. kr og utgjør 21,7 % av resultatet før skatt. I 2021 var skattekostnaden på 161 mill. kr og utgjorde 19,5 % av resultatet før skatt. Årsaka til varierende skattekostnad i prosent, er primært at det meste av resultatet frå aksjar er omfatta av fritaksmetoden. Morbanken har elles ein skattesats på 25 %, medan dotterselskapa har ein skattesats på 22 %.

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Selskapet har pr. 31.12.22 utlån til bustadar på i alt 27,9 mrd. kr. Aktiviteten i selskapet er utvida det siste året, og utlåna har auka med 19,9 % i 2022. Selskapet er solid og har ein eigenkapital på 2,3 mrd. kr og ei kapitaldekning pr. 31.12.22 på 20,6 %.

Resultat før skatt er på 153 mill. kr i 2022, mot 234 mill. kr for 2021 på grunn av lågare netto renteinntekter. Selskapet er viktig for å skaffe konsernet rimeleg finansiering, gjennom å legge ut obligasjonar med fortrinnsrett.

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS

Bankeigedom Sogn og Fjordane AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og eig dei største bankbygga i konsernet. Resultatet før skatt er på 14,5 mill. kr for 2022, mot 5,3 mill. kr for 2021. Resultatoppgangen skuldast vinst ved sal av ein eigedom.

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene er på 30 mill. kr, og er 3,0 mill. kr lågare enn året før. Resultatet før skatt er negativt med 2,7 mill. kr for 2022, mot eit positivt resultat på 1,9 mill. kr for 2021.

Resultat

Resultatet for konsernet etter skatt for 2022 er på 602 mill. kr, mot 666 mill. kr i 2021. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 10,2 % for 2022, mot 12,4 % for 2021. Resultatet for 2022 er godt, men lågare enn for 2021, og det skuldast lågare resultat frå finansielle instrument, høgare tap på utlån og ein moderat auke i driftskostnadene. Netto renteinntekter og provisjonsinntekter viser samtidig fin framgang. Sparebanken Sogn og Fjordane har over tid hatt ei tilfredsstillande og stabil eigenkapitalavkastning.

For morbanken er resultatet etter skatt på 671 mill. kr, mot 633 mill. kr året før.

Disponering av årsresultatet til morbanken (i heile kroner)

Resultat etter skatt morbank	671.247.167
Renter til hybridkapitalinvestorar (fondsobligasjon)	- 16.240.578
Til disposisjon	655.006.589

Styret vil legge fram forslag til Generalforsamlinga 30. mars 2023, om følgjande disponering

Utbytte (kr 12,00 pr. eigenkapitalbevis)	233.798.244
Gåver	14.000.000
Utjamningsfond	337.679.819
Kompensasjonsfond	69.528.526
Sum disponert	655.006.589

Utdelinga til utbytte og gåver med totalt 248 mill. kr utgjør 37,8 % av det disponible resultatet for morbanken og er vurdert som forsvarleg utifrå eigenkapitalsituasjonen.

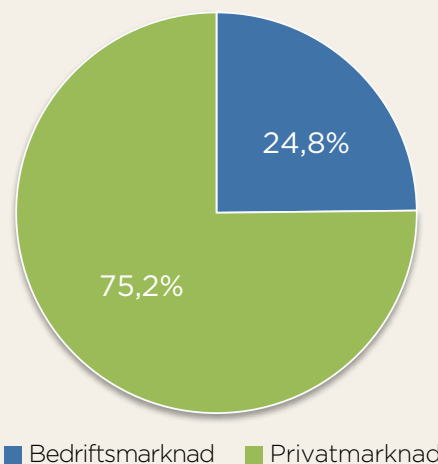
Balansen

Konsernet har ved utgangen av 2022 ein forvaltningskapital på 70,8 mrd. kr, og den har auka med 5,0 mrd. kr, eller 7,6 %, frå 31.12.21. Auken skuldast primært god vekst i utlån til kundar og høgare likviditetsreserve, i form av sertifikat og obligasjonar.

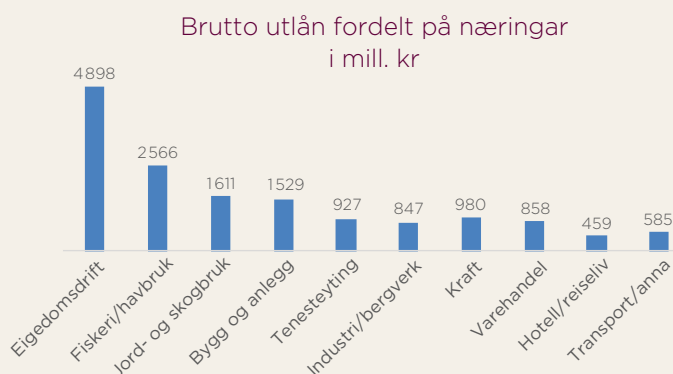
Utlån til kundar

Brutto utlån er på 61,5 mrd. kr ved utgangen av 2022. Utlånsvolumet har auka med 3,8 mrd. kr, eller 6,7 %, det siste året. Utlånsveksten til privatmarknaden det siste året er på 6,3, % og utlån til bedriftsmarknaden har auka med 6,7 %.

Brutto utlån pr. 31.12.22 er fordelt med 75,2 % til privatmarknaden og 24,8 % til bedriftsmarknaden (inkl. off. sektor). Pr. 31.12.21 var andelen utlån til bedriftsmarknaden på 24,5 %.



Grafen nedanfor viser utlån til bedriftsmarknaden fordelt på ulike næringer pr. 31.12.22. Utlån til eigedomsdrift utgjør den største delen av utlåna til bedriftsmarknaden, med til saman 4,8 mrd. kr. Dette utgjør 32 % av samla utlån til næring. Utlån til fiskeri og havbruk, står for den nest største delen med 2,6 mrd. kr, og utgjør 17 % av utlåna til bedriftsmarknaden.



Nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

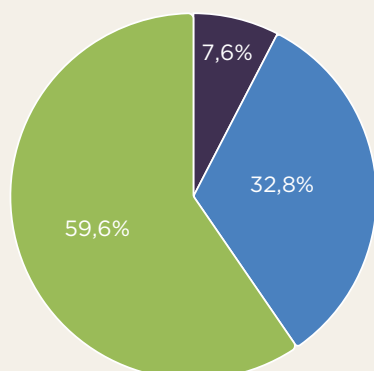
Samla balanseførte nedskrivingar til forventa tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar ved utgangen av året er på 334 mill. kr mot 322 mill. kr eitt år tidlegare. Av nedskrivingane pr. 31.12.22 er 314 mill. kr relaterte til utlån. Samla nedskrivingar på utlån i balansen pr. 31.12.22 utgjer 0,51 % av brutto utlån, mot 0,53 % eitt år tidlegare. Det har vore positiv utvikling for enkeltengasjement i 2022, men samstundes er modellnedskrivingane auka med bakgrunn i makrosituasjonen og forventning om lågare panteverdiar.

Innskot frå kundar og innskotsdekning

Innskot frå kundar er på 34,8 mrd. kr ved utgangen av 2022 og har auka med 2,3 mrd. kr, eller 7,1 %, det siste året. Innskot frå privatmarknaden har auka med 3,5 % og innskot frå bedriftsmarknaden, inkludert offentleg og finansiell sektor, med 12,9 %.

Innskota pr. 31.12.22 er fordelte med 59,6 % frå privatmarknaden, 32,8 % frå bedriftsmarknaden og 7,6 % frå offentleg/finansiell sektor.

Innskot fordelt på sektor



■ Off./fin sektor ■ Bedriftsmarknad ■ Privatmarknad

Innskotsdekninga for konsernet har auka litt det siste året og er på 56,7 % pr. 31.12.22, mot 56,4 % pr. 31.12.21.

Verdipapirplasseringar

Aksjar m.v.

Banken har pr. 31.12.22 aksjar bokførte til 758 mill. kr, mot 765 mill. kr pr. 31.12.21. Porteføljen av aksjar pr. 31.12.22 består av langsiktige strategiske plasseringar. Den største aksjeposten pr. 31.12.22 er i Frende Holding AS og er bokført til 366 mill. kr. Eigarskapen har samanheng med at banken formidlar Frende sine forsikringsprodukt. Den nest største aksjeposten er i SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS og er bokført til 111 mill. kr. Denne aksjeposten har samanheng med at banken formidlar salspantfinansiering og leasing frå selskapet.

Sertifikat og obligasjonar

Plasseringar i sertifikat og obligasjonar er bokførte til 7,5 mrd. kr ved årsskiftet, mot 6,6 mrd. kr pr. 31.12.21. Plasseringane blir nytta i likviditetsstyring og som likviditetsbuffer. Sertifikat og obligasjonar er vurderte til marknadsverdi.

Verdipapirgjeld

Ved utgangen av 2022 har banken sertifikat- og obligasjonsgjeld bokført til 27,2 mrd. kr mot 25,3 mrd. kr pr. 31.12.21. Banken har hatt god tilgang på finansiering i 2022, både frå marknaden for obligasjonsinnlån og ved å nytte Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS, til utlegging av obligasjonar med fortrinnsrett.

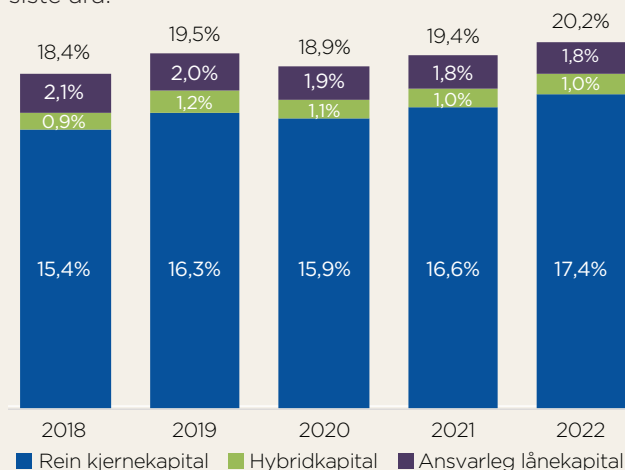
Eigenkapital og kapitaldekning

Konsernet har pr. 31.12.22 ein eigenkapital på 6,6 mrd. kr, mot 6,2 mrd. kr pr. 31.12.21. Sparebanken Sogn og Fjordane har ein eigarandelskapital på 4,7 mrd. kr og ein grunnfondskapital på 0,7 mrd. kr. Det er ikkje utferda nye eigenkapitalbevis i 2022. Konsernet har ein hybridkapital i form av fondsobligasjonar på 350 mill. kr pr. 31.12.22, og den er uendra det siste året. Eigenkapitalen har auka med 396 mill. kr, eller 6,3 %, samanlikna med tala pr. 31.12.21. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utbytte og gåver.

Konsernet har ein ansvarleg lånekapital bokført til 603 mill. kr pr. 31.12.22. Netto ansvarleg kapital, som grunnlag for utrekning av kapitaldekning, er på til saman 6,9 mrd. kr og har auka med 313 mill. kr, eller 4,8 % det siste året. Det er pr. 31.12.22 foreslått utdelt 248 mill. kr til utbytte og gåver, mot tilsvarende 187 mill. kr pr. 31.12.21. Foreslått utdeling til utbytte og gåver er trekt ifrå ved utrekning av ansvarleg kapital.

Konsernet har ein kapitaldekningsprosent pr. 31.12.22 på 20,2 %, mot 19,4 % pr. 31.12.21. Rein kjernekapitaldekning pr. 31.12.22 er på 17,4 %, mot 16,6 % pr. 31.12.21. Styret vurderer eigenkapitalsituasjonen ved utgangen av 2022 som tilfredsstillande.

Grafen viser utviklinga i kapitaldekninga dei fem siste åra:



Vidare drift

Rekneskapen for 2022 er lagt fram under føresetnad av at drifta skal halde fram.

Hendingar etter balansedagen

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

Rating

Sparebanken Sogn og Fjordane har pr. 31.12.22 langsiktig rating A1 frå Moody's med stabile utsikter. OMF-programmet til Bustadkreditt Sogn og Fjordane har langsiktig rating Aaa.

Eigarstyring og selskapsleiing

Styringa av banken byggjer på norske lover, mellom anna på rekneskapslova og finansføretakslova. Banken følgjer i hovudsak prinsippa for eigarstyring og selskapsleiing, slik dei er formulerte av Norsk utval for eigarstyring og selskapsleiing (NUES).

Generalforsamlinga er det øvste organet i banken. Generalforsamlinga har 25 medlemmer. Oppgåver og ansvar til generalforsamlinga er gitt av banken sine vedtekter §3-9, og det er mellom anna generalforsamlinga som vel styre og valkomité.

Det er to valnemnder i banken: valnemnd for innskyttarar og Generalforsamlinga sine val og valnemnd for eigenkapitalbevisseigarar. I tillegg har banken eit valstyre for tilsettere representantar:

- Valnemnd for innskyttarane og Generalforsamlinga sine val er samansett av tre representantar, og kvar representerer kvart ledd av Generalforsamlinga til banken, 1 representant for innskyttarar, 1 representant for eigenkapitalbevisseigarar og 1 representant for dei tilsette. Valnemnda har som ansvar å både finne kandidatar til Generalforsamling og Styre. Kandidatane som innskyttarar må vere geografiske stadbundne til Sogn og Fjordane, Volda kommune eller Bergen, og dei må ha hatt innskot på over 2500 kroner siste 6 månadene for å vere kandidat. Prosessen med å finne kandidatar startar i november, og valet vert gjennomført i slutten av mars på Generalforsamlinga.
- Valnemnd for eigenkapitalbevisseigarar er samansett av tre representantar valt blant eigekapitalbevisrepresentantane i Generalforsamlinga, og skal finne kandidatar for dette leddet. Det er ikkje krav til at kandidatane skal vere kunde eller eigarar.
- Valstyret for tilsette sine val er samansett av tre tilsette i banken. Valstyret er oppnemnt av styret i banken. Deira jobb er å finne tilsettere representantar til både styret og Generalforsamling. Jobben deira består av å vurdere om kandidatar foreslått av dei tilsette er eigna og fasilitere valet av representantar.

Styret i banken har åtte medlemmer inkludert to tilsettere representantar. Administrerende direktør og andre leiande tilsette er ikkje medlemmer av styret. Val av styret er regulert i vedtektene § 4-1. Valet vert gjort av generalforsamlinga, og medlemmene vert valde for inntil to år og varamedlemene for eitt år. Styret hadde 14 møte i 2022. Strategi, finansiell utvikling, kapitalisering, risikostyring, anti-kvitvask, etterleving og internkontroll var viktige tema i møta.

Styret sitt arbeid er regulert av ein styreinstruks og årsplan for styret sitt arbeid. Styret skal leie banken i samsvar med lover, vedtekter og vedtak i generalforsamling. Styret er ansvarleg for forvaltning av banken sine midlar, og er gjennom dette ansvarleg for banken si strategiske planlegging. Mål, strategiar og risikoprofil blir vurdert minst årleg. Banken ønskjer å medverke til ei berekraftig utvikling og har integrert berekraft som ein naturleg del av banken sin strategi.

Styret har tre underutval: Revisjonsutval, Risikoutval og Godtgjersleutval.

Revisjonsutvalet består av tre styremedlemmer. Utvalet hadde fem møte i 2022. Revisjonsutvalet går gjennom kvartals- og årsrekneskapen med særleg fokus på prinsipp, vesentlege verdigrundlag og estimat, og revisor sitt arbeid. I tillegg evaluerer utvalet organisering og gjennomføring av internkontroll, med særskilt fokus på finansiell rapportering.

Risikoutvalet består av tre styremedlemmer og hadde åtte møte i 2022. Utvalet førebur styret si handsaming av kvartalsvise risikorapportar, årleg ICAAP- og ILAAP-rapport, årleg internkontrollrapport, årsrapport og årsplan for internrevisjon og årleg finansstrategi med tilhøyrande risikorammer. Utvalet førebur saker som omhandlar overvaking og styring av banken sine einskilde risikoar og samla risiko, med fokus på om banken sine styrings- og kontrollordningar er tilpassa risikonivået og omfanget av verksemda.

Godtgjersleutvalet består av tre styremedlemmer. Utvalet hadde tolv møte i 2022. Utvalet handsamar retningslinjer for godtgjersle til leiande tilsette, forslag til styret om godtgjersle til administrerende direktør, og er rådgjevande organ for administrerende direktør i saker som gjeld godtgjersle til resten av konsernleiinga.

Selskapet har teikna ansvarsforsikring for styre og dagleg leiar, gjennom ei felles ordning som konsernet Sparebanken Sogn og Fjordane har saman med fleire andre finansføretak. Samla forsikringssum er på inntil 120 mill. kr pr. forsikringstilfelle og totalt for alle som er sikra gjennom ordninga.

Fullmakt relatert til eigenkapitalbevis og eigarandelskapital

Generalforsamlinga gav den 30. mars 2022 styret fullmakt til å kjøpe attende eigne eigenkapitalbevis for inntil samla pålydande kr 150 millionar, med formål om vidareasal til tilsette. Styret har ikkje fullmakt til å utvide eigardelskapitalen. Slike vedtak krev fleirtal som ved vedtektsendring og minst 2/3 fleirtal av dei stemmene som vert gitt av eigarane, som er valde av eigenkapitalbeviseigarane. Fullmakt for tilbakekjøp av eigenkapitalbevis vart nytta ved at banken i 2022 kjøpte 59.761 eigenkapitalbevis. Banken eig framleis 14.304 av desse eigenkapitalbevisa, og dei vil bli nytta i banken si spareordning for eigenkapitalbevis for tilsette.

Eigarstruktur

Sparebanken Sogn og Fjordane vart omdanna til eigenkapitalbevisbank i 2010. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane har ein eigardel på 93,26 % av eigenkapitalbevisa. Sparebankstiftinga Fjaler har ein eigardel på 5,92 %. Banken eig sjølv 0,07 % av eigne eigenkapitalbevis. Andre, i all hovudsak tilsette og styret i Sparebanken Sogn og Fjordane har ein eigardel på 0,75 %.

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

Internkontroll

Internkontrollarbeidet skal bidra til at banken når dei strategiske måla gjennom riktig måling, kontroll og prising av risiko, effektiv drift og forsvarleg handtering av risiko. Internkontrollen er etablert i samsvar med forskrift for risikostyring og internkontroll.

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

Direktør for økonomi og finans har ansvar for banken sin rekneskaps- og økonomifunksjon, og er såleis ansvarleg for finansiell rapportering og internkontroll knytt til dette. Dette inneber også ansvar for å sikre at finansiell rapportering tilfredsstiller lover og reglar

til ei kvar tid. Det er etablert prosessar og interne kontrollrutinar som skal sikre kvaliteten i den finansielle rapporteringa. Dette omfattar fullmaktsreglar, arbeidsdeling, avstemmingar, IT-kontrollar m.m.

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

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

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

Styret fører tilsyn med prosessane for finansiell rapportering, internkontroll, risikostyring og etterleving, og har det overordna ansvaret for at funksjonane fungerer effektivt. Til å støtte seg i dette arbeidet har styret sine eigne utval, Revisjonsutvalet og Risikoutvalet, som førebur sakshandsaming av kvartals- og årsrapportar og ser til at konsernet har ein uavhengig og effektiv ekstern revisjon. Årsrekneskapen blir fastsett av Generalforsamlinga, etter handsaming av styret i konsernet.

Risiko og kapitalstyring

Risiko- og kapitalstyringa i banken skal støtte opp under banken si strategiske utvikling. Gjennom kvartalsvis rapportering frå administrasjonen vurderer styret banken sin risiko- og kapital situasjon mot vedtekne styringsmål og rammer. Styret evaluerer og vedtek årleg kapitalbehov og kapitalplan gjennom ICAAP-dokumentet. I tillegg blir kredittstrategi, finansstrategi, strategi for styring av

operasjonell risiko og rammer for kapitaldekning, kredittrisiko, likviditetsrisiko og marknadsrisiko vedtekne i styret. Styret har også vedteke dokumentet Risikostyring i Sparebanken Sogn og Fjordane, som gjer greie for gjennomføring og ansvarsdeling i internkontroll- og risikostyringsarbeidet i banken. Styret meiner at banken sine prosessar for risiko- og kapitalstyring fungerer godt.

Banken nyttar standardmetoden for utrekning av kapitalbehov knytt til kredittrisiko, og basismetoden for operasjonell risiko. Kapitalbehovet i Pilar 2 blir berekna med metodar som Finanstilsynet har gjort greie for i Rundskriv 3/2022. Det er i tillegg gjort supplerande vurderingar og avsetningar der ein finn dette nødvendig. Sjølv om banken gjer eigne berekningar av kapitalbehovet i Pilar 2, er det likevel Finanstilsynet som fastset det endelege Pilar 2-kravet som banken må oppfylle. Pilar 2-kravet er ved utgangen av 2022 på 1,7 % av risikovekta berekningsgrunnlag.

Risiko og kapitalbehov blir rapportert til styret gjennom kvartalsvise risikorapportar og gjennom ICAAP-rapporten. Gjennom dette har styret kontroll med at banken er tilstrekkeleg kapitalisert og at risikorammene ikkje er brotne. Det er også utarbeidd beredskapsplan for likviditet. I tillegg gir gjenopprettingsplanen eit godt bilde på gjenopprettingsevna til banken i ein krisesituasjon der måltala for soliditet og likviditet blir brotne. Gjennom 2023 vil det bli arbeidd med å sikre at banken etterlever krava i krisehandteringsdirektivet når dette trer i kraft frå 01.01.24.

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

Kredittrisiko

Styret set ramma for banken sin kredittrisiko gjennom kredittpolitikken og reglementet for løyving av lån og kredittar. Kredittstrategien blir utarbeidd årleg med utgangspunkt i banken sin hovudstrategi. Kredittstrategien legg føringar for kredittverksemda det påfølgjande året. Den samla kredittrisikoen blir følgd opp gjennom månadlege rapportar som viser korleis banken etterlever risikorammene.

I 2022 hadde banken ein tapskostnad som utgjorde 0,06 % av brutto utlån. Samla balanseførte nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta kredittar pr. 31.12.22 var på 334 mill. kr, ein auke på 18 mill. kr frå 31.12.21. Samla betalingsmislegghald både for næringslivs- og privatkundar ligg godt innanfor rammene som styret har sett. Utlåna til BM som

del av totale utlån utgjorde 24,8 % ved utgangen av 2022. Av BM-engasjementa var 9,6 % av volumet ved årsskiftet definert som engasjement med høg risiko.

Gjennom 2022 vart styringsrenta auka med 2,25 %-poeng. Utlånsrentene auka om lag i same takt som styringsrenta. I kombinasjon med høg inflasjon på nødvendige gode som mat, straum og drivstoff, medfører dette at mange privatkundar har fått redusert overskotslikviditet gjennom 2022. På næringslivssida har fleire kundar fått ein betydeleg kostnadsauke, mellom anna som følgje av auka straumprisar, men kundane har så langt handtert dette godt. Trass i at mange kundar både på privat- og bedriftsmarknaden har fått auka kostnader gjennom 2022, utan fullt ut å ha kompensert dette med like stor inntektsauke, er risikoen i utlånsporteføljen totalt sett vurdert som låg ved inngangen til 2023.

Operasjonell risiko

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

Internkontrollprosessen, med risikovurdering, risikodempande tiltak og rapportering, er sentral i styringa av operasjonell risiko. Gjennom strategiar og prognosar legg styre og administrasjon mål for det komande året. Dei ulike fagområda må deretter innrette drifta med tanke på å støtte opp under desse måla. Fagområda gjennomfører risiko-vurderingar med sikte på å avdekke kva faktorar som kan hindre at måla vert nådde. For vesentlege risikoar skal det planleggast tiltak og kontrollar som sikrar at risikoen blir dempa til eit akseptabelt nivå. Risikobildet med tilhøyrande handlingsplan blir brukt som grunnlag for oppfølging og rapportering gjennom året.

Compliancerisiko

Kompleksiteten i regelverket som banken må tilpasse seg til, aukar stadig. Dette set krav både til å setje seg inn i regelverket, tilpasse drifta for å tilfredsstille nye krav, og ofte krevst det også nye tekniske løysingar for å kunne oppfylle krava til rapportering. Banken har investert i slike løysingar, og gjennom prosjekt og dagleg drift blir det gitt opplæring og rettleiing i korleis regelverket skal tolkast. Dette reduserer sannsynet for manglande etterleving av lovverket. Banken har også auka bemanninga for å redusere compliancerisikoen.

Marknadsrisiko

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

Renterisikoen er knytt til renteberande verdipapir, rentesikringsavtalar, fastrenteutlån og fastrente-innskot. Renterisiko blir rekna ut etter kor mykje dei finansielle verdiane vil endre seg, dersom rentenivået endrar seg. Styret vedtek rammer for eksponering innanfor ulike tidsintervall for rentebinding og samla eksponering.

Valutaeksponering er knytt til utanlandsk betalings-formidling, valutabehaldning, valutalån og termin-forretningar. Risikoen blir styrt gjennom fastsette rammer for total valutaeksponering og under-liggjande rammer for enkeltvalutaer, og blir rapportert på dagleg basis.

Cyberisiko

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

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

Det har vore sentralt for banken å styrke den interne sikkerheitskulturen. Dette blir gjort breitt i organisa-sjonen gjennom opplæring. Sparebanken Sogn og Fjordane har ein IKT-strategi som blir rullert årleg, og som er samordna med ein hovudkontinuitetsplan og underliggjande kontinuitetsplanar. Desse blir også oppdaterte årleg. Banken arbeider målretta for å halde tritt med utviklinga av det digitale trussel-bildet. I tillegg til prosjekt for å handtere cyber-rikisiken, har banken etablert eit dedikert «Årshjul digital sikkerhet» som skal spegle dei regelmessige aktivitetane. Årshjulet for digital sikkerheit blir følgt opp og oppdatert løpande i takt med utviklinga innan cybersikkerhet.

Banken sin IKT-infrastruktur består av ein system-portefølje, ei rekkje nettverk og store samlingar data

av ulik art og klassifisering. Desse tre delane av infrastrukturen er sikra gjennom fleire forsvarsverk som banken jamleg testar. Gjennom årsplanen for internrevisjon har styret dei siste åra sikra at internrevisor har hatt ekstra fokus på IKT-sikkerheit. Dette er blitt ivareteke av spesialistmiljø sentralt hjå internrevisor (PWC). Banken har også engasjert eksterne konsulentar til å gjennomføre penetrasjons- og phishingtestar utover det som er gjort gjennom internrevisjonsprosjekta. Bruken av internrevisor og eksterne konsulentar har vore eit viktig ledd i arbeidet med å forbetre arbeidsprosessar og sikkerheit i banken.

Som ein del av kriseberedskapen, blir det gjennom-ført årlege kriseøvingar med IKT-hendingar som tema. Banken er i innføringsfasen av eit nytt Information Security Management System – ISMS, som er eit styringssystem for informasjonssikring.

Sparebanken Sogn og Fjordane tek truslane som cyberrisikoen medfører, på største alvor, og arbeider systematisk med å gjere grep og investeringar som reduserer faren for cyberangrep.

ESG-risiko

ESG-risiko omfattar risiko knytt til klima og natur, sosiale forhold og verksemdstyring. EU har utarbeidd eit klassifikasjonssystem som definerer kriterium for om ein økonomisk aktivitet kan reknast som berekraftig. Føremålet er å etablere eit felles rammeverk for kva som er berekraftige aktivitetar, og å unngå «grønvasking».

Klimarisiko er pr. i dag den mest sentrale risikoen innanfor ESG-feltet. Klimarisiko handlar om risiko knytt til klimaendringar som kan gje auka risiko og tap for banken. Ein opererer vanlegvis med ei tredeling innanfor klimarisiko:

1. Fysisk risiko: Risiko for at klimaendringar gir temperaturendringar og meir ekstremvær. Ei slik utvikling kan potensielt føre til ein reduksjon av verdien av eigedelar, og i neste omgang gje store finansielle tap både for bankkundar og bankar.
2. Overgangsrisiko: Risiko ved overgang til null-utsleppssamfunn. Dette omfattar til dømes politiske, regulatoriske og teknologiske forhold som kan påverke etterspørselen etter varer og tenester.
3. Ansvarsrisiko: Selskap kan bli haldne ansvarlege for skadar som skuldast klimaendringar pga. avgjerder, eller manglande avgjerder. Dette gjeld banken, men også banken sine kundar.

Klima – og naturrelaterte risikoar påverkar strategien, forretningsmodellen og den finansielle utviklinga til banken. Men påverknaden går også andre vegen, i form av at verksemda til banken kan påverke klima og natur.

Banken har berekraft som ein del av strategien. Berekraft skal vere ein naturleg del av drifta til banken, på tvers av avdelingar og regionar. Måleindikatorar og styringsmål for klimarisiko vil bli utvikla fortløpande. Det langsiktige målet er å bli klimanøytrale innan 2050.

Sparebanken Sogn og Fjordane er sertifisert som miljøfyrtårn og utarbeider årleg ein klimarekneskap basert på GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol). Den blir brukt for å identifisere vesentlege utsleppskjelder og er den mest brukte rapporteringsstandard til utrekning av utslepp av klimagassar.

For bankane kjem klimarisikoen som sagt til syne gjennom måten den påverkar andre risikotypar på. Det å inkludere vurderingar av klimarisiko i styringa av dei andre risikotypene banken er utsett for, vil difor vere avgjerande for best mogleg å handtere dei risikoane som kan oppstå som følgje av klimændringar. Dette er aller viktigast på kredittområdet, men tilsvarande vurderingar må gjerast inn mot marknadsrisiko, operasjonell risiko og finansierings- og likviditetsrisiko. Det er generelt stor merksemd på ESG-feltet, og dette vil truleg føre til at regelverket på området vil vere i rask utvikling dei komande åra. Mykje av regelverket som er på trappene, vil medføre auka rapporteringskrav og ressursbehov for norske bankar. Dette gjeld til dømes ved innføring av taksonomiforordninga, offentleggjæringsforordninga og openheitslova. Banken publiserer TCFD-rapport som eit av berekraftsvedlegga til årsrapporten for 2022.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikkje klarer å oppfylle pliktene sine og/eller finansiere ein auke i eigedelane, utan at det oppstår vesentlege ekstrakostnader i form av prisfall på eigedelar som må realiserast, eller i form av ekstra dyr finansiering. Det blir utarbeidd stresstestar, prognoser for likviditetsbehov, og beredskapsplan for bortfall av likviditet for å kunne handtere likviditetsrisikoen. Resultat av stresstestane og lovkrav knytt til LCR og NSFR er avgjerande for dei krava interne risikorammer set for storleiken på likviditetsreserven til banken. Banken er godt posisjonert i forhold til lovkrava, og ved utgangen av 2022 var LCR 165 % og NSFR på 122 %.

Risiko for kvitvasking og terrorfinansiering

Bankar generelt er gjennom tenestespekteret sitt vurdert å ha høg risiko for kvitvasking og terrorfinansiering. Risikoen kan reduserast gjennom val av produkt, tenester, kundar og kundeaktivitetar, og også gode styrings- og kontrollsystem, rutineverk og opplæringsiltak er avgjerande for å dempe kvitvaskingsrisikoen.

I kampen mot kvitvasking og terrorfinansiering har finansnæringa ei viktig samfunnsrolle. Sparebanken Sogn og Fjordane tek dette ansvaret på alvor og arbeider for å sikre god etterleving av regelverket. Antikvitvasking- og antiterrorfinansieringsarbeidet har difor ein sentral plass i strategien til banken.

Sparebanken Sogn og Fjordane har i all hovudsak bedriftskundar som høyrer heime i gamle Sogn og Fjordane fylke. I privatmarknaden har banken kundar over heile landet, men med storparten av kundemassen i Vestland fylke. Stort innslag av langsiktige kundeforhold og god produktbreidde er med å sikrar god kunnskap om kundane, og legg eit godt grunnlag for å handtere kvitvaskingsrisikoen. Det er avgjerande at heile organisasjonen har god kunnskap om krava i kvitvaskingslova og eit sterkt fokus på etterleving. Ved gjennomføring av kundetiltak skal tilsette ha profesjonell skepsis til informasjon og dokumentasjon frå kundar, og vere merksame på indikatorar på kvitvasking og terrorfinansiering.

Andre risikotypar

I tillegg til risikotypene som er nemnde ovanfor, er banken også utsett for andre typar risiko, til dømes forretningsrisiko, eigarrisiko og systemrisiko. Vurderingar av desse ligg inne som ein del av den daglege drifta, og styret blir orientert om utviklinga gjennom driftsrapportar, ICAAP og internrevisjonsrapportar.

Kapitalstyring

Gjennom den årlege ICAAP-prosessen vurderer og kvantifiserer vi risikoane banken er utsett for, og set av kapital til dei ulike risikotypene. Kapitalavsetjinga skal vurderast utifrå eksponeringa på eit gitt tidspunkt og ta omsyn til kapitalbehovet som følgjer av framtidige planar om vekst, strategiske endringar og andre val som vil påverke kapitalbehovet. Det skal minimum utarbeidast framskrivingar av den finansielle utviklinga for dei neste tre åra. Som grunnlag for å gjere ei god vurdering av kapitalbehovet, skal det utarbeidast scenarioanalysar som viser korleis negative hendingar påverkar resultat, balanse, likviditet og kapitaldekning.

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

emisjon av eigenkapitalbevis, eller mindre utbytte- og gåvetildelingar. Kjerne- og totalkapitalen kan aukast gjennom fondsobligasjonar og ansvarlege lån.

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

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

	31.12.19	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Total kapitaldekning	19,52 %	18,88 %	19,44 %	20,15 %
Kjernekapitaldekning	17,50 %	17,02 %	17,66 %	18,39 %
Rein kjernekapitaldekning	16,32 %	15,94 %	16,62 %	17,36 %
Krav rein kjernekapital	14,40 %	12,70 %	12,70 %	13,70 %
Kapitalkravsmargin	1,92 %	3,24 %	3,92 %	3,66 %

Utviklinga i soliditeten er etter styret sitt syn tilfredsstillande. Banken er også godt rusta for å møte auka framtidige kapitalkrav. I 2023 er det venta at kravet til rein kjernekapital vil auke med 2,0 prosentpoeng, i form av høgare systemrisiko-buffer og motsyklisk buffer.

Privatmarknad

2022 blei eit år prega av store kontrastar. Etterdønningar av koronapandemien, krig i Europa, auka prisvekst og hyppige renteendringar har påverka privatøkonomien til mange i Norge. Effekten av ein bratt renteoppgang og auka levekostnader kom særleg i siste kvartal i 2022. For første gong på lang tid er endringane i levekostnader så store at SIFO sitt referansebudsjett har blitt oppdatert meir enn ein gong årleg. Aukn i referansebudsjettet har vore nødvendig for å spegle endringane den høge inflasjonen har på økonomien for privatpersonar.

Vi ser at høgare rente og auka levekostnader syner att i kundane sin likviditet, og banken har fått fleire søknader om avdragsfritak og forlenga løpetid på lån enn tidlegare. Vi har ikkje sett auke i betalingsproblem, og vi vurderer at kundane på privatmarknaden har god betalingsevne. Sjølv om vi vurderer porteføljen vår som god, vil det vere fleire

kundar som har fått ein strammare privatøkonomi og som har behov for god rådgjeving i usikre tider. Sparebanken Sogn og Fjordane er her for kundane både i gode og usikre tider, for å hjelpe og gje god rådgjeving.

Våre dyktige tilsette har den beste kvaliteten på rådgjevinga i landet, det viste EPSI 2022. For fjerde året på rad er vi med i den nasjonale kundeundersøkinga EPSI, som måler kundetilfredsheita for privatkundar i bankbransjen. Vi er audmjuke og takksame for at Sparebanken Sogn og Fjordane for fjerde året på rad er heilt i toppsjiktet i kåringa. For fjerde år på rad har vi første plass på omdømme. Tilbakemeldingane frå kundane våre betyr mykje, og vi blir svært stolte av våre tilsette som leverer dei gode kundeopplevingane år etter år.

Vi trur på våre dyktige tilsette, som saman med enkle digitale løysingar og eit sterkt samfunnsansvar gjev dei beste kundeopplevingane. Dette samspelet ser vi igjen i våre resultat med ein utlånsvekst på 6,3 % og ein innskotsvekst på 3,5 %.

Sparebanken Sogn og Fjordane er eit fullverdig finanshus, som i tillegg til utlån og innskot, tilbyr tenester som forsikring, tenester knytt til spare- og plasseringsområde og eigedomsmeikling. På billån og leasing samarbeider vi med SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS i Trondheim. Frende Forsikring er vår forsikringsleverandør på liv- og skadeforsikring. Frende si reiseforsikring blei kåra til best i test også i 2022.

Sparebanken Sogn og Fjordane er den leiande leverandøren av spare- og plasseringsprodukt i Sogn og Fjordane. 2022 vart eit vanskeleg år for fondskundane våre. Krig i Europa saman med kraftig prisstigning og stigande rentenivå gjorde at fondskundane våre fekk eit gjennomsnittleg resultat som var negativt med 8 %. Størsteparten av fondssparinga finn stad i globale fond, og ei svekka krone gjorde at fallet ikkje vart større. Dei urolege marknadane saman med ein meir pressa privatøkonomi medførte og at nysalet vart lågare enn fjoråret. Nettosalet enda svakt i minus, trass i at dei fleste kundane våre sparar via månadleg sparing.

Total kapital plassert i fond via SSF gjekk ned med ca. 8 % i 2022 til ca. 4,4 mrd. kr. Vårt inntrykk er også at kundane, trass i høgare innløyising enn tidlegare år, er blitt meir erfarne og er klar over at fondsmarknaden svingar, til tider mykje. Dei aller fleste held på den opphavelige spareplanen sin og sit gjennom dei urolege periodane.

Mange av kundane våre sparar eit fast månadleg beløp, stort eller lite, og får dermed redusert risikoen for å plassere store beløp på eit tidspunkt som i

ettertid kan vise seg å ikkje vere optimalt. Vår strategi med innfasing av kapital via spareavtalar i aksjefond ligg fast i 2023, og er kanskje viktigare no enn nokon gong tidlegare.

Sparebanken Sogn og Fjordane sitt dotterselskap Eigedomsmekling Sogn og Fjordane har lagt bak seg eit år med varierende aktivitet grunna endringar i regelverk, sterk konkurranse og færre eigedoms-transaksjonar. Eigedomsmekling Sogn og Fjordane har med sine dyktige og kompetente tilsette behalde sin posisjon som den leiande marknadsaktøren i Sogn og Fjordane, sjølv om selskapet leverer eit negativt resultat i 2022.

Bedriftsmarknad

Næringslivet i Sogn og Fjordane greidde seg godt gjennom pandemien. Låg rente og sterk kjøpekraft førte til at mange bedrifter kom styrka ut av 2021, og dette medverka til god aktivitet og investeringsvilje i 2022. Det var likevel eit krevjande år med kraftig kostnadsauke på mange innsatsfaktorar, og det var framleis utfordringar med tilgang på enkelte varegrupper som førte til forseinka produksjon og levering for mange. Den generelle kostnadsauken merkast i alle deler av næringslivet, medan kraftig auke i energiprisar treffe Indre Sogn og sørsida av Sognefjorden. Dette gav ein betydeleg kostnadsauke for mange bedrifter i året vi har lagt bak oss. Til tross for høg prisvekst er soliditeten til næringslivet i Sogn og Fjordane framleis god, og ein er godt rusta til å handtere ein uroleg makroøkonomi.

God aktivitet ser vi igjen i banken sine utlån til nye og eksisterande bedriftskundar som auka med 7,9 % i 2022. Utlånsveksten finn vi igjen i dei fleste bransjar, men etter mange sal av småkraftverk i marknads-område vårt, har banken nedgang i samla utlån til denne bransjen. Vinst frå realisasjon av bedrifter og ein generelt god likviditetssituasjon for mange bedrifter gjer at banken sine innskott frå bedriftskundar, finansielle innskyttarar og kommunar auka med 1,6 mrd. i 2022, som utgjør ein auke på 12,9 %.

Stabilitet i rådgjevarkorpset og korte beslutningslinjer blir verdsett og betyr ekstra mykje i urolege tider. Banken held sin posisjon som den leiande banken for næringslivet i Sogn og Fjordane med kundeforhold til 6 av 10 aksjeselskap. Konkurransen er som tidlegare god, men vi vinn stadig konkurransen om nye kundar.

Banken har ei bevisst satsing for å vere eit komplett finanshus med eit bredt spekter av finansiell rådgjeving og tenester for bedriftskundane våre. Dette gjeld daglegbank, skadeforsikring, plassering, valutahandel og rentesikring, og produktområda kan vise til god aktivitet i 2022.

Ein uroleg aksjemarknad gav høg aktivitet hos rådgjevarane på banken sitt investeringssenter. Høgare renter gjer at innskott, i større grad enn før, blir valt til plassering av overskotslikviditet, men differensiert inngang på plasseringane og eit langsiktig perspektiv gjer at dei fleste vidarefører fonds- og aksjeplasseringane sine. For å ivareta ein auke i etterspørselen etter rådgjeving på investeringstenester, styrkar vi rådgjevarkapasiteten i 2023.

Skadeforsikring gjennom Frende er ein viktig del av banken sine produkt til bedriftskundane. Bankdistribusjon og sterk relasjon til næringslivet gir god effekt, og produktområdet hadde god vekst både i nysal og auke i eksisterande portefølje, også i året vi har lagt bak oss. Med bakgrunn i god etterspørsel og ønske om å kunne nå fleire kundar, styrka vi kapasiteten på dette forretningsområdet i 2022.

Nordea Liv er banken sin leverandør på pensjonsprodukt. Konkurransedyktige produkt med gode digitale verktøy, kombinert med god rådgjeving, gav god vekst på dette området også i 2022.

Salpantlån og leasing blir levert gjennom Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS der banken er medeigar. 2022 vart nok eit godt år prega av god etterspørsel. På dette produktområdet auka vi både i volum og i antal avtaler i 2022.

God kompetanse hos rådgjevarane på bedriftsmarknaden er ein viktig differensieringsfaktor for banken. Gjennom bransjeansvarlege i 12 ulike bransjar sikrar vi god bransjekunnskap som kjem kundane til gode og som også er viktig for å handtere kredittrisikoen i dei ulike bransjane. Berekraft er ein sentral del av kredittvurderinga av bedriftskundane, og banken har stort fokus på intern opplæring, for å kunne gi god rådgjeving og sikre at næringslivet har ei aktiv og offensiv haldning til bedrifta sitt berekraftsavtrykk.

I godt samspel med kundeansvarlege bidreg banken sitt bedriftssenter til god tilgjengelegheit og effektiv handsaming av bedriftskundane våre. Det gode samspelet ser vi også igjen i arbeidet med å førebygge og avdekke kvitvasking og terrorfinansiering, og rådgjevarane nyttar mykje ressursar på dette. Rådgjevarane på bedriftssenteret har også spesialkompetanse innanfor nettbank og betalingsformidling,

Organisasjon

Tilsette og kompetanseheving

Banken har dei siste åra hatt mange utfordrande oppgåver, og slik har det vore i 2022 også. Dette har bidrege til å heve kompetansen hos den enkelte og for banken samla. Banken har brukt mykje ressursar på interne kurs og opplæringsaktivitetar. Eit viktig hjelpemiddel i banken si opplæring er e-lærings-verktøyet Motimate. I 2022 har alle tilsette gjennomført til saman fem timar obligatorisk opplæring i Motimate om antikvitvask, IT-sikkerheit, personvern, ny finansavtalelov og årleg stadfesting av banken sine etiske retningslinjer og varslingsrutinar. Motimate blir også brukt i onboardingprosessen for å gi alle nytilsette same grunnopplæring. I tillegg til dette får alle tilsette kunnskapspåfyll på sine fagområde, og det er etablert fagspesifikke kompetansegrupper som fortløpande gir innspel til kompetansearbeidet i banken. Banken tilbyr støtte til kurs og utdanning. Utdanninga må vere i samsvar med banken sine behov, og ein del av den enkelte sin utviklingsplan. Gjennom kurs, trening, kartlegging og testing sikrar og dokumenterer banken tilsette sin kompetanse.

Banken er knytt til Finansnæringa sine autorisasjonsordningar på sparing og plassering, kreditt, skade- og personforsikring. Desse autoriseringane er obligatoriske for kundeåtgjevarar på privatmarknaden, og rådgjevarane må årleg ta oppdateringskurs. I 2022 har mellom anna berekraft, antikvitvask og ny lov om forsikringsformidling vore viktige tema i oppdateringane. Finansnæringa si bransjenorm, «God Skikk», set krav til autoriserte sin praksis på ti ulike område. I samband med gjennomgang av den nye finansavtalelova, som gjeld frå 1. januar 2023, vil banken også sikre rutinar for etterleving av God Skikk-regelverket.

Organisasjonsutvikling

Sparebanken Sogn og Fjordane tilpassar organisasjonen i takt med utviklinga i næringa, regelverk og kundeåtfærd. Gjennom grundige prosessar arbeider banken heile tida med organisasjonsutvikling og endringar som er tilpassa krav og behov. For å auke omstillingsevna, skal det kvart år gjennomførast ei kompetansekartlegging i heile organisasjonen. I dette arbeidet vert det definert mål for korleis dei ulike avdelingane skal gjennomføre banken sin strategi, og alle tilsette blir følgt opp direkte på dette i utviklingssamtaler gjennom året. I 2022 er det tatt initiativ til ei kartlegging av nøkkelfunksjonar i banken. Banken ønskjer å sikre at vi til ei kvar tid har oppdaterte stillingsinstruksar for alle leiarar og personar i viktige nøkkelfunksjonar.

Banken har ein livsfasepolitikk som tar omsyn til at tilsette er i ulike livsfase og -situasjonar. Ein del av dette er seniorpolitikken som bygger på ei grunnhaldning om at seniorar er ein ressurs med verdifull kompetanse som banken har behov for.

For å stimulere til at flest mogleg skal stå lengst mogleg i jobb, blir det ved fylte 60 år gjennomført ein samtale med mål om å gjere framtida meir føreseieleg for begge paratar. Det blir arbeidd vidare med å sikre eit minstenivå av felles praksis for medarbeidarutvikling i banken.

Skal banken lukkast i omstillingsarbeidet må også leiarane i banken utvikle seg. Banken gjennomførte eit omfattande leiarutviklingsprogram for mellomleiarar og leiertalent i banken i 2019–2020. Banken såg gode og direkte effektar av leiarsatsinga i organisasjonen, og følgde opp programmet med nye tiltak i 2021–2022. Tre leiertalent i banken har deltatt på Innovasjon Norge sitt leiarutviklingsprogram for kvinner. Banken etablerte ein ny møteplass for leiarar i banken: Leiarforum er eit fast leiarmøte som gir rom for idéutveksling, kompetanseutvikling og informasjonsdeling. Med nokre små justeringar vart Leiarforum vidareført i 2022.

Banken har lagt til rette for ein hybrid arbeidskvardag med bruk av heimekontor, og det er inngått skriftlege avtaler med tilsette som nyttar seg av ordninga (i tråd med ny forskrift av 1. juli 2022 om arbeid som utføres i arbeidstakers heim). Hovudarbeidsplassen skal framleis vere kontoret. Derfor er det sett ned eit prosjekt, *Kontoret 2025*, som skal sjå på korleis kontorutforming kan bidra til å skape eit kontor som bidreg til ein inspirerende arbeidskvardag og tillitsbygging, og som gjer kontoret til den føretrekte arbeidsplassen.

Ein større bruk av heimekontor utfordrar bedriftskulturen i banken. Banken har derfor jobba med digitale og fysiske kulturbyggjande tiltak i organisasjonen. Det har blitt jobba aktivt og målbevisst med å arrangere digitale samlingar, som skaper god samhandling, inspirasjon og gode opplevingar for dei tilsette i banken. I 2022 vart det også arrangert velferdsturar og ei vellukka konsernsamling. Banken har også investert i nye bedriftshytter og oppgradert eksisterande tilbod.

Arbeidsmiljø

Sparebanken Sogn og Fjordane gjennomfører årleg medarbeidarundersøkingar som kartlegg trivselen til dei tilsette. Perioden 2020–2022 har vore krevjande år for våre tilsette med pandemi, kostnadskutt og omstillingsprosessar. Derfor har det vore spesielt viktig å vere tett på og ta pulsen på arbeidsmiljøet i banken. I løpet av året gjennomførte vi derfor to undersøkingar; ei større medarbeidarundersøking og ei kortare pulsmåling. Medarbeidarundersøkingane måler medarbeidartilfredsheit og –engasjement, og gir tilsette rom for å gi tilbakemeldingar om korleis dei opplever arbeidssituasjonen knytt til informasjonsflyt, kommunikasjon og oppfølging. Undersøkingane viser at banken har eit godt arbeidsmiljø,

samanlikna med næringa og arbeidslivet generelt. Medarbeidarengasjementet er styrka gjennom 2022. Forbettrings- og forsterkingsområde blir følgde opp, både på konsernnivå og i den enkelte avdeling, for å styrke arbeidsmiljøet og sikre gode resultat i framtida.

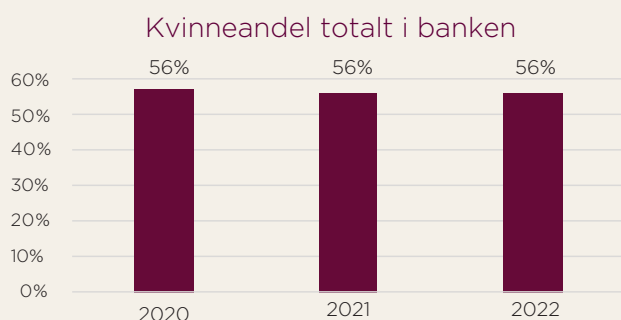
Banken har sidan 2003 vore IA-bedrift (avtale om inkluderande arbeidsliv). Gjennom avtalen har banken forpliktet seg til å arbeide for å halde sjukefråværet lågt, og å legge til rette for at tilsette, som får redusert funksjonsevne, kan halde fram i arbeidet. Det er etablert eit eige IA-utval, som mellom anna utarbeider handlingsplanar for området. Det er ikkje registrert avviksmeldingar på skadar som skuldast ulukker eller arbeidsbelastning i 2022. Det har vore eit høgt fokus på arbeidsmiljøet i banken i 2022. Arbeidsmiljøutvalet i banken har hatt 4 møter i 2022 og handsama 6 saker om arbeidsmiljøet.

Det gjennomsnittlege sjukefråværet var på 4,63 % i 2022, som er ein auke i forhold til 2021, då det var på 3,45 %. Aukn i korttidsjukefråværet er relatert til gjenopninga etter koronapandemien og det generelle sjukdomsbildet i samfunnet, og vi ser også ein liten auke i langtidsfråværet. Banken har fokus på god oppfølging av sjukmelde og tilbyr tilrettelegging slik at dei som er sjukmelde kan komme raskast mogleg tilbake i jobb.

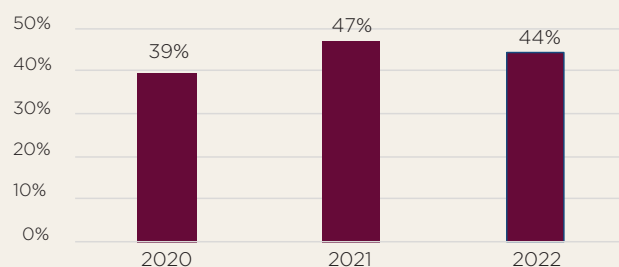
Likestilling og mangfold

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

Banken er oppteken av å legge forholda til rette for kvinner i leiande stillingar. I styret er fire av åtte medlemmer kvinner. I leiargruppa er det fire kvinner og seks menn, inkludert administrerande direktør. Av dei tilsette er 56 % kvinner og 44 % menn, ei fordeling som er uendra frå 2021. Andelen kvinner med personalansvar har gått ned frå 47 % i 2021 til 44 % i 2022. Dette er framleis innanfor målet på 40-60%, og banken jobbar aktivt for å auke andelen kvinner i leiande stillingar. I 2022 har mellom anna tre medarbeidarar i banken deltatt på Innovasjon Norge sitt leiarutviklingsprogram for kvinner.



Kvinneandel i leiande stillingar



Av banken sine 288 tilsette arbeider 20 tilsette deltid. Av desse er 15 kvinner og 5 menn. Deltidsarbeidet består stort sett av tilsette i 80 og 90 prosentstillingar, med unntak av tilsette på Student-senteret i Bergen. Det er ikkje dokumentert ufrivillig deltidarbeid i banken.

Deltidstilsette

Kjønn	2020		2021		2022	
	Prosent-del	Tal	Prosent-del	Tal	Prosent-del	Tal
Kvinner	68 %	13	63 %	17	75 %	15
Menn	32 %	6	37 %	10	25 %	5
Totalt i banken		19		27		20

I 2022 hadde banken 14 tilsette i midlertidige stillingar. Av desse er det 9 kvinner og 5 menn.

Midlertidig tilsette

Kjønn	2020		2021		2022	
	Prosent-del	Tal	Prosent-del	Tal	Prosent-del	Tal
Kvinner	75 %	6	45 %	5	64 %	9
Menn	25 %	2	55 %	6	36 %	5
Totalt i banken		8		11		14

16 tilsette har tatt ut foreldrepermisjon i banken i 2022. Av desse er 15 kvinner og 1 mann. Kvinnene har tatt ut 1 471 permisjonsdagar, medan menn har tatt ut 130 dagar. Konklusjonen er at menn i banken tar ut fedrekvoten.

Foreldrepermisjon

Kjønn	2021			2022		
	Antal	Dags-verk	Veker	Antal	Dags-verk	Veker
Kvinner	9	746	149	15	1 471	294
Menn	5	308	62	1	130	26
Totalt i banken	14	1 054	211	16	1 601	320

Likestillingsselskapet «SHE» har i samarbeid med rådgjevingsselskapet EY lansert ein nasjonal indeks som måler kor gode norske selskap er på kjønnsbalanse. Sparebanken Sogn og Fjordane kom på 6. plass i denne kåringa i 2022, i konkurranse med 84 av dei største bedriftene i Norge. Banken legg til rette for tilsette med nedsett funksjonsevne og tilsette med spesielle behov. Banken vil halde fram med arbeidet for likestilling og likeverd på alle nivå.

Banken har i 2022 knytt seg til Kvinner i Finans Charter, og forplikta seg til å setje interne mål for kjønnsbalanse på leiarnivå, og til å ha ein person på leiarnivå som får dedikert ansvar for oppfølging av arbeidet med mangfald og likestilling i banken. Tala viser at finansføretak som har slutta seg til charteret i snitt er betre på kjønnsbalanse enn andre bedrifter i næringa.

Lønspolitikken til banken

Banken har som visjon å vere ei drivkraft i Sogn og Fjordane. Det er viktig at banken har kompetanse i eige hus for å handtere risikoar som banken møter. Lønspolitikken skal stimulere og motivere noverande og framtidige tilsette. Løna skal vere konkurranse-dyktig i forhold til samanliknbare bedrifter i marknaden og i regionen. I tillegg blir det lagt vekt på den enkelte sine kvalifikasjonar og ansvars-område. Banken skal føre ein lønspolitikk som stimulerer til utvikling og lagånd.

Banken lanserte eit spareprogram i eigenkapitalbevis for faste tilsette våren 2022. I samband med dette fekk alle faste tilsette tildelt Eigenkapitalbevis tilsvarande ein verdi på 20.000 kroner, og vidare får alle nytilsette tildelt eigenkapitalbevis første året etter oppstart.

Banken arbeider aktivt for at tilsette skal ha lik løn for arbeid av lik verdi. Det er utarbeidd kartleggings-verktøy som gjer det enklare å utjamne lønsskilnader i banken, og likelønsvurderingar er ein obligatorisk del av dei årlege lønsoppgjera. Lønspolitikken til banken er revidert av leiing og tillitsvalde i 2022.

Tabellen under viser kvinner si løn i % av menn si løn ved 100 % stilling, fordelt på ulike stillingsnivå.

Likeløn

Organisasjonsnivå	2021	2022
Nivå 2 - Leiargruppa	86 %	86 %
Nivå 3 - Andre leiarar med personalansvar	83 %	87 %
Nivå 4 - Fagsjef	88 %	86 %
Nivå 5 - Rådgjevar/kundebehandlar	90 %	92 %
Nivå 6 - Konsulentar og andre	89 %	90 %
Midlertidig tilsette	98 %	115 %
Totalt i banken	87 %	87 %

Tabellane under viser gjennomsnittsløn ved 100 % stilling, fordelt på ulike stillingsnivå og kjønn. Nivå 1 – Adm. dir. er ikkje med i berekning av gjennom-snittsløn totalt i banken.

Gjennomsnittsløn

Organisasjonsnivå	2021	2022	Auke siste år
Nivå 1 - Adm. dir.	3 066 959	3 265 239	6,47 %
Nivå 2 - Leiargruppa	1 231 533	1 334 657	8,37 %
Nivå 3 - Andre leiarar med personalansvar	825 457	869 522	5,34 %
Nivå 4 - Fagsjef	725 695	774 175	6,68 %
Nivå 5 - Rådgjevar/kundebehandlar	602 994	649 547	7,72 %
Nivå 6 - Konsulentar og andre	600 291	640 801	6,75 %
Midlertidig tilsette	351 092	456 818	30,11 %
Totalt i banken	639 878	690 410	7,90 %

Kjønn	2021	2022	Auke siste år
Kvinner	600 031	648 952	8,15 %
Menn	690 593	742 640	7,54 %
Totalt i banken	639 878	690 410	7,90 %

Gjennomsnittsløna for både kvinner og menn har gått opp frå 2021 til 2022. Dette skuldast i hovudsak lønsoppgjeret og tildeling av eigenkapitalbevis til alle faste tilsette. Av den gjennomsnittlege lønsveksten på 7,90 % skuldast 3,13 % tildeling av eigenkapitalbevis til alle faste tilsette. Dvs. gjennom-snittleg lønsvekst justert for tildeling av eigenkapitalbevis er på 4,77 %.

I Nivå 2 – Leiargruppa, inngår to stillingsendringar i lønsauken, og sett vekk frå desse er lønsauken for denne gruppa elles 6,65 %. I nivå 3 – Andre leiarar med personalansvar, er lønsauken påverka av nytilsette og tilsette som har slutta, og sett vekk frå desse er lønsauken for denne gruppa elles 7,36 %.

I berekninga av lønsskilnad og gjennomsnittsløn har vi tatt med grunnløn per 31.12. og ulike tillegg som overtid og naturalytingar for rekneskapsåret. I naturalytingar inngår eigenkapitalbevis, fast bilgodtgjersle, fri bil, personalforsikring, skattepliktig rentefordel og skattepliktige gåver. Vi har også vurdert likt arbeid og arbeid av lik verdi i utforminga

av stillingsnivå. Stillingsnivåa er basert på eksisterande stillingskategoriar i banken og ei vurdering av kva stillingar som inngår i dei ulike nivåa.

Lønsskilnaden mellom kvinner og menn har tidlegare i stor grad skuldast fleirtal av menn i leiande stillingar. Banken har dei siste åra lukkast med å auke andelen kvinner i leiande stillingar, og dette er eit viktig steg for å redusere desse lønsskilnadane. Andre skilnadar skuldast historiske samanhengar og årsaker. Banken har ikkje fått melding om, eller avdekka tilfelle av lønsdiskriminering.

Banken vil fortsette å arbeide aktivt for å redusere lønsskilnader.

Vårt arbeid for likestilling og mot diskriminering

Banken sine avgjerder skal vere styrte av etiske reglar som samsvarar med den allmenne rettsopfatninga og den rolla Sparebanken har som samfunnsaktør. Ei bevisst haldning og aktivt arbeid for å unngå diskriminering er viktig for å vidareutvikle omdømme som ein attraktiv arbeidsgjevar, og ivareta strategiske målsettingar og forpliktingar knytt til å drive ei berekraftig verksemd. Banken er ein dominerande aktør i Sogn og Fjordane, og vi meiner at tydelege haldningar bidrar til å påverke samfunnet vi er ein del av. Sparebanken ønskjer å skape eit positivt, utviklande og utfordrande arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid, inkludering, engasjement og open framferd er grunnlaget for å nå dette målet. Alle tilsette har eit ansvar for å skape eit godt arbeidsmiljø, og det er venta at alle tilsette er høflege og omgår kvarandre med omtanke og respekt. Dette for å sikre best mogeleg samarbeid.

Diskriminering skal ikkje skje. Vi skal gje like moglegheiter og like rettar til alle, og hindre diskriminering på grunn av etnisitet, kjønn, alder, religion eller livssyn, seksuell orientering, funksjonsnedsetting, graviditet eller familieplanlegging. Ingen tilsette skal utsette andre for trakassering, medrekna seksuell trakassering. Med trakassering er meint handlingar, unnlatingar, eller ytringar som har som føremål, eller som verkar krenkande, skremmande, fiendtlege, nedverdiggjande, eller audmjukande. Med seksuell trakassering er meint ei kvar form for uønskt seksuell merksemd som har som føremål eller verknad å vere krenkande, skremmande, fiendtleg, nedverdiggjande, audmjukande, eller plagsam. Forbodet omfattar trakassering på grunn av eksisterande, moglege, tidlegare eller framtidige forhold.

Det er ikkje meldt om tilfelle av diskriminering eller trakassering i 2022.

Prinsipp, prosedyrar og standardar for likestilling og mot diskriminering

Banken jobbar aktivt, målretta og planmessig for å fremje likestilling og hindre diskriminering gjennom arbeidsmetoden i fire steg: Undersøke risikoen for diskriminering og hindre for likestilling, analysere årsaker, iverksette tiltak, og evaluere resultat frå arbeidet. Arbeidet omfattar alle diskrimineringsgrunnlag og metoden blir brukt på desse fem områda: rekruttering, løns- og arbeidsvilkår, forfremjing og utviklingsmoglegheiter, tilrettelegging, og moglegheit for å kombinere arbeid og familieliv. I tillegg arbeider banken for å hindre trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vald.

- Vårt likestillingsarbeid er forankra i banken sin strategi, verktøy og retningslinjer.
- I arbeidet med likestilling er både styret, leiinga, tillitsvalde og tilsette involvert.
- Likestillingsarbeidet blir diskutert med tillitsvalde i SAMU (samarbeidsutvalet til banken), som har møte minimum fire gongar i året
- Det er etablert tilsetjingsutval i tråd med hovudavtala mellom Finans Norge og Finansforbundet. Utvalet skal ivareta omsynet til likestilling og ikkje-diskriminering knytt til løns- og arbeidsføresetnader.
- Haldningsskapande kommunikasjon både internt og eksternt. Banken er ei stor og viktig verksemd i Sogn og Fjordane, og vi tar eit aktivt standpunkt for å kommunisere vårt arbeid for likestilling og mangfald.
- Banken legg til rette for tilsette med nedsett funksjonsevne og tilsette med spesielle behov.

Slik jobbar vi for å sikre likestilling og ikkje-diskriminering i praksis

Arbeidsgjevar har saman med tillitsvalde brukt Barne-, ungdoms- og familiedirektoratet sitt risikokartleggingsverktøy for å kartlegge risikoen på alle områda, analysert årsaker, og deretter utarbeidd tiltak for implementering i 2022.

- Vi har fokus på likestilling og mangfald i rekruttering. Vi har nulltoleranse for trakassering og diskriminering og arbeider for likebehandling og like moglegheiter i våre rekrutterings- og utviklingsprosessar.
- I lønsforhandlingar og i lokale lønsoppgjer er likestillingskomponenten viktig. Lønsskilnader blir kartlagt, og vi set kvart år av ein likelønspott for å utjamne lønsskilnadar, som ikkje kan forklarast med anna enn kjønn.
- Kvinner i fødselspermisjon får lønssamtale på lik linje med dei andre tilsette.
- Banken har knytt seg til Kvinner i Finans Charter.
- Banken har revidert lønspolitikken, og tatt med delmål om mangfald og likestilling. Lønspolitikken skal vere eit verkemiddel for å unngå urettmessige og tilfeldige lønsskilnader og lønsvurderingar.

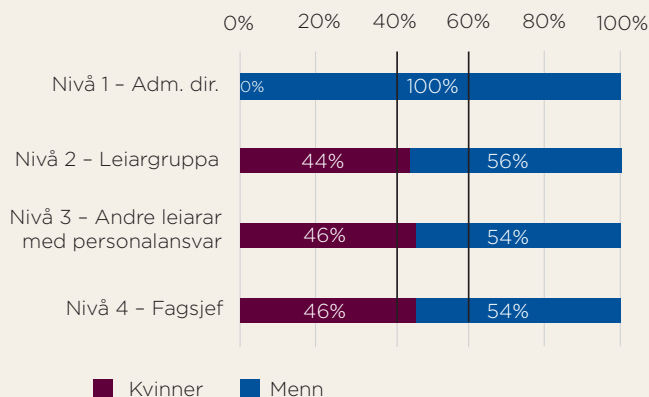
- Banken gjennomfører utviklingssamtaler med alle tilsette, og eigenutvikling er viktig tema i desse.
- 3 kvinner har delteke på Innovasjon Norge sitt leiarutviklingsprogram.
- Banken legg til rette for ein god balanse mellom arbeid og familieliv. Vi har lagt til rette for fleksitid og heimekontorløyvsning, når forholda tilseier det. Totalt sett ønskjer banken minst mogleg overtid-arbeid.
- Vi har tydelege retningslinjer for å hindre trakassering, seksuell trakassering og kjønnsbasert vald, med tilhøyrande varslingsystem.
- Alle tilsette skal årleg lese og stadfeste banken sine etiske retningslinjer.
- Omsynet til likestilling og ikkje-diskriminering er elles inkludert i personalpolitikken.
- Banken gjennomfører årleg medarbeidarundersøking der vi mellom anna spør om tilsette har opplevd trakassering eller mobbing på arbeidsplassen.

Lønsskillnader mellom kvinner og menn har tidlegare i stor grad skuldast fleirtal av menn i leiande stillingar. Banken jobbar målretta med tiltak for å auke andelen kvinnelege leiarar, og tabellen nedanfor viser at andelen kvinner i leiande stillingar har gått litt ned for andre leiarar med personalansvar, og auka for fagsjefar frå 2021 til 2022.

UTVIKLING I KJØNNSBALANSEN			
Andel kvinner	2020	2021	2022
Nivå 1 - Adm. Dir.	0 %	0 %	0 %
Nivå 2 - Leiargruppa	44 %	44 %	44 %
Nivå 3 - Andre leiarar med personalansvar	39 %	50 %	46 %
Nivå 4 - Fagsjef	35 %	43 %	46 %
Nivå 5 - Rådgjevar/kundebehandlar	62 %	57 %	55 %
Nivå 6 - Konsulentar og andre	58 %	62 %	63 %
Midlertidig tilsett	75 %	45 %	64 %
Totalt i banken	56 %	56 %	56 %

Det er eit langsiktig mål å ha relativ lik fordeling av kjønn på alle stillingsnivå og forretningsområde, og banken har som mål at andelen kvinner i leiande stillingar ligg mellom 40 og 60 %. Sjølv om vi nådde målet både i 2021 og 2022 er dette eit område som krev kontinuerleg fokus.

Kjønnsbalanse for leiarar i %



Tiltak vi planlegg i året som kjem:

- Banken arbeider aktivt for å ha relativt lik fordeling av kjønn på alle stillingsnivå og forretningsområde, og dette vil vi framleis halde fokus på framover.
- Auke den potensielle talentdelen av kvinner på alle nivå i verksemda, ved å fokusere på leiar-talent og kvinnelege leiarar på alle nivå.
- Ferdigstille policy for likestilling, mangfald og inkludering.
- Gjennomføre kurs i mangfoldsleing for leiarane i banken.
- Halde fram arbeidet med å kartlegge risikoar for diskriminering og hinder for likestilling. Inkludert gjennomgang av rutine og praksis for rekruttering, og å sjå på fysisk utforming av kontor.

Det interne livet

Banken ønskjer å vere ein attraktiv arbeidsplass, der både dei tilsette og organisasjonskulturen er definert som viktige konkurransefortrinn. Vi arbeider aktivt for å vidareutvikle organisasjonskulturen mellom anna gjennom eit godt samspel med tillitsvalde, eit felles utvikla avtaleverk, trivselstiltak og kompetanseheving. Som IA-bedrift er vi også opptekne av likeverd for alle menneske. Både i kvardagen og i rekrutteringa har vi fokus på å ivareta og utvikle mangfald i banken. Vi trur at det å dyrke forskjellar er viktig for å utvikle banken vidare.

Vi legg til rette for, og følgjer opp, at tilsette har god kjennskap til, og at dei følgjer banken sine etiske retningslinjer og retningslinjer mot økonomisk kriminalitet. Dette vert følgt opp gjennom program for opplæring av nye tilsette og som tema i personalmøte. Banken har revidert instruksjonen for økonomisk kriminalitet gjort av tilsette og tillitsvalde. Banken har også revidert etiske retningslinjer, for å ta omsyn til den nye openheitslova som tok til å gjelde frå 1. juli 2022. I etiske retningslinjer kjem det klart fram at banken har nulltoleranse for mobbing og alle former for trakassering. Banken sine leiarar har eit særleg ansvar for å passe på at dei sjølve og

deira underordna etterlever dei etiske retningslinjene, med nødvendig omsyn til ujamn balanse mellom dei involverte, til dømes i form av ulik alder, status og posisjon.

Det er ikkje rapportert om intern økonomisk kriminalitet i 2022. Etter styret si vurdering har banken ein høg etisk standard både internt og i dialog med kundane.

Ytre miljø og klimaendringar

Klimaendringar er vår tid si største utfordring. Banknæringa har eit stort potensiale til å bidra til berekraftig utvikling, og Sparebanken Sogn og Fjordane ønskjer å gjere ein forskjell.

Banken nyttar ikkje innsatsfaktorar, eller produksjonsmetodar som direkte forureinar det ytre miljøet. Banken har rutinar for HMS og miljøfokus ved innkjøp og reiseverksemd.

Vi er sertifisert som miljøfyrtårn, vi stiller strenge krav til oss sjølve og ønskjer å sikre kontinuerleg redusert miljøbelastning, frå eiga verksemd. Banken har sett opp klimarekneskap for 2022 og vil nytte dette til å setje mål for vidare reduksjon av klimagassutslepp. Vi rapporterer etter GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol), som er den mest nytta rapporteringsstandaren for berekning av ei verksemd sine utslepp av klimagassar. Banken har om lag 30 faste installerte videokonferanseanlegg, i tillegg til fleire andre effektive kommunikasjonsløyser for dei tilsette. Dette har redusert reiser med bil og fly vesentleg, og auka effektiviteten i organisasjonen totalt sett. I 2022 vedtok banken ein eigen berekraftsstrategi som inneheld konkrete tiltak for vår eiga drift, for å redusere eigne utslepp og påverknad på klimaet. Vi har i 2022 jobba med å kartlegge utslepp i utlånsporteføljen og med å klassifisere utlåna i forhold til klimarisiko. Framover vil vi sette mål for å redusere utslepp frå utlånsporteføljen.

For ytterlegare informasjon om banken sitt arbeide med berekraft og klima, viser vi til berekraftsrapporten, berekraftsvedlegget med GRI-indexen og klimarekneskapen til banken.

Samfunnsansvar

Sparebanken Sogn og Fjordane har tett relasjon til lokalsamfunna i Sogn og Fjordane, og interessefellesskapen mellom Sogn og Fjordane og banken er stort. Med 6 av 10 aksjeselskap som kundar i regionen er banken ei viktig finansieringskjelde for næringslivet, og vi ser på det å sikre god og framtidretta aktivitet i bedriftsmarknaden som vårt viktigaste samfunnsansvar.

Banken og eigarstiftingane til banken gir betydelege summar fordelt på gåve- og sponsormidlar tilbake til lokalsamfunnet.

Eit synleg og offensivt samfunnsansvar over tid, i skjeringspunktet mellom det som er bra for samfunnet og bra for banken, er med og aukar konkurransekrafta og betrar lønsemda. Gjennom utlånsverksemda kan vi vere med å bidra til ei berekraftig utvikling.

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

Banken sin langsiktige strategi for samfunnsansvaret er at vi skal:

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

For ytterlegare informasjon om samfunnsansvaret viser vi til «Berekraftsrapport» og «Berekraftsvedlegg» i årsrapporten for 2022 og til nettsida www.ssf.no/berekraft.

RAMMEVILKÅR

Høg prisvekst og auka rentenivå gjennom 2022 og inn i 2023 er venta å påverke økonomien til hushaldningane og bedriftene på ein slik måte at det er rimeleg å tru at etterspurnaden etter bustadlån vil falle i 2023. Lågare etterspurnad vil truleg gjere konkurransen tøffare. Sparebanken Sogn og Fjordane er ein liten aktør i den nasjonale marknaden og vil jobbe for framleis å oppnå høgare vekst enn marknaden samla sett.

Over dei seinare åra har stordriftsfordelane innan bank og finans auka, i form av ufordelaktige kapitaldekningsreglar for små og mellomstore standardbankar som Sparebanken Sogn og Fjordane, stadige auka regulatoriske krav, som er komplekse og kostnadsdrivande å etterleve, og auka investeringsbehov innan IKT og IKT-sikkerheit. Endringane har ført til noko auka konsolideringstakt i næringa. Sparebanken Sogn og Fjordane jobbar aktivt for å oppretthalde lønsemd og kraft i eigen organisasjon

for å møte dei nye rammevilkåra, og har som ambisjon å halde fram med å vere ein sterk og sjølvstendig bank med hovudkontor i Førde.

Oppsummering og utsiktene framover

Etter to år med pandemi var det mange som venta at 2022 skulle bli året der verda og økonomien kom tilbake til normalen. Mykje har blitt som venta, men mykje har også blitt heilt annleis. Pandemien er for folk flest i stor grad eit tilbakelagt kapittel, sjølv om det framleis påverkar helsevesenet og enkelt-menneske. I staden har 2022 blitt sterkt prega av krigen i Ukraina. Russland sin invasjon i Ukraina har skapt store lidingar og sendt mange menneske på flukt. Det har skapt usikkerheit om fare for vidare spreiding og usikkerheit omkring energitilgangen i Europa. I Norge er det derimot høg prisstigning og auka rentenivå som har påverka kvardagen til folk flest. I løpet av 2022 har Norges Bank auka styringsrenta frå 0,5 % til 2,75 % og det er venta at den skal opp i alle fall 0,25 % ytterlegare i 2023. Spenningsmomentet for norsk økonomi inn i 2023 er i kor stor grad den pengepolitiske innstramminga får effekt for prisveksten, og i kor stor grad pris-veksten og rentenivået vil påverke aktiviteten i norsk økonomi med tanke på konkursar, arbeidsløyse og tøffare økonomiske tider for hushaldningane.

For banken vart 2022 eit godt år. God vekst og auka rentenivå gjer at vi får ein sterk utvikling i rente-nettoen, som er vår viktigaste inntektskjelde. Dette kombinert med god utvikling i andre inntekter,

utanom finansinntekter, og ein moderat kostnads-vekst gjer at vi får eit godt resultat frå kjerne-verksemda vår. Det stigande rentenivået og uroen som har prega finansmarknadane i 2022 gjer samstundes at vi får eit vesentleg lågare resultat frå finansielle postar enn året før, samstundes som tapsavsetningane er auka som følgje av auka usikkerheit, om den økonomiske utviklinga vidare framover. I sum får vi eit resultat etter skatt for konsernet på 602 millionar kroner og ein eigen-kapitalavkastning på 10,2 %. Dette er styret svært godt nøgd med, og det gjer at banken både kan auke utbytteneivået og samstundes bygge soliditet for banken, som ved utgangen av året har rein kjernekapitaldekning på 17,4 % og total kapital-dekning på 20,2 %. Kapitaldekninga er godt over gjeldande krav, og betyr at banken er solid og godt posisjonert for å møte varsla innstrammingar i kapitalkrava i 2023.

Banken ventar at konkurransen om dei gode kundane framleis blir hard. Men banken er godt rusta til å møte konkurransen. Endringsvillege og kompetente medarbeidarar skal sikre at vi også klarer vidare omstilling, utvikling og verdiskaping. Sparebanken Sogn og Fjordane vil framleis ha primær fokus på det geografiske området Sogn og Fjordane for bedriftsmarknaden, men vil som tidlegare også satse vidare på nasjonal vekst i privatmarknaden.

Styret takkar alle tilsette for ein flott innsats i året som har gått. Styret vil også takke kundar og samarbeidspartnarar for eit godt samarbeid i 2022.

Førde, 07.03.2023

Sindre Kvalheim
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Lise Mari Haugen

Marie Heieren

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. dir.



SINDRE KVALHEIM

styreleiar

Sindre Kvalheim (1977) bur på Kvalheim i Kinn og er administrerende direktør i LocalHost gruppen som han var med å starta i 2007. Han leiar og investeringsselskapet Vyr AS. Kvalheim har tidlegare jobba som utviklingsansvarleg i ACOS AS. Han har dei siste 10 åra vore med og etablert ei rekke teknologiselskap i regionen. Kvalheim har grunnfag i juss frå Universitetet i Bergen og bachelor innan programmering og systemutvikling ved Norges Informasjonsteknologiske Høgskule. Kvalheim har vore styreleiar sidan mars 2019 og styremedlem sidan 2011 (vara i 2010).

Deltatt i 15 av 15 styremøter i 2022.



MAGNY ØVREBØ

nestleiar

Magny Øvrebø (1970) bur på Os og er administrerende direktør i Holberg Fondene. Ho har over 20 års erfaring innan finans frå Skandia, Tryg og Nordea. Øvrebø har styreerfaring frå ei rekke selskap spesielt innan eigedom og private equity. Ho er utdanna siviløkonom ved Norges Handelshøgskule og er autorisert finansanalytiker og porteføljeforvaltar ved NFF. Øvrebø har også ein MBA med spesialisering i finans frå Norges Handelshøgskule.

Øvrebø har vore styremedlem i banken sidan mars 2019.

Deltatt i 14 av 15 styremøter i 2022.



JOHNNY HAUGSBAKK

styremedlem

Johnny Haugsbakk (1969) bur i Flekke, og er i dag administrerende direktør i teknologiselskapet Metzum som han var med å etablere i 2020. Haugsbakk har over 25 års erfaring frå ulike stillingar i kraft- og energibransjen, med kjernekompetanse innan leing, sal og kommersialisering. I 1999 starta Haugsbakk som salsdirektør i teknologiselskapet Elis AS (seinare Enoro AS). Han tok over som administrerende direktør for Enoro i 2007. Haugsbakk har brei styreerfaring frå ulike selskap lokalt og nasjonalt.

Haugsbakk har vore styremedlem i banken sidan mars 2019.

Deltatt i 15 av 15 styremøter i 2022.



MONICA RYDLAND

styremedlem

Monica Rydland (1974) bur i Bergen, og jobbar som programdirektør ved NHH Executive, forskar (SNF ved NHH), og som konsulent og foredrags-haldar. Ho har over 11 års leiarerfaring, frå mellom anna TrygVesta og Sparebanken Vest. Ho har òg hatt ei rekke styreverv i Finans, Kultur og IT-næringa. Ho har ein doktorgrad i strategisk endring ved Norges Handelshøgskule. Rydland har vore i styret sidan mars 2020.

Deltatt 12 av 15 styremøter i 2022.



LISE MARI HAUGEN

styremedlem

Lise Mari Haugen (1979) bur i Førde og er assisterende kommunedirektør for Sunnfjord kommune. Ho har vore assisterende rådmann i Førde sidan 2010. Haugen har tidlegare vore rådmann både for Askvoll og Hornindal kommune. I 2008 til 2009 jobba ho som Senior associate i PWC. Haugen har ein bachelor i økonomi og administrasjon frå Norges Handelshøgskule og master i offentlig revisjon frå Norges Handelshøgskule. Haugen var styremedlem i Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane frå 2010 og har vore styreleiar i same styret frå 2015. Haugen har vore styremedlem i banken frå 2016.

Deltatt i 15 av 15 styremøter i 2022.



OLE MARTIN EIDE

styremedlem

Ole Martin Eide (1981) bur på Skei og er fagansvarleg kreditt i Sparebanken Sogn og Fjordane. Eide har jobba i banken sidan 2006 og har tidlegare jobba som kundebehandlar, kunderådgjevar og controller. Eide har ein bachelor i økonomi og administrasjon frå Høgskulen i Oslo.

Eide har vore medlem av generalforsamlinga i banken frå 2017–2022. Eide har vore i styret sidan 30. mars 2022.

Deltatt i 11 av 15 styremøter i 2022.



MARIE HEIEREN

styremedlem

Marie Heieren (1986) bur i Førde og er fagansvarleg på HR i Sparebanken Sogn og Fjordane. Det har ho vore sidan 2021. Ho har tidlegare jobba som både hovudtillitsvald og som rådgjevar på privatmarknad i banken. Heieren har grunnfag juss frå Universitetet i Bergen og Master of Management frå BI i 2019.

Heieren var tilsettere representant i styret i 2016 til 2017, og har vore styremedlem frå 2018.

Deltatt i 14 av 15 styremøter i 2022.



GEIR OPSETH

styremedlem

Geir Opseth (1968) bur i Førde og arbeider med investering og forretningsutvikling i egne bedrifter og grunderbedrifter. Han er i tillegg tilsett i 50 % stilling som forretningsutviklar i Kunnskapsparken Vestland AS. Han har tidlegare vore leiar i Dale Skofabrikk AS, Gudbrandsdalen Betongindustri AS, Hellenes AS og Sunnfjord Næringsutvikling AS. Opseth har fleire styreverv, hovudsakleg innan industri og næringsutvikling. Opseth er DH kandidat frå Høgskulen i Hedmark innan økonomi, administrasjon og informatikk, som han tok frå 1989 til 1992. Opseth har vore fast styremedlem sidan juni 2019 og vara sidan 2013.

Deltatt i 15 av 15 styremøter i 2022.



TROND TEIGENE

administrerende direktør

Trond Teigene (1968) er administrerende direktør i Sparebanken Sogn og Fjordane. Det har han vore sidan våren 2016. Han kom frå stillinga som direktør for Strategi og Forretningsutvikling. Teigene har jobba i Sparebanken Sogn og Fjordane sidan 2000. Teigene sit i styret i Balder Betaling AS og Frende Holding AS. Trond Teigene har ein mastergrad i strategisk leiing frå Handelshøyskolen BI.

Deltatt i 15 av 15 styremøter i 2022.

Resultatrekneskap

MORBANK				KONSERN	
2021	2022	TAL I MILL. KRONER	Note	2022	2021
1 016	1 556	Renteinntekter	20	2 176	1 420
318	600	Rentekostnader	20	1 029	476
698	956	Netto renteinntekter		1 148	945
147	164	Provisjonsinntekter	21	166	149
28	31	Provisjonskostnader	21	31	28
328	210	Netto vinst frå finansielle instrument	22	0	173
11	12	Andre inntekter	23	31	36
458	355	Netto andre driftsinntekter		167	329
1 156	1 311	Sum inntekter		1 314	1 274
244	256	Løn og andre personalkostnader	24, 25, 26	276	263
169	187	Andre kostnader	24	199	182
40	32	Av- og nedskrivning på varige driftsmidler og immaterielle egedelar, og vinst/tap	33, 34, 35	24	39
453	475	Sum driftskostnader		499	483
703	836	Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		815	791
- 38	23	Nedskrivning på utlån og garantiar	15	36	- 37
741	813	Resultat før skatt		779	827
108	141	Skattekostnad	27	177	161
633	671	Resultat for rekneskapsåret		602	666
633	671	UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
		Resultat for rekneskapsåret		602	666
		Andre innrekna inntekter og kostnader			
		Andre resultatelement som kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt			
0	0	Resultat finansielle egedelar tilgjengeleg for sal		0	0
		Andre resultatelement som ikkje kan bli reklassifisert til resultat, etter skatt			
0	0	Endring estimatavvik pensjon		0	0
0	0	Sum andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt		0	0
633	671	Totalresultat		602	666
28,41	30,06	Resultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		26,98	29,91

Balanse

TAL I MILL. KRONER

MORBANK				KONSERN	
31.12.21	31.12.22	EIGEDELAR	Note	31.12.22	31.12.21
22	19	Kontantar og kontantekvivalentar		19	22
		Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/			
1 866	5 032	sentralbankar	3, 17, 28	714	717
34 047	33 272	Utlån til kundar	3, 7-16, 28	61 184	57 344
8 871	7 259	Sertifikat og obligasjonar	3, 29	7 467	6 603
215	716	Finansielle derivat	3, 30	375	185
765	758	Aksjar	3, 31	758	765
3	3	Investering i tilknytte selskap	32	3	3
1 812	2 212	Investering i dotterselskap	32	0	0
24	14	Immaterielle eigedelar og goodwill	33	16	26
79	79	Varige driftsmidlar	34-35	88	92
18	29	Utsett skattefordel	27	20	11
44	159	Andre eigedelar	36	180	40
47 768	49 553	Sum eigedelar		70 824	65 808
		Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17, 28	504	500
642	640	Innskot frå og gjeld til kundar	3, 28, 37	34 846	32 536
32 568	34 870	Verdipapirgjeld	3, 28, 38	27 169	25 335
7 308	5 817	Finansielle derivat	3, 30	612	121
162	680	Betalbar skatt	27	187	172
121	153	Utsett skatt	27	0	0
0	0	Anna gjeld og avsetningar	39	258	294
312	273	Ansvarleg lånekapital	40	603	602
602	603	Sum gjeld		64 179	59 559
41 715	43 035				
		Eigarandelskapital	48	4 650	4 416
4 416	4 650	Grunnfondskapital		700	645
645	700	Annan eigenkapital		696	650
454	569	Hybridkapital		350	350
350	350	Foreslått avsett til utbytte og gåver	48	248	187
187	248	Sum eigenkapital		6 645	6 249
6 053	6 518				
47 768	49 553	Sum gjeld og eigenkapital		70 824	65 808

Førde, 07.03.2023

Sindre Kvalheim
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Lise Mari Haugen

Marie Heieren

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. dir.

Kontantstraum-oppstilling

MORBANK			KONSERN		
31.12.21	31.12.22		Note	31.12.22	31.12.21
741	813	Resultat før skatt		779	827
1 868	2 300	Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	37	2 309	1 871
- 1 391	591	Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	9	- 4 038	- 2 873
40	32	Av- og nedskriving	34	24	39
- 38	23	Nedskriving på utlån og garantiar	15	36	- 37
1	- 1	Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar		- 9	2
- 76	- 121	Betalt skatt	27	- 172	- 120
- 51	75	Andre ikkje kontanttransaksjonar		- 120	- 163
189	- 151	Justering for andre postar		111	199
1 284	3 560	A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar		- 1 079	- 255
		Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	31	7	- 108
- 108	- 393				
- 387	1 582	Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar	29	- 894	- 106
		Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	33-35	- 28	- 35
- 34	- 36				
713	4	Sal av varige driftsmidlar		17	1
- 529	1 158	B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar		- 898	- 249
- 1 282	- 2	Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	17	4	- 1 302
915	- 1 373	Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	38	2 147	2 297
0	2	Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital	40	2	0
0	- 3	Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital		- 3	0
0	0	Auke i hybridkapital		0	0
- 122	- 179	Utbytte og gåveutbetalingar		- 179	- 122
- 489	- 1 555	C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar		1 970	872
267	3 163	D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)		- 6	368
1 622	1 889	Likviditetsbehaldning inngåande behaldning		739	371
1 889	5 051	Likviditetsbehaldning utgåande behaldning		733	739
Spesifikasjon av likviditetsbehaldning					
22	19	Kontantar og kontantekvivalentar		19	22
1 866	5 032	Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar		714	717
1 889	5 051	Sum		733	739

Eigenkapitaloppstilling

MORBANK	EIGARANDELSKAPITAL						ANNAN EIGENKAPITAL			
	Eigen- kapital- bevis	Ut- jamn- 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 31.12.20	1 948	2 175	0	16	593	350	354	0	129	5 564
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 129	- 129
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 15	0	0	0	- 15
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	277	0	0	53	15	100	0	187	633
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	0	16	645	350	454	0	187	6 053
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	0	16	645	350	454	0	187	6 053
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 187	- 187
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 16	0	0	0	- 16
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 3	0	0	0	0	0	0	- 3
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	237	0	0	55	16	115	0	248	671
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	0	248	6 518

Eigenkapitaloppstilling, framhald

KONSERN	EIGARANDELSKAPITAL						ANNAN EIGENKAPITAL			Sum
	Eigen- kapital- bevis	Ut- jamn- 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	
Balanse 31.12.20	1 948	2 175	0	16	593	350	354	163	129	5 727
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 129	- 129
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 15	0	0	0	- 15
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	277	0	0	53	15	100	33	187	666
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	0	16	646	350	454	196	187	6 249
Balanse 31.12.21	1 948	2 452	0	16	646	350	454	196	187	6 249
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 187	- 187
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 16	0	0	0	- 16
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 3	0	0	0	0	0	0	- 3
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	237	0	0	55	16	115	- 69	248	602
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	127	248	6 645

Forklaringa av dei ulike eigenkapitalsfonda:

Eigarandelskapital:

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

Grunnfondskapital:

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

Hybridkapital:

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

Fond for urealisert vinst:

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

Annan eigenkapital:

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

Utbytte og gåver:

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

Notar til rekneskapen

Note	1	Rekneskapsprinsipp
Note	2	Viktige rekneskapsestimat og skjønsmessige vurderingar
Note	3	Klassifisering av finansielle instrument
Note	4	Segmentrapportering
Note	5	Risikostyring

Kredittrisiko

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

Marknadsrisiko

Note	18	Marknadsrisiko
------	----	----------------

Likviditetsrisiko

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

Andre resultatpostar

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

Andre balansepostar

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

Andre opplysningar

Note	41	Ekspedisjonsnett
Note	42	Postar utanom balansen
Note	43	Nærstående partar
Note	44	Forventa gjenvinning (eigedelar) og oppgjør (forpliktingar)
Note	45	Valutaposisjonar
Note	46	Motrekning
Note	47	Tvistemål
Note	48	Eigarandelskapital og eigarstruktur
Note	49	Skringsbokføring

Note 1 Rekneskapsprinsipp

GENERELT

Årsrekneskapen for 2022 for Sparebanken Sogn og Fjordane er handsama og vedtatt i styremøte den 9. mars 2023.

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

Sparebanken Sogn og Fjordane har gjeldsinstrument notert på Nordic ABM.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDING AV REKNESKAPEN

Konsernrekneskapen og rekneskapen for morbanken for Sparebanken Sogn og Fjordane er utarbeidd i samsvar med dei internasjonale rekneskapsstandardane (IFRS - International Financial Reporting Standards), som er godkjent av EU.

KONSERNSTRUKTUR

Det har ikkje vore endringar i konsernstrukturen i 2022.

ENDRING I REKNESKAPSPRINSIPP OG NOTEOPPLYSNINGAR

Alle inntekter og kostnader skal som hovudregel først over resultatrekneskapen. Unntak er verknad av endring i rekneskapsprinsipp. Ved grunnleggande rekneskapsreformer/endringar i rekneskapsprinsipp skal tal for tidlegare år omarbeidast, slik at dei kan samanliknast. Dersom postar i rekneskapen blir reklassifiserte, skal samanlikningstal utarbeidast for tidlegare periodar og visast i rekneskapsoppstillinga.

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

ENDRINGAR I EU GODKJENDE STANDARDAR OG TOLKNINGAR

Det har ikkje vore andre endringar i standardar og/eller tolkingar som har vore relevante for konsernet i 2022.

Estimat

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

KONSOLIDERING

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

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

DOTTERSELSKAP OG TILKNYTTET SELSKAP

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

Følgjande selskap innfrir kriteria til dotterselskap:

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

Tilknytte selskap er selskap der Sparebanken Sogn og Fjordane har vesentleg innverknad, dvs. kan påverke finansielle og operasjonelle retningslinjer i selskapet, men utan å ha kontroll eller felles kontroll over selskapet. Sparebanken Sogn og Fjordane har som føresetnad å ha vesentleg innverknad i selskap der bankkonsernet har ei investering med eigardel på mellom 20 og 50 prosent. Tilknytte selskap blir vurdert etter eigenkapitalmetoden i konsernrekneskapen.

Selskap som innfrir kriteria til tilknytte selskap er:

Selskap	Eigar- og stemmedel
Fjord Invest AS	45,3 %
Fjord Invest Sør Vest AS	20,1 %

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

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

FØRETAKSINTEGRASJON

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

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

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

VALUTA

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENT

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

Klassifisering og måling etter IFRS 9

Finansielle egedelar

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

Finansielle egedelar blir klassifisert i ein av følgjande kategoriar:

- Gjeldsinstrument til amortisert kost
- Gjeldsinstrument til verkeleg verdi med verdiendring mot utvida resultat (FVOCI)
- Gjeldsinstrument, derivat og eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over resultat (FVTPL)
- Eigenkapitalinstrument der det er nytta OCI-opisjon, der instrumenta blir målt til verkeleg verdi mot utvida resultat utan resirkulering

Finansielle egedelar målt til amortisert kost

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

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

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

Konsernet sine finansielle egedelar til amortisert kost inkluderer utlån og innskott i andre bankar.

Finansielle egedeler målt til virkelig verdi med verdiendringar mot utvida resultat (FVOCI)

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

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

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

Konsernet nyttar ikkje denne kategorien.

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

Følgjande instrument inngår i denne målekategorien:

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

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

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

Selskapet kan velje å nytte ein opsjon om å føre eigenkapitalinstrument med verdiendring mot utvida resultat, i staden for over ordinært resultat. Ved val av denne kategorien vil det ikkje bli reklassifisering til resultatet ved realisasjon.

Sparebanken Sogn og Fjordane nyttar ikkje denne kategorien.

Frårekning av finansielle egedelar

Ein finansiell egedel blir frårekna dersom:

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

Finansiell gjeld

Finansiell gjeld blir klassifisert i ein av følgjande kategoriar:

- Finansiell gjeld til amortisert kost
- Gjeldsinstrument, derivat og eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over resultat (FVTPL)
- Finansiell gjeld til verkeleg verdi over resultat, med delar mot OCI

Finansiell gjeld til amortisert kost

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

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

Følgjande instrument inngår i denne målekategorien:

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

Sparebanken Sogn og Fjordane nyttar denne kategorien for innskot til kundar med fast rente og derivat.

Finansiell gjeld til verkeleg verdi over resultat, med delar mot OCI

For finansiell gjeld utpeikt som målt til verkeleg verdi skal verdiendring knytt til eigen kredittrisiko skillast ut og førast mot utvida resultat (OCI).

Sparebanken Sogn og Fjordane har utpeika ein del av verdipapirgjelda til verkeleg verdi over resultatet. Verdiendring som skuldast endringar i eigen kredittrisiko for verdipapirgjelda vil normalt vere uvesentleg og det er så langt ikkje ført verdiendring mot OCI.

Nærmare om finansiell gjeld

Finansiell gjeld blir, ved innrekning første gangen, klassifisert som lån og gjeld, eller derivat øymerka som sikringsinstrument i ein effektiv sikring. Derivat blir innrekna første gangen til virkelig verdi. Lån og forpliktingar blir innrekna til verkeleg verdi, justert for direkte transaksjonskostnader.

Derivat er finansielle forpliktingar, når den virkelig verdien er negativ og blir behandla rekneskapsmessig på tilsvarande måte, som derivat som er egedelar.

Lån og gjeld

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

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

Frårekning av finansiell gjeld

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

Innrekning og frårekning

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

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

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

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

Verdivurdering

Definisjon av verkeleg verdi

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

Instrument som blir omsett i ein aktiv marknad

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

Instrument omsett i ein aktiv marknad gjeld mellom anna finansielle instrument som er børsnoterte eller

på annan måte kvotert som t.d. aksjar, obligasjonar og sertifikat. I tillegg gjeld det finansielle derivat som er basert på underliggende kvoterte eller børsnoterte prisar/indeksar/instrument.

Instrument som ikkje blir omsett i ein aktiv marknad

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

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

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

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

Definisjon av amortisert kost

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

Berekning av nedskriving

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

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

Konstatering av tap

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

PRESENTASJON I BALANSE OG RESULTATREKNESKAP

Kontantar og fordringar på sentralbanken

Kontantar er definert som kontantar og fordringar på Norges Bank.

Utlån

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

Renteinntekter på finansielle instrument, klassifiserte som utlån, blir inkludert på linja for «Netto renteinntekter» ved bruk av effektiv rentemethode. Effektiv rentemethode er forklart under «Verdimåling til amortisert kost».

Verdiendringar for utlån til amortisert kost og utlån til verkeleg verdi inngår i «Nedskriving på utlån og garantiar». Den delen av verdiendring på fastrente-utlån som skuldast endringar i rentenivå, inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

Sertifikat og obligasjonar

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

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

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

Aksjar

Aksjar, til verkeleg verdi over resultat

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

Finansielle derivat

Eit derivat er eit finansielt instrument med følgjande karakteristikkar:

- Verdien på instrumentet blir endra som eit resultat av endringar i rente, kurs eller pris på eit underliggende objekt

- Instrumentet krev ingen eller liten investering ved etablering
- Instrumentet blir gjort opp på ein framtidig dato

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

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

Rentebetalningar frå finansielle derivat inngår i «Netto renteinntekter» basert på effektiv rentemethode. Metoden er forklart i avsnitt for amortisert kost. Andre verdiendringar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

Gjeld til kredittinstitusjonar og innskot frå kundar

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

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

Verdipapirgjeld

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

Rentekostnader på instrumenta inngår i «Netto renteinntekter» basert på effektiv rente metode. Andre verdiendringar inngår i «Netto vinst frå finansielle instrument».

For verdipapirgjeld til verkeleg verdi, skal verdiendring knytt til eigen kredittrisiko skillast ut og først mot utvida resultat (OCI). Verdiendring som skuldast endringar i eigen kredittrisiko for verdipapirgjelda, vil normalt vere uvesentleg og det er så langt ikkje ført verdiendring mot OCI.

Ansvarleg lån

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

LEIGEAVTALAR

IFRS 16 Leigeavtalar

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

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

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

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

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

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

IAS 36 blir brukt for å vurdere om ein leigerett har indikasjon på verdifall, som kan medføre ei nedskriving.

Ein leigeavtale blir klassifisert som finansiell leigeavtale, dersom avtalen i det vesentlege overfører risiko og avkastning. Banken har ingen finansielle leigeavtalar. Dei leigeavtalane vi har er operasjonelle.

VARIGE DRIFTSMIDLAR

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

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

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

IMMATERIELLE EIGEDELAR

IT-system og programvare

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

Goodwill

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

VURDERING AV NEDSKRIVINGSBEHOV

Ved kvart rapporteringstidspunkt blir det gjort ei revurdering av om det er indikasjon på verdifall for materielle og immaterielle eigedelar. Dersom det ligg føre slik indikasjon, blir restverdien rekna ut. Restverdien er den høgste verdien av eigedelen sin verkelege verdi, med frådrag av kostnader ved sal og bruksverdi. Balanseført verdi blir skrive ned til restverdi, dersom balanseført verdi er høgare enn estimert restverdi.

PENSJONAR

Innskotsbaserte ordningar

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

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

SKATT

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

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

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

Skattekonsern

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

PERIODISERING AV RENTER OG GEBYR

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

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

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

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

INNTEKTSFØRING

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

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

RESTRUKTURERING

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

KONTANTSTRAUMSOPPSTILLING

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

EIGENKAPITAL

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

Hybridkapital

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

SIKRINGSBOKFØRING

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

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

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

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

HENDINGAR ETTER BALANSEDAGEN

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

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

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

IBOR-Reform fase 2

Det pågår ein internasjonal reform for bruk av IBOR-renter. Banken nyttar NIBOR i f. eks. sikringsbokføring. Det er vår vurdering, at endringa ikkje medfører realitetsendringar, for rekneskapen.

Ny standard IFRS 17 Forsikringskontraktar inkludert forslag om endringar i IFRS 17

IFRS 17 erstattar IFRS 4. IFRS 17 har reglar om korleis forsikringskontraktar skal vurderast og presenterast, noko som tidlegare har vore opp til nasjonalt regelverk. Opplysningskrava er auka. Endringa gjeld frå og med 01.01.2023. Selskapet har ikkje verksemd eller kontraktar som er omfatta av standarden.

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

Note 2 Viktige rekneskapsestimat og skjønnsmessige vurderingar

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

Verkeleg verdi på finansielle derivat og andre finansielle instrument

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

Rentepapir

Ved verdsetting av obligasjonar og sertifikat hentar vi inn verddivurderingar frå Nordic Bond Pricing.

Aksjar

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

Rentederivat

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

Fastrenteutlån og fastrenteinnskot

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

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

Låneportefølje i Bustadkreditt Sogn og Fjordane

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

Nedskriving på utlån

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

Uvisse

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

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

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

Stranda eigedelar

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

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

Makroøkonomiske scenario

ECL skal bereknast ved vektning av fleire makroøkonomiske scenario. Selskapet har valt tre framtidige makroøkonomiske scenario. Eit forventa scenario med vekt på 50 %, eit pessimistisk makroscenario og eit optimistisk makroscenario, som kvar har vekt på 25 %. Forventa tap vert vektet utifrå utfallet av dei tre scenarioa.

Samanhengen mellom makroøkonomiske parametarar og PD har tidlegare blitt gitt av ein modell utvikla av Norsk Regnesentral, der framtidig rentenivå og arbeidsløyse vart nytta til å estimere framtidig misleghaldsnivå for privatkundar. På grunn av den spesielle makroøkonomiske situasjonen vi er inne i, er ikkje modellen godt nok eigna til å predikere det framtidige misleghaldsnivået. Det er difor gjort interne ekspertvurderingar av forventa utvikling i misleghaldsnivået fem år fram i tid, med bakgrunn i effektar frå tidlegare kriser, framskrivingar frå Norges Bank sin Pengepolitiske Rapport og Statistisk sentralbyrå.

Pga. makrosituasjonen er det lagt til grunn ei meir forsiktig vurdering av panteverdiane. Vidare er det gjort bransjusteringar for sannsynet for misleghald for enkelte næringar. Dette er forklart nærare i note 12.

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

Definisjon av misleghald og betalingslette

Massemarknad og engasjement med pant i bustad

Ein konto vert sett i misleghald dersom kontoen har vore betalingsmisleghalden i meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg. 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 den totale eksponeringa mot kunden, eller dersom det vert vurdert som usannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet, utan å realisere trygd, unlikelyness to pay.

Definisjonen på massemarknad er basert på definisjonar etter Basel-regelverket.

Andre engasjement

Ein kunde vert sett i misleghald, dersom minst ein konto er i betalingsmisleghald i meir enn 90 dagar og beløpet ikkje er uvesentleg, eller dersom det vert vurdert som usannsynleg at kunden vil vere i stand til å tilbakebetale engasjementet, utan å realisere trygd, unlikelyness to pay.

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

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

Ein kunde, eller konto i misleghald, har karanteneperiode på minimum 12 månader ved restrukturering. Det blir lagt til grunn at misleghaldne engasjement er det same som kredittforringa engasjement definert i IFRS 9.

Aldersfordelt betalingsmisleghald

Massemarknad og engasjement med pant i bustad

Ein konto vert vurdert å vere i betalingsmisleghald når den er i restanse, eller overtrekk, med eit beløp på minst 1.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo. Betalingsmisleghald på ein konto smittar over på alle kunden sine konti i same produktgruppe. Dersom ein konto med betalingsmisleghald utgjer meir enn 20 % av total eksponering mot kunden, smittar betalingsmisleghaldet over på alle kunden sine konti.

Andre engasjement

Ein kunde vert sett i betalingsmisleghald når minst ein av kunden sine konti er i restanse eller overtrekk med eit beløp på minst 2.000 kr og minimum 1 % av kunden sin totale saldo.

Lengda på betalingsmisleghaldet for ein kunde vert sett tilsvarende kontoen med høgaste tal dagar i betalingsmisleghald.

Betalingslette

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

Note 3 Klassifisering av finansielle instrument

KONSERN	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amortisert kost	Sikrings- bokføring	Sum
31.12.22						
EIGEDLAR						
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	19	0	19
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	714	0	714
Utlån til kundar	0	3 685	0	57 499	0	61 184
Sertifikat og obligasjonar	0	7 467	0	0	0	7 467
Finansielle derivat	307	0	0	0	69	375
Aksjar	758	0	0	0	0	758
Sum	1 065	11 152	0	58 232	69	70 517

GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	504	0	504
Innskot frå og gjeld til kundar	0	1 507	0	33 339	0	34 846
Verdipapirgjeld	0	2 467	0	19 918	4 784	27 169
Finansielle derivat	271	0	0	0	341	612
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	603	0	603
Sum	271	3 974	0	54 364	5 125	63 734

MORBANK	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amorisert kost	Sikrings- bokføring	Sum
31.12.22						
EIGEDLAR						
Kontantar og kontant ekvivalentar	0	0	0	19	0	19
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	5 032	0	5 032
Utlån til kundar	0	3 685	13 542	16 046	0	33 272
Sertifikat og obligasjonar	0	7 259	0	0	0	7 259
Finansielle derivat	716	0	0	0	0	716
Aksjar	758	0	0	0	0	758
Sum	1 474	10 944	13 542	21 097	0	47 057

GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	640	0	640
Innskot frå og gjeld til kundar	0	1 507	0	33 363	0	34 870
Verdipapirgjeld	0	2 467	0	3 349	0	5 817
Finansielle derivat	680	0	0	0	0	680
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	603	0	603
Sum	680	3 974	0	37 955	0	42 610

Note 3 Klassifisering av finansielle instrument, framhald

KONSERN	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amortisert kost	Sikrings- bokføring	Sum
31.12.21						
EIGEDLAR						
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	22	0	22
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	717	0	717
Utlån til kundar	0	4 044	0	53 300	0	57 344
Sertifikat og obligasjonar	0	6 603	0	0	0	6 603
Finansielle derivat	142	0	0	0	43	185
Aksjar	765	0	0	0	0	765
Sum	907	10 647	0	54 039	43	65 636

GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	500	0	500
Innskot frå og gjeld til kundar	0	1 012	0	31 523	0	32 536
Verdipapirgjeld	0	3 082	0	20 241	2 012	25 335
Finansielle derivat	89	0	0	0	31	121
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	602	0	602
Sum	89	4 094	0	52 866	2 044	59 093

MORBANK	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amorisert kost	Sikrings- bokføring	Sum
31.12.21						
EIGEDLAR						
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	22	0	22
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	1 866	0	1 866
Utlån til kundar	0	4 013	15 093	14 941	0	34 047
Sertifikat og obligasjonar	0	8 871	0	0	0	8 871
Finansielle derivat	215	0	0	0	0	215
Aksjar	765	0	0	0	0	765
Sum	980	12 884	15 093	16 830	0	45 787

GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	642	0	642
Innskot frå og gjeld til kundar	0	1 012	0	31 556	0	32 568
Verdipapirgjeld	0	3 082	0	4 226	0	7 308
Finansielle derivat	162	0	0	0	0	162
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	602	0	602
Sum	162	4 094	0	37 026	0	41 282

Note 4 Segmentrapportering

Geografiske segment

Geografiske segment

Allmenn informasjon om segment

Segmenta er gruppert slik som føretaket er organisert.

Finans

- Har ansvar for finansiering og likviditetsstyring

Bedriftsmarked/offentleg/finans

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

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

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

Note 4 Segmentrapportering, framhald

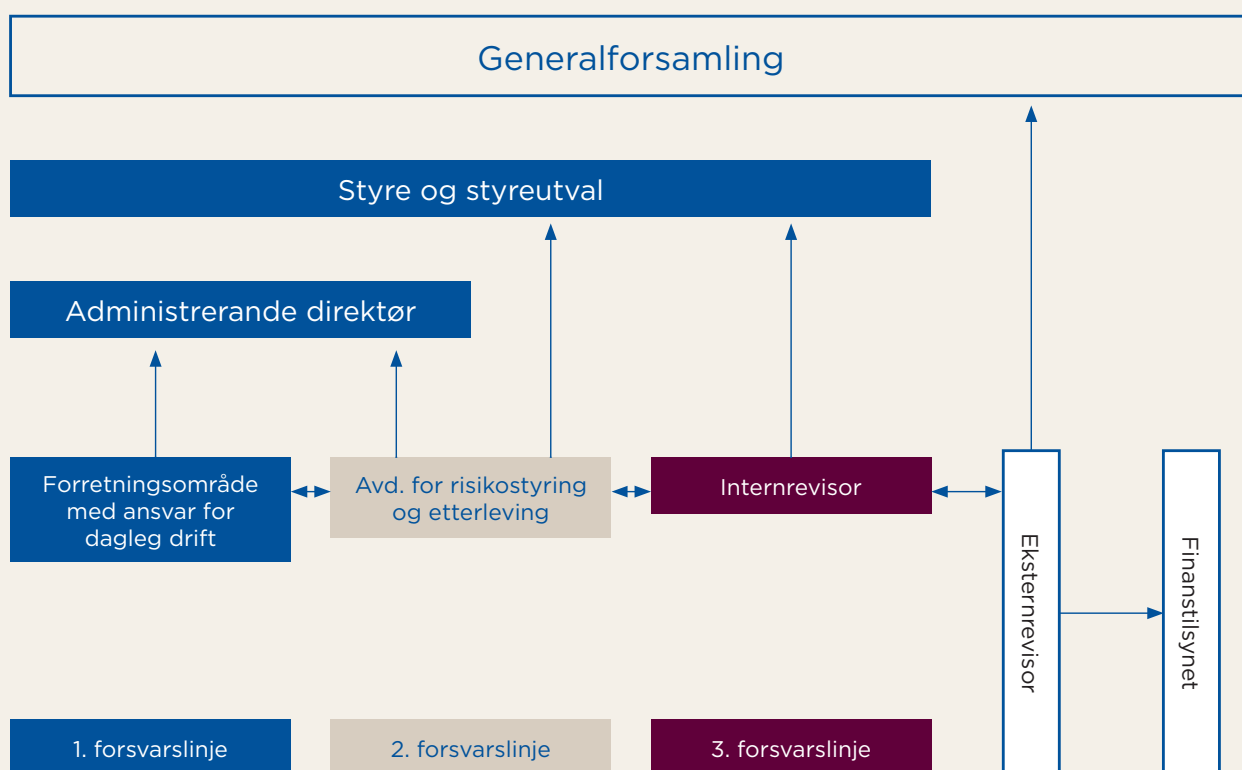
	Sum konsern	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./ Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 31.12.21								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	945	- 8	373	580	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	329	156	57	88	4	33	8	- 17
Sum driftsinntekter	1 274	148	429	668	4	33	8	- 17
Driftskostnader	483	14	147	293	11	31	3	- 16
Resultat før nedskrivning på utlån	791	134	283	375	- 7	2	5	- 1
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 37	0	- 40	3	0	0	0	0
Resultat før skatt	827	134	323	372	- 7	2	5	- 1
31.12.2021								
Netto utlån til og krav på kundar	57 344	0	13 647	43 697	0	0	0	0
Andre egedelar	8 464	11 408	1 296	1 437	0	25	51	- 5 754
Sum egedelar	65 808	11 408	14 943	45 134	0	25	51	- 5 754
Innskot frå og gjeld til kundar	32 536	0	12 507	20 061	0	0	0	- 32
Anna gjeld	27 023	8 916	163	21 841	0	8	8	- 3 913
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	6 249	2 492	2 273	3 232	0	17	43	- 1 808
Sum gjeld og eigenkapital	65 808	11 408	14 943	45 134	0	25	51	- 5 754

Note 5 Risikostyring

Risikostyring er prosessen med å identifisere, handtere og følge opp risikoane banken er utsett for gjennom drifta. Samla risikoeksponering skal vere i samsvar med banken sin risikoprofil, og risikostyringa skal støtte opp under dei strategiske måla til banken. Dette skal ein få til mellom anna ved ein sterk organisasjonskultur kjenneteikna av god kunnskap om risikostyring, og god forståing av kva risikoar som er drivande for banken si inntening.

ORGANISERING

Organiseringa av risikostyringsarbeidet er lagt opp rundt tre forsvarslinjer. Forsvarslinjene utgjør banken sin modell for risikohandtering, risikokontroll og etterleving



Dei ulike forretningsområda i banken utgjør **første forsvarslinje**, og får delegert ansvar frå administrerende direktør. I denne linja blir det gjort risikovurderingar og gjennomført risikoreduserande tiltak og kontrollar som skal sikre at banken opererer innanfor lovverk og interne retningslinjer og rammer. Eit viktig prinsipp i risikostyringa er at det er førstelinja som alltid er eigar av risikoane. Både styret og adm. dir. inngår i førstelinja:

Styret

Styret vedtek mål og strategiar, og har ansvar for å sjå til at banken har effektive og tilstrekkelege system for risikostyring og internkontroll.

Styret har underutval som også har viktige roller i risikostyringsarbeidet:

Risikoutvalet er førebuande organ for styret i handsaming og overvaking av banken si risikoeksponering. Utvalet førebur styret si handsaming av kvartalsvise risikorapportar frå administrasjonen, årleg ICAAP- og ILAAP-rapport, årleg internkontrollrapport, årsrapport og årsplan for internrevisjon og årleg finansstrategi med tilhøyrande risikorammer. Utvalet førebur saker som omhandlar overvaking og styring av banken sine einskilde risikoar og samla risiko, med fokus på om banken sine styrings- og kontrollordningar er tilpassa risikonivået og omfanget av verksemda.

Revisjonsutvalet skal mellom anna overvake og vurdere revisor si uavhengigheit, vurdere og innstille på val av revisor, og å gjennomgå og vurdere rekneskapsrapporteringa til banken. Revisjonsutvalet går gjennom kvartals- og årsrekneskapa med særleg fokus på prinsipp, vesentlege estimat og verddivurderingar inkludert tapsvurderingar, og revisor sitt arbeid.

Note 5 Risikostyring, framhald

Godtgjersleutvalet si oppgåve er å førebu saker om føretaket si godtgjersleordning som skal handsamast i styret. Utvalet skal vere med å sikre at det er samsvar mellom banken sine godtgjersleordningar, overordna mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Administrerende direktør

Administrerende direktør skal sørgje for at risikorammer, strategiar, rutinar og retningslinjer blir implementerte og kommuniserte i organisasjonen. Administrerende direktør har også ansvar for å sjå til at risikostyringa og internkontrollen er effektiv og dokumentert. Under administrerende direktør har banken organisert ulike administrative komitear med ansvar for å gjere vedtak om prising, likviditets-, balanse- og kredittstyringa i banken.

Kredittutvalet har ulike oppgåver knytt opp til kredittarbeidet i banken. Utvalet kan fatte vedtak i kredittsaker innanfor administrerende direktør si fullmakt eller etter særskild fullmakt frå styret. Utvalet kontrollerer løyvingsprotokoll, godkjenner årleg fornying av store engasjement, gjer vedtak om nedskrivingar, og innstiller overfor styret på endringar i kredittpolitikk, løyvingsreglement og kredittstrategi. Det høyrer også med til utvalet sine oppgåver å godkjenne endringar i kreditthandbok og rutinar for kreditthandsaming.

Banken har også ein **kredittkomité** for privatmarknadsområdet, som fattar vedtak i kredittsaker innanfor direktør PM si fullmakt. På saker som går utover fullmakta til direktør PM, innstiller komiteen og sender saka vidare til kredittutvalet

Priskomiteen skal sikre at banken har ein produktportefølje som er i tråd med risikoappetitten til banken, og som skal bidra til å realisere mål som banken har sett seg i overordna strategiar. Komiteen skal også syte for at porteføljen er prisa slik at banken kan nå måla som er sette for EK-avkastning. Produktstrukturen og prisinga av porteføljen skal sikre god konkurransekraft. Komiteen er leia av direktør for økonomi og finans.

Likviditetskomiteen er eit rådgjevande organ for adm. dir. i saker som gjeld likviditet og funding, og styring av marknadsrisiko. Komiteen skal kome saman ved behov, men minst ein gong i kvartalet. Komiteen diskuterer også spørsmål knytt til balansestyring og allokering av kapital.

Risiko- og etterlevingsavdelinga er **andrelinjeforsvaret** til banken. Avdelinga skal sjå til at førstelinja opptre slik som retningslinjer og regelverk seier. Avdelinga skal utarbeide risiko- og etterlevingsrapportar til styret, og i tillegg rapportere ved brot på rammer og retningslinjer. Leiaren for avdelinga er uavhengig av leiarar med ansvar for risikotaking, og deltek ikkje i avgjerder som direkte relaterer seg til dei ulike driftsområda i banken. Avdelinga rapporterer direkte til administrerende direktør, men har også direkte rapporteringslinje til styret i tilfelle der andrelinja finn det nødvendig eller ynskjeleg.

Internrevisor utgjer **tredje forsvarslinje**, og rapporterer til styret. Internrevisjonen skal kontrollere at finansføretaket er organisert og vert drive på ein forsvarleg måte og i samsvar med gjeldande krav til verksemda. Styret skal organisere og fastsetje retningslinjer for internrevisjonen.

Eksternrevisor er også del av kontroll- og risikostyringssystemet i banken, og gjennomfører den finansielle revisjonen. Eksternrevisor er vald av generalforsamlinga, etter uttale frå revisjonsutvalet i samsvar med lov for finansføretak. Revisor gir årleg si revisjonsmelding til generalforsamlinga, og har gjennom året møte med styret. Revisor utarbeider «brev til leiinga» som blir presentert til styret. I dette brevet vurderer revisor internkontrollen i banken og peikar på moglege område der internkontrollen bør betrast.

Note 5 Risikostyring, framhald

BANKEN SINE RISIKOOMRÅDE

Gjennom drifta blir banken utsett for risiko på ulike område:

Risikoområde	Definisjon
Kredittrisiko	Risiko for tap som følgje av at motparten ikkje har evne eller vilje til å oppfylle betalingspliktene sine overfor banken.
Konsentrasjonsrisiko	Risiko for tap som skuldast at ein har store delar av den utlånte kapitalen knytt opp mot einskildaktørar eller mot avgrensa geografiske- eller næringsmessige område.
Likviditetsrisiko	Risiko for at banken ikkje klarer å oppfylle pliktene sine og/eller finansiere ein auke i egedelar, utan betydelege ekstrakostnader i form av prisfall på egedelar som må realiserast, eller i form av dyr finansiering.
Marknadsrisiko	Risiko for tap knytt til ugunstige endringar i marknadsprisar på eksponeringar i rente-, valuta- og aksjemarknaden.
Operasjonell risiko	Risiko for tap som skuldast menneskelege feil, eller manglar i banken sine system, rutinar og prosessar.
Forretningsrisiko	Risiko for uventa inntekts- eller kostnadssvingingar som skuldast andre forhold enn kredittrisiko, likviditetsrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko.
Eigarrisiko	Risiko for at banken blir påført negative resultat frå eigarpostar i strategisk eigde selskap, og/eller må tilføre ny kapital i selskapa.
Systemrisiko	Risiko for at finanssystemet blir råka av ustabilitet eller i verste fall bryt saman.
Cyberisiko	Risiko for tap som skuldast enten svikt i teknisk infrastruktur eller bruken av teknologi i bedrifta.
Compliancerisiko	Risikoen for at banken ikkje fullt ut etterlever lover og reglar, og pådreg seg sanksjonar, økonomiske tap eller tap av omdømme som følgje av dette.
Kvitvaskingsrisiko og risiko for terrorfinansiering	Risiko for at banken blir brukt til kvitvasking, dvs. handlingar som sikrar utbyttet frå ulovlege handlingar ved å skjule kvar utbyttet blir av eller kven som rår over det, eller ved å tilsløre opphavet til inntekter eller egedelar. Risiko for at banken blir brukt som ledd i å overføre pengar til personar eller grupper som har som føremål å gjennomføre terrorhandlingar.
Klima- og berekraftrisiko	Risikoen for at endringar i klima eller endringar i miljøpolitikk på ulike måtar forringar livsgrunnlaget for kundane til banken, og påfører banken tap. Risiko for at drifta til kundane har negativ verknad på klima, økosystem og helse.
Omdømmerisiko	Risiko for at omdømmet til banken blir svekka til dømes gjennom manglande etterleving av lovverk, dårleg kommunikasjon mot kundar, bøter frå styresmaktene, eller handlingar som blir oppfatta som uetiske.

Vi viser til avsnitta *Internkontroll* og *Risikostyring* i styret si årsmelding for meir informasjon om korleis banken driv internkontrollarbeid og styrer dei viktigaste risikotypene.

Note 6 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN		
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21	
1 948	1 948	ANSVARLEG KAPITAL	1 948	1 948	
0	- 3	Eigarandelskapital	- 3	0	
645	700	Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	700	645	
16	16	Grunnfondskapital	16	16	
2 452	2 689	Overkurs	2 689	2 452	
187	248	Utjamningsfond	248	187	
454	569	Avsett utbytte/gåver	569	454	
0	0	Fond for urealiserte vinster	127	196	
5 703	6 168	Eigenkapital	6 295	5 899	
		Annan kjernekapital			
350	350	Hybridkapital	350	350	
6 053	6 518	Eigenkapital	6 645	6 249	
		Frådrag			
- 18	- 29	Utsett skattefordel	- 20	- 11	
- 18	- 10	Øvrige immaterielle egedelar	- 12	- 20	
- 75	- 162	Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 94	- 75	
- 16	- 20	Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 20	- 16	
- 187	- 248	Utbytte og gåver	- 248	- 187	
0	0	Andre frådrag	0	0	
5 738	6 049	Netto kjernekapital	6 252	5 939	
5 388	5 699	Rein kjernekapital	5 902	5 589	
		Tilleggskapital			
600	600	Ansvarleg lånekapital	600	600	
600	600	Netto tilleggskapital	600	600	
6 338	6 649	Netto ansvarleg kapital	6 852	6 539	
		BEREKNINGSGRUNNLAG			
		Kredittrisiko			
4	20	Lokale og regionale myndigheiter	20	4	
2 765	3 831	Institusjonar	277	143	
2 675	2 845	Føretak	2 845	2 675	
4 143	3 986	Massemarknadsengasjement	4 262	4 572	
12 281	11 357	Engasjement med pant i bustad	20 926	20 222	
931	432	Forfalne engasjement	560	1 045	
310	297	Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	297	310	
3 502	2 881	Eigenkapitalplasseringar	1 837	1 690	
729	528	Obligasjonar med fortrinnsrett	539	491	
136	134	Andre engasjement	102	151	
27 475	26 311	Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	31 665	31 305	
0	0	Valutarisiko	0	0	
1 846	1 910	Operasjonell risiko	2 300	2 245	
92	69	CVA	36	82	
29 413	28 290	Samla berekningsgrunnlag	34 002	33 631	
3 985	4 385	Overskot ansvarleg kapital	4 131	3 849	
		KAPITALDEKNING			
21,55 %	23,50 %	Kapitaldekningsprosent	20,15 %	19,44 %	
19,51 %	21,38 %	Kjernekapitaldekning	18,39 %	17,66 %	
18,32 %	20,14 %	Rein kjernekapitaldekning	17,36 %	16,62 %	
9,45 %	9,46 %	Uvekta kjernekapitalandel	8,65 %	8,86 %	

Note 7 Risikoklassifisering av utlån til kundar

Sannsyn for misleghald (PD)

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

Risikoklasse	Sannsyn for misleghald (PD)	
	frå og med	til
A	0,00 %	0,10 %
B	0,10 %	0,25 %
C	0,25 %	0,50 %
D	0,50 %	0,75 %
E	0,75 %	1,25 %
F	1,25 %	2,00 %
G	2,00 %	3,00 %
H	3,00 %	5,00 %
I	5,00 %	8,00 %
J	8,00 %	100,00 %
K	100,00 %	100,00 %

KONSERN

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Bedriftsmarknad						
Låg risiko (A-D)	9 501	8 765	1 813	1 762	37	22
Middels risiko (E-G)	4 391	3 994	585	528	50	38
Høg risiko (H-K)	1 378	1 394	273	221	196	226
Sum bedriftsmarknad	15 270	14 153	2 671	2 511	284	286

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Privatmarknad						
Låg risiko (A-D)	32 427	31 167	3 413	3 246	6	3
Middels risiko (E-G)	12 031	11 038	244	248	13	7
Høg risiko (H-K)	1 771	1 293	10	10	32	26
Sum privatmarknad	46 229	43 498	3 667	3 504	51	36

MORBANK

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Bedriftsmarknad						
Låg risiko (A-D)	9 294	8 585	1 776	1 751	37	22
Middels risiko (E-G)	4 316	3 951	585	528	50	38
Høg risiko (H-K)	1 357	1 382	273	221	197	227
Sum	14 967	13 918	2 634	2 500	284	286

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Privatmarknad						
Låg risiko (A-D)	12 304	13 756	1 480	1 510	1	1
Middels risiko (E-G)	5 553	5 996	161	170	4	3
Høg risiko (H-K)	736	671	6	6	18	19
Sum privatmarknad	18 593	20 423	1 647	1 687	24	23

Note 8 Engasjement i misleghald og betalingslette

Forklaring av misleghald og betalingslette er gjort i note 2.

Tabellen under viser engasjement registrert med betalingsmisleghald, der misleghald overstig 1.000 kr på ein av kunden sine konti og utgjør minst 1 % av storleiken på engasjementet for personmarknaden. Tilsvarende gjeld for bedriftsmarknaden, men her er beløpsgrensa 2.000 kr.

Aldersfordelt betalingsmisleghald

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
KONSERN						
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	41	25	0	0	0	0
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	47	12	0	0	1	0
Betalingsmisleghald over 90 dagar	139	142	2	1	48	44
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	227	179	3	1	50	45

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
MORBANK						
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	11	10	0	0	0	0
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	22	4	0	0	0	0
Betalingsmisleghald over 90 dagar	125	123	2	1	47	42
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	159	136	3	1	47	42

Tabellen under viser engasjement i misleghald

Misleghaldne engasjement

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
KONSERN						
Betalingsmisleghald over 90 dagar	139	142	2	1	48	44
Øvrige misleghaldne engasjement	462	928	34	151	68	159
Sum misleghaldne engasjement	601	1 070	37	152	117	203
<i>Herav til privatmarknad</i>	<i>285</i>	<i>310</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>19</i>	<i>21</i>
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>316</i>	<i>760</i>	<i>35</i>	<i>150</i>	<i>97</i>	<i>181</i>

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
MORBANK						
Betalingsmisleghald over 90 dagar	125	123	2	1	47	42
Øvrige misleghaldne engasjement	347	832	34	151	65	157
Sum misleghaldne og tapsutsette engasjement	472	955	36	152	112	199
<i>Herav til privatmarknad</i>	<i>155</i>	<i>197</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>14</i>	<i>18</i>
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>316</i>	<i>758</i>	<i>35</i>	<i>150</i>	<i>98</i>	<i>181</i>

Note 8 Engasjement i misleghald og betalingslette, framhald

Tabellen under viser engasjement med betalingslette, som er gitt i samanheng med at kundene har fått betalingsproblem.

Betalingslette

KONSERN	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Betalingslette som ikkje også er i misleghald	672	498	13	8	34	5
Betalingslette og misleghald	165	249	0	17	20	54
Sum betalingslette	837	746	13	25	54	59
<i>Herav til privatmarknad</i>	382	389	0	1	6	4
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	455	357	12	24	48	55

Betalingslette fordelt på trinn

<i>Herav trinn 2</i>	672	498
<i>Herav trinn 3</i>	165	249

MORBANK	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Betalingslette som ikkje også er i misleghald	491	360	12	8	32	5
Betalingslette som også er i misleghald	116	205	0	17	18	53
Sum betalingslette	607	565	12	25	50	57
<i>Herav til privatmarknad</i>	152	214	0	1	2	2
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	455	351	12	24	48	55

Betalingslette fordelt på trinn

<i>Herav trinn 2</i>	491	360
<i>Herav trinn 3</i>	116	205

Korrigerering av historiske tal

Det er avdekka ein feil i dei historiske tala. Tala pr. 31.12.21 er difor korrigert. Denne feilen har ikkje effekt på tapsavsetningar, tapskostnader eller andre rekneskapstal.

Note 9 Engasjement fordelt på kundegrupper

	Brutto utlån		Garantiar og unyttede trekkrettar		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskrivning	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
KONSERN								
Lønstakarar og pensjonistar	46 229	43 498	3 667	3 504	285	312	51	36
Offentleg forvaltning	10	5	64	69	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 611	1 623	192	182	2	27	11	21
Fiske og fangst	2 034	1 981	171	147	3	161	33	4
Fiskeoppdrett og klekkerier	532	454	90	88	42	45	10	22
Industri og bergverk	847	830	362	389	20	61	18	26
Kraft- og vassforsyning	980	920	28	58	3	5	10	6
Bygg og anlegg	1 529	1 235	759	574	116	163	83	48
Varehandel	858	835	378	293	31	64	8	34
Transport	585	408	121	146	15	23	3	4
Hotel og reiseliv	459	443	43	37	4	24	4	4
Tenesteyting	927	862	127	113	46	89	31	41
Eigedomsdrift	4 898	4 556	337	433	71	247	72	76
Andre	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	61 498	57 651	6 338	6 032	638	1 222	334	322
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>46 229</i>	<i>43 498</i>	<i>3 667</i>	<i>3 504</i>	<i>285</i>	<i>312</i>	<i>51</i>	<i>36</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>15 270</i>	<i>14 153</i>	<i>2 671</i>	<i>2 528</i>	<i>353</i>	<i>910</i>	<i>284</i>	<i>286</i>

	Brutto utlån		Garantiar og unyttede trekkrettar		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskrivning	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
MORBANK								
Lønstakarar og pensjonistar	18 593	20 423	1 647	1 687	157	129	24	23
Offentleg forvaltning	10	5	64	69	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 577	1 598	186	178	2	34	11	21
Fiske og fangst	2 029	1 980	171	147	3	3	33	4
Fiskeoppdrett og klekkerier	532	454	90	88	42	1	10	22
Industri og bergverk	840	826	360	388	20	528	18	26
Kraft- og vassforsyning	980	920	28	58	3	3	10	6
Bygg og anlegg	1 447	1 162	742	543	116	151	83	47
Varehandel	800	795	378	293	31	50	8	34
Transport	548	376	119	144	15	24	3	4
Hotel og reiseliv	454	438	43	37	4	4	4	4
Tenesteyting	861	811	117	107	46	33	31	41
Eigedomsdrift	4 890	4 552	338	449	69	133	73	77
Andre	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	33 560	34 341	4 282	4 187	508	1 095	308	309
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>18 593</i>	<i>20 423</i>	<i>1 647</i>	<i>1 687</i>	<i>157</i>	<i>199</i>	<i>24</i>	<i>23</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>14 967</i>	<i>13 918</i>	<i>2 635</i>	<i>2 500</i>	<i>351</i>	<i>908</i>	<i>284</i>	<i>286</i>

Note 10 Utlån fordelt på geografisk område

KONSERN	Brutto utlån		Prosent av brutto utlån	
	2022	2021	2022	2021
Fylker				
Vestland	49 494	46 662	80,5 %	80,9 %
Oslo	4 122	3 796	6,7 %	6,6 %
Viken	3 561	3 178	5,8 %	5,5 %
Møre og Romsdal	1 497	1 426	2,4 %	2,5 %
Rogaland	685	610	1,1 %	1,1 %
Trøndelag	432	407	0,7 %	0,7 %
Troms og Finnmark	520	504	0,8 %	0,9 %
Vestfold og Telemark	459	380	0,7 %	0,7 %
Innlandet	342	334	0,6 %	0,6 %
Agder	218	209	0,4 %	0,4 %
Nordland	168	145	0,3 %	0,3 %
Sum brutto utlån	61 498	57 651	100,0 %	100,0 %

MORBANK	Brutto utlån		Prosent av brutto utlån	
	2022	2021	2022	2021
Fylker				
Vestland	28 896	29 181	86,1 %	85,0 %
Oslo	1 354	1 584	4,0 %	4,6 %
Viken	1 091	1 195	3,3 %	3,5 %
Møre og Romsdal	975	1 025	2,9 %	3,0 %
Rogaland	249	278	0,7 %	0,8 %
Trøndelag	144	170	0,4 %	0,5 %
Troms og Finnmark	402	407	1,2 %	1,2 %
Vestfold og Telemark	149	159	0,4 %	0,5 %
Innlandet	120	148	0,4 %	0,4 %
Agder	100	113	0,3 %	0,3 %
Nordland	78	82	0,2 %	0,2 %
Sum brutto utlån	33 560	34 341	100,0 %	100,0 %

Note 11 Sikkerhetdekning på utlån til kunder

Sikringsobjekt i privatmarknaden består i det alt vesentlege av eigedom. I berekninga nedanfor blir desse verdsett til marknadsverdi gjennom estimat frå Eiendomsverdi AS, verdivurdering frå meklar eller takstar. Verdiberekningane for sikkerheit frå privatmarknaden blir oppdatert kvart tredje år eller oftare.

Når det gjeld bedriftsmarknaden utgjør varige driftsmidler som eigedom, pant i skip og konsesjonar eller kvotar hovudtyngda av sikringsobjekt. Det blir også teke pant i omløpsmidlar som faktoring, enkle pengekrav og driftslausøyre, samt anna sikkerheit som realkausjonar, garantiar og forsikringskontraktar. Verdiberekningar for sikkerheiter frå bedriftsmarknaden blir oppdatert minst årleg. Berekning av sikkerheitsdekning for bedrifts-engasjement er komplekst, mellom anna som følgje av sikkerheit på tvers av selskap og større usikkerheit i verdierestimata. Banken manglar tilstrekkeleg kvalitet i berekningane av sikkerheitsdekning på porteføljnivå, og viser derfor berre berekningar for personmarknad nedanfor.

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

KONSERN

	Brutto utlån		Garantiar og unyttate trekkrettar		Nedskrivingar	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Privatmarknad						
Ingen sikkerheit	120	124	563	554	2	3
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	735	682	65	46	8	7
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	27 152	26 748	1 391	1 379	33	18
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	13 400	11 944	1 016	1 002	2	1
Sikkerheitsdekning frå 200 %	4 822	4 000	631	523	5	7
Sum privatmarknad	46 229	43 498	3 667	3 504	51	36

MORBANK

	Brutto utlån		Garantiar og unyttate trekkrettar		Nedskrivingar	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Privatmarknad						
Ingen sikkerheit	119	125	563	555	2	3
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	491	479	52	32	5	6
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	12 139	14 035	594	631	11	8
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	4 442	4 552	297	339	1	0
Sikkerheitsdekning frå 200 %	1 402	1 232	141	130	4	6
Sum privatmarknad	18 593	20 423	1 647	1 687	23	23

Note 12 Forklaring av modell for nedskriving etter IFRS 9

Banken har utarbeidd eit rammeverk for å berekne nedskrivingar i samsvar med krava i IFRS 9. Modellen bereknar forventa kredittap (ECL) for alle gjelds-konti, garantiar og unytta kredittar. Forventa tap er eit forventningsrett estimat basert på fleire framtidige scenario.

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

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

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

Individuell nedskriving

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

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

Sannsyn for misleghald (PD)

Banken har, basert på interne misleghaldsdata, utvikla modellar for å estimere sannsynet for at eit engasjement går i misleghald i løpet av den påfølgjande 12-månadsperioden (12-månads PD). Sannsynet for at eit engasjement går i misleghald i løpet av restløpetida til engasjementet (livstids-PD) vert avleia av 12-månads PD, der ein går ut frå at PD på sikt migrerer mot gjennomsnittleg PD i porteføljen.

Banken har søknadsscore- og åtferdsscoremodellar på kundenivå. Søknadsscoremodellane blir nytta for å rekne ut PD når ein kunde søker om eit lån eller ein kreditt. Åtferdsscoremodellane blir brukt til å berekne PD for alle løpande engasjement ved utgangen av kvar måned. Scoring blir gjort på basis av eksterne og interne parametrar, med ulike modellar for bedriftsmarknad og privatmarknad.

Tap gitt misleghald (LGD)

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

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

I tillegg vert det sett eit nedre golv for tap, dersom kontoen ikkje blir friskmeldt. Dette golvet var pr. 31.12.22 sett til 1 % for kundar innanfor privatmarknad og 2 % for næringskundar.

I berekning av sikkerheitsdekning nyttar vi forventa realisasjonsverdi av underliggende pant. For bustad-eigedomar og næringseigedomar, er realisasjonsverdien sett til 80 % av verdiestimatet. For anna pant, vert verdien redusert ytterlegare avhengig av type pant. Realisasjonsverdiane blir framskrivne basert på tre framtidsscenario for prisutvikling.

Eksponering på misleghaldstidspunktet (EAD)

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

Note 12 Forklaring av modell for nedskriving etter IFRS 9, framhald

Forventa levetid

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

Vesentleg auke i kredittrisiko

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

Kvantitativt element: Eit engasjement er vurdert å ha hatt ein vesentleg auke i kredittrisiko, dersom PD på rapporteringsdatoen er minst dobbelt så stor som forventa PD berekna på innrekningstidspunktet, og endring i PD er minst 0,75 prosentpoeng.

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

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

Unntak for lån med låg kredittrisiko

Banken nyttar, som forklart ovanfor, ei absolutt grense for endring av PD, som i kombinasjon med relativ grense må vere oppfylt for migrering til trinn 2. Finanstilsynet har i tilsynsrapportar gjort det klart at dei ser på absolutte grenser som bruk av unntaksvedtaket i IFRS 9, som seier at ein for finansielle eigedelar med låg kredittrisiko kan rekne med at kredittrisikoen ikkje har auka vesentleg etter innrekningstidspunktet. Dersom banken hadde fjerna kravet om absolutte endring i PD, ville tapsavsetningane auka med om lag 6 mill. kr pr. 31.12.22.

Migrering til lågare trinn

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

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

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

Frårekning av lån

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

Makrosenario

Som tidlegare nemnt tek banken omsyn til informasjon om framtida, for å kome fram til eit estimat på ECL. Det blir gjort ved å legge til grunn tre makroøkonomiske scenario i berekninga. Eit forventa scenario med vekt på 50 %, eit pessimistisk makrosenario og eit optimistisk makrosenario som kvar har vekt på 25 %. ECL vert vekta utifrå utfallet av dei tre scenarioa.

Samanhengen mellom makroøkonomiske parametrar og PD har tidlegare blitt gitt av ein modell utvikla av Norsk Regnesentral, der framtidig rentenivå, arbeidsløyse, konsumprisindeks og oljepris vart nytta til å estimere framtidig misleghaldsnivå. På grunn av den spesielle makroøkonomiske situasjonen vi har vore gjennom, er ikkje modellen godt nok eigna til å predikere misleghaldsnivået dei neste åra. Det er difor gjort interne ekspertvurderingar av forventa utvikling i misleghaldsnivå fem år fram i tid, med bakgrunn i framskrivingar frå Pengepolitisk Rapport.

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

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

Meir informasjon om makrosenarioa er gitt i note 16.

Bransjustering av sannsyn for misleghald

For definerte næringar eller større kundegrupper der risikoen for misleghald er auka, eller er venta å auke framover, og PD-modellen ikkje godt nok speglar det framtidige sannsynet for misleghald, gir modellen moglegheit for å justere berekna PD med eit flatt tillegg og/eller ei skalering.

Note 12 Forklaring av modell for nedskriving etter IFRS 9, framhald

For kundar innan eigedomsutviklingssektoren er PD auka med 75 %, med bakgrunn i blant anna sterke sentraliseringskrefter og negativ utvikling for fysisk varehandel. Transportsektoren og landbrukssektoren er PD auka med 50 % på grunn av auke i driftskostnader. Også for havbrukssektoren er PD auka med 50 %, i hovudsak som følge av ny grunnrente-skatt.

Styring og kontroll

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

Endringar i modell for nedskriving i løpet av 2022 med tilhøyrande resultateffektar

Tabellen under viser kva endringar som blei gjort og kva effekt dei enkelte endringane hadde på nedskrivingane på tidspunktet endringa tredde i kraft. Auke i bransjejustering av sannsynet for misleghald på engasjement innafor eigedomsutviklingssektoren gav til dømes ein auke i modellberekna tap på 9,1 millionar kroner, når den blei innført i 4. kvartal 2022. Dette gav ein tilsvarende reduksjon i resultatet på 9,1 millionar kroner.

Endring

Endring i makroøkonomiske framtidssenario for utvikling i PD og verdi på sikkerheiter

Bransjejustering av eigedomsutviklingssektoren auka frå 150 % til 175 % av dagens PD ved berekning av tap

Bransjejustering av havbrukssektoren til 150 % av dagens PD ved berekning av tap

Bransjejustering av transportsektoren til 150 % av dagens PD ved berekning av tap

Bransjejustering av reiselivssektoren på 200 % blei fjerna

Endring tredde i kraft

4. kvartal 2022

4. kvartal 2022

4. kvartal 2022

4. kvartal 2022

3. kvartal 2022

Resultateffekt

- 42,2 mill. kr

- 9,1 mill. kr

- 0,7 mill. kr

- 0,3 mill. kr

+ 0,6 mill. kr

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9

KONSERN

2022

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.22	47 903	4 654	1 043	53 600
Overføringer til trinn 1	1 324	- 1 164	- 160	0
Overføringer til trinn 2	- 1 518	1 826	- 309	0
Overføringer til trinn 3	- 59	- 74	133	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	16 159	1 482	75	17 716
Finansielle egedelar som er frårekna	- 15 031	- 1 392	- 182	- 16 605
Andre endringar	2 751	360	- 16	3 094
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.12.22	51 529	5 692	583	57 805
Nedskrivngar på utlån til amortisert kost pr. 31.12.22	58	136	112	306
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.12.22	51 471	5 556	472	57 499

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	3 282	394	18	3 693
Nedskrivngar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	1	3	4	8
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	3 280	391	13	3 685

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 31.12.22	54 811	6 086	601	61 498
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>42 149</i>	<i>3 794</i>	<i>285</i>	<i>46 229</i>
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	<i>12 662</i>	<i>2 292</i>	<i>316</i>	<i>15 270</i>
Nedskriving på utlån pr. 31.12.22	59	139	116	314
Netto utlån pr. 31.12.22	54 752	5 947	485	61 184

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.22	5 872	429	37	6 338
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>3 611</i>	<i>53</i>	<i>2</i>	<i>3 667</i>
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	<i>2 261</i>	<i>375</i>	<i>35</i>	<i>2 671</i>
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.22	12	8	1	20
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.22	5 860	421	36	6 317

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9, framhald

KONSERN

2021

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.21	44 902	4 799	849	50 550
Overføringer til trinn 1	1 348	- 1 325	- 23	0
Overføringer til trinn 2	- 1 549	1 573	- 24	0
Overføringer til trinn 3	- 71	- 293	364	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	15 284	1 385	279	16 948
Finansielle egedelar som er frårekna	- 13 597	- 1 612	- 411	- 15 620
Andre endringar	1 585	128	8	1 722
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.12.21	47 903	4 654	1 043	53 600
Nedskrivngar på utlån til amortisert kost pr. 31.12.21	35	69	196	300
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.12.21	47 868	4 585	847	53 300
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.21	3 628	396	27	4 052
Nedskrivngar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.21	1	2	5	7
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.21	3 627	394	23	4 044
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 31.12.21	51 531	5 050	1 070	57 651
Herav til personmarknad	40 206	2 981	310	43 498
Herav til næring og offentlig forvaltning	11 325	2 068	760	14 153
Nedskrivning på utlån pr. 31.12.21	36	71	200	307
Netto utlån pr. 31.12.21	51 495	4 979	870	57 344
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.21	5 468	412	152	6 032
Herav til personmarknad	3 447	54	2	3 504
Herav til næring og offentlig forvaltning	2 021	358	150	2 528
Nedskrivning på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.21	4	9	3	15
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.21	5 464	404	149	6 017

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9, framhald

MORBANK

2022

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 01.01.22	26 292	3 102	927	30 321
Overføringar til trinn 1	871	- 737	- 133	0
Overføringar til trinn 2	- 945	1 235	- 289	0
Overføringar til trinn 3	- 29	- 28	57	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	10 073	848	69	10 990
Finansielle egedelar som er frårekna	- 9 861	- 941	- 149	- 10 951
Andre endringar	- 416	- 50	- 27	- 493
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.22	25 985	3 428	454	29 867
Nedskrivngar på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.22	48	125	107	280
Netto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.22	25 937	3 303	347	29 587

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	3 282	394	18	3 693
Nedskrivngar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	1	3	4	8
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	3 280	391	13	3 685

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 31.12.22	29 266	3 822	472	33 560
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>16 873</i>	<i>1 565</i>	<i>155</i>	<i>18 593</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>12 393</i>	<i>2 258</i>	<i>316</i>	<i>14 967</i>
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.22	49	128	111	288
Netto utlån pr. 31.12.22	29 217	3 695	360	33 272

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.22	3 841	404	36	4 281
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1 617</i>	<i>28</i>	<i>2</i>	<i>1 647</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>2 224</i>	<i>375</i>	<i>35</i>	<i>2 634</i>
Nedskrivning på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.22	11	8	1	20
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.22	3 829	396	36	4 261

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9, framhald

MORBANK

2021

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 01.01.21	24 787	3 286	799	28 872
Overføringar til trinn 1	853	- 840	- 13	0
Overføringar til trinn 2	- 1 019	1 029	- 10	0
Overføringar til trinn 3	- 45	- 233	278	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	10 436	1 021	277	11 733
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 8 758	- 1 177	- 398	- 10 333
Andre endringar	38	17	- 6	49
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.21	26 292	3 102	927	30 321
Nedskrivngar på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.21	29	65	192	286
Netto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.21	26 262	3 037	735	30 034

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi PL pr. 31.12.21	3 597	396	27	4 020
Nedskrivngar på utlån til verkeleg verdi PL pr. 31.12.21	1	2	5	7
Netto utlån til verkeleg verdi PL pr. 31.12.21	3 596	394	23	4 013

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 31.12.21	29 889	3 498	955	34 341
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>18 777</i>	<i>1 450</i>	<i>197</i>	<i>20 423</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>11 112</i>	<i>2 048</i>	<i>758</i>	<i>13 918</i>
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.21	30	67	197	294
Samla netto utlån pr. 31.12.21	29 858	3 431	758	34 047

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.21	3 653	382	152	4 187
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1 661</i>	<i>24</i>	<i>2</i>	<i>1 687</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>1 992</i>	<i>358</i>	<i>150</i>	<i>2 500</i>
Nedskrivning på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.21	3	9	3	15
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.21	3 650	373	149	4 172

Note 14 Nedskrivning fordelt på steg i IFRS 9

Ved berekning av forventet tap blir låna delt inn i tre trinn i samsvar med kravene i IFRS 9. Når et lån blir innregnet vil det som hovedregel inngå i trinn 1. Dersom engasjementet har hatt en vesentlig øke i kredittrisiko siden det vart innregnet første gangen, blir det overført til trinn 2. Mislegholdne engasjement blir allokert til trinn 3. Der det er gjort en individuell nedskrivning, vil dette overstyre den modellberekne tapet på engasjementet. Individuell nedskrivning inngår i nedskrivninger i trinn 3

KONSERN

2022

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.22	35	69	196	300
Overføringer til trinn 1	5	- 13	- 25	- 34
Overføringer til trinn 2	- 4	46	- 29	14
Overføringer til trinn 3	0	- 1	10	9
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	26	29	8	63
Finansielle egedelar som er frårekna	- 11	- 19	- 60	- 90
Endring i modell- og makroparametere	12	23	3	38
Konstaterte tap dekket av tidligere nedskrivning	0	0	- 18	- 18
Andre endringer	- 6	3	27	24
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.12.22	58	136	112	306
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	1	3	4	8
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.22	59	139	116	314
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>11</i>	<i>20</i>	<i>19</i>	<i>49</i>
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	<i>48</i>	<i>119</i>	<i>97</i>	<i>265</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unyttet kreditt og garantier pr. 01.01.22	4	9	3	15
Endring i perioden	8	- 1	- 2	5
Nedskrivning på unyttet kreditt og garantier pr. 31.12.22	12	8	1	20
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	<i>11</i>	<i>8</i>	<i>1</i>	<i>19</i>

2021

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 01.01.21	42	123	179	344
Overføringer til trinn 1	2	- 25	- 2	- 25
Overføringer til trinn 2	- 4	14	- 4	7
Overføringer til trinn 3	- 1	- 9	72	62
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	14	27	28	69
Finansielle egedelar som er frårekna	- 12	- 53	- 42	- 107
Endring i modell- og makroparametere	1	1	0	2
Konstaterte tap dekket av tidligere nedskrivning	0	0	- 15	- 15
Andre endringer	- 7	- 10	- 21	- 37
Nedskrivning på utlån til amortisert kost pr. 31.12.21	35	69	196	300
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.21	1	2	5	7
Nedskrivning på utlån pr. 31.12.21	36	71	200	307
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>21</i>	<i>35</i>
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	<i>30</i>	<i>63</i>	<i>179</i>	<i>272</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unyttet kreditt og garantier pr. 01.01.21	6	12	8	25
Endring i perioden	- 2	- 3	- 5	- 10
Nedskrivning på unyttet kreditt og garantier pr. 31.12.21	4	9	3	15
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	<i>3</i>	<i>9</i>	<i>2</i>	<i>14</i>

Note 14 Nedskrivning fordelt på steg i IFRS 9, framhald

MORBANK

2022

Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 01.01.22

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 01.01.22	29	65	192	286
Overføringar til trinn 1	5	- 12	- 25	- 32
Overføringar til trinn 2	- 3	44	- 28	12
Overføringar til trinn 3	0	- 1	7	6
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	24	25	8	57
Finansielle egedelar som er frårekna	- 10	- 18	- 58	- 85
Endring i modell- og makroparametere	8	17	2	27
Konstaterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 18	- 18
Andre endringar	- 5	4	26	26
Nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.22	48	125	107	280
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	1	3	4	8
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.22	49	128	111	288
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1</i>	<i>8</i>	<i>14</i>	<i>24</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>48</i>	<i>119</i>	<i>97</i>	<i>264</i>

Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.22

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.22	3	9	3	15
Endring i perioden	8	- 1	- 2	5
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.22	11	8	1	20
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>11</i>	<i>8</i>	<i>1</i>	<i>20</i>

2021

Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 01.01.21

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 01.01.21	36	120	176	332
Overføringar til trinn 1	2	- 23	- 2	- 23
Overføringar til trinn 2	- 3	13	- 3	6
Overføringar til trinn 3	- 1	- 9	69	60
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	13	26	28	67
Finansielle egedelar som er frårekna	- 11	- 52	- 41	- 104
Endring i modell- og makroparametere	1	0	0	1
Konstaterte tap dekkja av tidlegare nedskrivning	0	0	- 15	- 15
Andre endringar	- 7	- 10	- 20	- 37
Nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi OCI pr. 31.12.21	29	65	192	286
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.21	1	2	5	7
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.21	30	67	197	294
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1</i>	<i>4</i>	<i>18</i>	<i>23</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>30</i>	<i>63</i>	<i>179</i>	<i>271</i>

Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.21

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.21	6	12	8	25
Endring i perioden	- 2	- 3	- 5	- 11
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.21	3	9	3	15
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>3</i>	<i>9</i>	<i>3</i>	<i>15</i>

Endeleg konstatering av nedskrivning blir som hovudregel gjort når alle sikkerheiter er realisert og det er venta at banken ikkje vil få fleire innbetalingar på engasjementet. Kravet mot kunden blir oppretthalde så lenge det ikkje er inngått avtale om gjeldssanering med kunden. Uteståande beløp på konstaterte engasjement som blir følgde opp var pr. 31.12.2022 det same for morbank som for konsern.

	31.12.22	31.12.21
Uteståande beløp på konstaterte engasjement som blir følgde opp	112	147

Note 15 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	2022	2021
Auke/reduksjon i individuell nedskriving	- 83	3
Auke/reduksjon i modellbasert forventa tap	104	- 53
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskriving	18	15
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivingar	4	3
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 7	- 4
Resultat av nedskriving for perioden	36	- 37

Note 16 Makroøkonomiske scenario i modell for nedskriving etter IFRS 9

Nedskrivingar skal ifølgje IFRS 9-regelverket ta inn forventning om framtidig utvikling i misleghald og tap. Frå 2018 har det vore brukt ein statistisk modell for å beskrive samanhengen mellom forventa utvikling i makroøkonomiske parametrar og framtidig misleghaldsnivå. På grunn av den spesielle makroøkonomiske situasjonen dei siste åra, er ikkje modellen lenger godt nok eigna til å predikere det framtidige misleghaldsnivået. Det er difor gjort skjønsmessige vurderingar av forventa utvikling i misleghaldsnivå fem år fram i tid, basert på prognosar i Norges Banks Pengepolitiske rapport. For utvikling i prisar på bustad og næringseigedom vert det nytta tal frå Statistisk Sentralbyrå og Pengepolitisk rapport.

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

Tabellen under viser dei framtidige scenarioa for beregning av forventa tap pr. 31.12.22.

Framtidig scenario for privatmarknad ved berekning av forventa tap pr. 31.12.22	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.12.2022					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Venta scenario privatmarknad	2,00	2,20	2,00	1,80	1,60	0,1 %	50 %
Scenario 2: Optimistisk scenario privatmarknad	1,50	1,65	1,50	1,35	1,20	1,1 %	25 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,50	2,75	2,50	2,25	2,00	- 1,9 %	25 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad ved berekning av forventa tap pr. 31.12.22	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.12.2022					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Venta scenario bedriftsmarknad	2,00	2,00	1,90	1,80	1,70	- 1,8 %	50 %
Scenario 2: Optimistisk scenario bedriftsmarknad	1,70	1,70	1,62	1,53	1,45	- 0,3 %	25 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	2,50	2,50	2,38	2,25	2,13	- 5,0 %	25 %

Note 16 Makroøkonomiske scenario i modell for nedskrivning etter IFRS 9, framhald

Sensitivitetsanalysar for endring på føresetnader i tapsmodellen etter IFRS 9

Tabellen under viser kor sensitivt banken sitt resultat vil vere for endringar i parametrane vist over. Dersom ein til dømes hadde lagt nivået for PD i alle scenarioa 10 % høgare over alle 5 åra, ville forventta tap auka med 17 mill. kr. Dette ville gitt ein tilsvarande reduksjon i resultat før skatt.

	Endring parameter	Endring resultat før skatt
Misleghaldsnivå/PD målt mot utgangspunkt	- 50 %	92
	- 20 %	35
	- 10 %	17
	+ 10 %	- 17
	+ 20 %	- 33
	+ 50 %	- 79
Årleg endring i bustadprisar og panteverdiar	- 5 pp.	- 25
	- 2 pp.	- 10
	- 1 pp.	- 5
	+ 1 pp.	5
	+ 2 pp.	9
	+ 5 pp.	23

Tabellen under viser endring i resultat før skatt ved alternativ vekting av optimistisk og pessimistisk scenario. Dersom det pessimistiske scenarioet til dømes hadde fått 35 % vekt, medan det optimistiske scenarioet hadde blitt vekta med 15 %, ville forventta tap auka med 9 mill. kr. Dette ville gitt ein tilsvarande reduksjon i resultat før skatt.

Vekt Scenario 1 Venta	Vekt Scenario 2 Optimistisk	Vekt Scenario 3 Pessimistisk	Endring resultat før skatt
50 %	5 %	45 %	- 18
50 %	15 %	35 %	- 9
50 %	35 %	15 %	9
50 %	45 %	5 %	18
100 %	0 %	0 %	7
0 %	100 %	0 %	39
0 %	0 %	100 %	- 52

Note 17 Kredittinstitusjonar/sentralbankar – fordringar og gjeld

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
734	2 443	Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	714	717
1 132	2 589	Utlån og krav utan avtalt løpetid eller oppseiingstid	0	0
		Utlån og krav med avtalt løpetid eller oppseiingstid		
1 866	5 032	Sum utlån til og krav på kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	714	717
		Gjeld til kredittinstitusjonar		
142	138	Lån og innskot frå kredittinstitusjonar utan avtalt løpetid eller oppseiingstid	2	0
500	502	Lån og innskot frå kredittinstitusjonar med avtalt løpetid eller oppseiingstid	502	500
642	640	Sum gjeld til kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	504	500
		Løpetid		
		Gjenståande løpetid på gjeld til kredittinstitusjonar		
142	138	Betalbar på anmodning/mindre enn 1 måned	2	0
0	0	1–3 månader	0	0
0	0	3 månader – 1 år	0	0
500	502	1–5 år	502	500
642	640	Sum	504	500

Note 18 Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er risikoen for at verdien av egedelar endrar seg på grunn av svingingar i finansmarknaden. For SSF sin del kan denne risikoen delast i fem:

- Renterisiko er risiko for tap grunna endringar i marknadsrenter
- Kredittspreadrisiko er risikoen for tap grunna endra prising av kredittrisiko i finansmarknaden
- Valutarisiko er faren for tap som følgje av endring i valutakursar
- Aksjerisiko er risiko for fall i verdien av banken sine aksjar
- Eigedomsrisko er risiko for tap som følgje av endring i eigedomsprisane

Marknadsrisikoen vert primært styrt av finansavdelinga i banken, med unntak av valutarisikoen som vert styrt av kapitalmarknadsavdelinga. Banken sine posisjonar blir periodisk rapportert til styret, som også har vedteke risikorammene for marknadsrisiko. Rammene reflekterer at banken i strategi for risikostyring har vedteke at banken skal ha låg marknadsrisiko.

Banken har ikkje handelsportefølje, og skal difor rapportere marknadsrisiko berre under Pilar II. Aksje- og obligasjonsplasseringane bind likevel også kapital i Pilar 1, i form av avsetning til kredittrisiko.

Avsetninga i Pilar 2 følgjer metodane som er gjort greie for i Vedlegg 3 til Rundskriv 3/2022 frå Finanstilsynet. I stor grad baserer metodane seg på stresstesting der ein ser på endringar i marknadstilhøve som påverkar verdien på egedelane negativt.

Samla kapitalbehov	31.12.2022	31.12.2021
Kredittspreadrisiko	68	66
Aksjerisiko	59	60
Renterisiko	60	60
Valutarisiko	0	0
Eigedomsrisiko	0	0
Sum	187	186

Rammene for valutarisiko er låge, og med gjeldande metodikk medfører dette at det ikkje blir gjort netto avsetning til valutarisiko. For eigedomsrisiko er dei bokførte verdiane på eigedomane til banken lågare enn marknadsverdien, og sjølv med simulerte fall i eigedomsprisar på 30 %, slik Pilar 2-berekninga legg opp til, blir avsetninga lik null. I berekning av aksjerisiko er det lagt inn fall i aksjeverdier på 45 %. Kapitalavsetninga til kredittspreadrisiko er knytt til fall i verdien på renteberande verdipapir som inngår i likviditetsporteføljen til banken.

Banken er naturleg eksponert for renterisiko. Banken har det siste året supplert rammeverket med eigne rammer for renterisiko under tre månader. Banken nyttar vanlege rentebytteavtalar til å styre renterisikoen. Banken nyttar korte valutabytteavtalar som vil innehalde element av renterisiko, men har elles ikkje finansiering i utanlandsk valuta, basisswappar, kompliserte derivat eller andre opsjonsstrukturar som kompliserer renterisikomålingane.

Ved utmåling av kapitalavsetning har banken nytta Finanstilsynet sine tilrådingar som består av 6 ulike scenario for faktisk eksponering pluss eit standardscenario for full rammeutnytting. Dei seks scenarioa gir følgjande samla verdiendring for utlån, innlån og swappar, gitt ei momentan renteendring:

	31.12.2022
Parallelt skift opp, 2 %-poeng	38
Parallelt skift ned, 2 %-poeng	- 39
Lange renter opp, 1,5 %-poeng	6
Lange renter ned, 1,5 %-poeng	- 7
Korte renter opp, 3 %-poeng	32
Korte renter ned, 3 %-poeng	- 32

Parallellskifta er på 2 %-poeng for heile rentekurva, endringa i lange renter gjeld for den delen av rentekurva som ligg meir enn 7 år fram i tid, endringa i korte renter gjeld for den delen av rentekurva som går frå 0-2 år. Standardscenarioet for full rammeutnytting vil maksimalt gi eit tap på 60 millionar kroner ved 2 %-poeng renteendring. I kapitalavsetninga er det difor mest relevant å legge til grunn 2 % parallellskift på full ramme-eksponering. Dette gir ei kapitalavsetning på 60 millionar kroner.

Note 19 Likviditetsrisiko

KONSERN

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	> 5 år	Utan rest- løpetid	Sum
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.22							
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	5	15	562	0	0	583
Innskot frå/gjeld til kundar	31 194	2 601	786	303	0	0	34 884
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	78	548	3 540	21 576	6 799	0	32 541
Ikkje renteberande gjeld	0	94	94	0	0	258	445
Ansvarleg lånekapital	4	9	234	821	0	0	1 067
Unyttta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	6 762	0	0	0	0	0	6 762
Finansielle derivat brutto oppgjer (utbetalningar) *)	1 455	383	316	739	1 355	0	4 248
Sum utbetalningar	39 494	3 639	4 984	24 001	8 154	258	80 530
<i>*) Finansielle derivat brutto oppgjer (innbetalningar)</i>	<i>1 442</i>	<i>275</i>	<i>383</i>	<i>713</i>	<i>1 144</i>	<i>0</i>	<i>3 957</i>
<i>Finansielle derivat netto oppgjer (negativt tal gir netto innbetaling)</i>	<i>13</i>	<i>108</i>	<i>- 68</i>	<i>27</i>	<i>211</i>	<i>0</i>	<i>291</i>

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	> 5 år	Utan rest- løpetid	Sum
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.21							
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	3	11	521	0	0	536
Innskot frå/gjeld til kundar	30 030	1 863	510	142	0	0	32 544
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	24	615	2 409	17 425	6 474	0	26 947
Ikkje renteberande gjeld	0	85	119	0	0	260	463
Ansvarleg lånekapital	1	106	18	899	0	0	1 024
Unyttta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	6 562	0	0	0	0	0	6 562
Finansielle derivat brutto oppgjer (utbetalningar) *)	946	328	280	445	296	0	2 295
Sum utbetalningar	37 563	3 000	3 346	19 432	6 770	260	70 371
<i>*) Finansielle derivat brutto oppgjer (innbetalningar)</i>	<i>1 879</i>	<i>312</i>	<i>485</i>	<i>536</i>	<i>440</i>	<i>0</i>	<i>3 653</i>
<i>Finansielle derivat netto oppgjer (negativt tal gir netto innbetaling)</i>	<i>- 933</i>	<i>16</i>	<i>- 205</i>	<i>- 91</i>	<i>- 144</i>	<i>0</i>	<i>- 1 358</i>

Note 19 Likviditetsrisiko, framhald

MORBANK	< 1	1-3	3-12	1-5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.22	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	122	5	15	562	0	0	704
Innskot frå/gjeld til kundar	31 218	2 601	786	303	0	0	34 908
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	18	448	944	5 248	1 032	0	7 690
Ikkje renteberande gjeld	0	77	77	0	0	273	426
Ansvarleg lånekapital	4	9	234	821	0	0	1 067
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	9 039	0	0	0	0	0	9 039
Finansielle derivat brutto oppgjer (utbetalningar) *)	1 202	301	427	1 374	1 214	0	4 518
Sum utbetalningar	41 603	3 440	2 482	8 308	2 247	273	58 352

*) Finansielle derivat brutto oppgjer
(innbetalningar)

1 173 273 444 1 361 1 110 0 4 361

Finansielle derivat netto oppgjer
(negativt tal gir netto innbetaling)

29 28 - 18 13 105 0 157

	< 1	1-3	3-12	1-5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.21	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	122	3	11	521	0	0	657
Innskot frå/gjeld til kundar	30 062	1 863	510	142	0	0	32 576
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	5	582	1 156	4 686	1 243	0	7 672
Ikkje renteberande gjeld	0	59,5	93,5	0	0	278	431
Ansvarleg lånekapital	1	106	18	899	0	0	1 024
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	5 219	0	0	0	0	0	5 219
Finansielle derivat brutto oppgjer (utbetalningar) *)	947	329	307	524	482	0	2 588
Sum utbetalningar	36 355	2 942	2 095	6 772	1 725	278	50 167

*) Finansielle derivat brutto oppgjer
(innbetalningar)

1 880 316 496 581 540 0 3 812

Finansielle derivat netto oppgjer
(negativt tal gir netto innbetaling)

- 933 13 - 189 - 58 - 57 0 - 1 224

Oversikten er inkludert renter, basert på gjeldande renter på rapporteringstidspunkt, og kan difor ikkje avstemmast mot balansen.

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

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

Note 20 Netto renteinntekter

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
17	102	Renteinntekter	9	0
471	716	Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	1 838	1 218
305	390	Utlån til og fordringar på kundar, vurdert til amortisert kost	0	0
115	109	Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi mot OCI	109	118
55	156	Utlån til og fordringar på kundar vurdert til verkeleg verdi	140	32
52	83	Renteberande verdipapir vurdert til verkeleg verdi	81	52
1 016	1 556	Andre renteinntekter	2 176	1 420
		Sum renteinntekter		
		Rentekostnader		
9	18	Gjeld frå kredittinstitusjonar vurdert til amortisert kost	12	7
94	294	Innskot og lån frå kundar, vurdert til amortisert kost	294	94
11	13	Innskot og lån frå kundar vurdert til verkeleg verdi	13	11
38	85	Utskrivne verdipapir, vurdert til amortisert kost	442	176
65	64	Utskrivne verdipapir, vurdert til verkeleg verdi	147	110
12	20	Ansvarleg lånekapital, vurdert til amortisert kost	20	12
13	- 3	Derivat, vurdert til verkeleg verdi	- 11	- 14
46	71	Andre rentekostnader	70	46
32	38	Avgift til Bankenes Sikringsfond	41	35
318	600	Sum rentekostnader	1 029	476
698	956	Netto renteinntekter	1 148	945

Note 21 Netto provisjonsinntekter

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
65	78	Betalingsformidling	78	65
26	27	Verdipapirformidling	27	26
16	13	Garantiprovisjon	13	16
5	5	Valutaforretningar og utanlandsbetaling	5	5
21	24	Forsikringstenester	24	21
14	16	Andre provisjonsinntekter	18	16
147	164	Sum provisjonsinntekter	166	149
1	11	Interbankprovisjon	11	1
21	15	Betalingsformidling	15	21
7	5	Cash back Visa kreditt	5	7
28	31	Sum provisjonkostnader	31	28
119	133	Netto provisjonsinntekter	135	121

Note 22 Netto vinst på finansielle instrument

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
15	14	Netto vinst på valuta	14	15
26	34	Netto vinst på finansielle derivat	- 174	- 87
- 94	- 161	Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	- 162	- 96
1	- 2	Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	- 2	1
- 7	- 45	Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	- 48	- 8
307	248	Netto vinst på aksjar	55	152
81	122	Netto vinst på finansiell gjeld	317	195
328	210	Netto vinst frå finansielle instrument til verkeleg verdi	0	173

Note 23 Andre inntekter

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
2	2	Eigedomsinntekter	1	1
1	1	Eigedomsmekling	29	33
7	7	Kredittforetak	0	0
2	1	Andre driftsinntekter	1	2
11	12	Sum andre inntekter	31	36

Note 24 Driftskostnader

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
176	179	Ordinær løn, honorar og liknande	194	191
21	24	Pensjonskostnader	25	22
39	41	Arbeidsgjevaravgift og finansskatt	44	41
8	12	Andre personalkostnader	13	9
244	256	Sum løn og andre personalkostnader	276	263
102	114	IT-kostnader	118	105
11	13	Marknadsføring	20	18
6	5	Porto, pengetransport og telekommunikasjon	5	6
8	10	Rekvisita, plastkort og tidsskrifter og lignende	10	8
3	5	Reise- og opplæringskostnader	6	3
130	148	Sum administrasjonskostnader	159	141
16	16	Husleige	8	8
- 11	- 12	Husleige IFRS 16-avtaler	- 6	- 6
8	8	Kostnader egedomar	8	8
2	2	Revisjonshonorar	3	3
6	4	Eksterne konsulentar	3	6
5	2	Distribusjonskostnader Vipps	3	5
14	18	Andre driftskostnader	21	17
39	39	Andre kostnader	40	41
169	187	Sum andre kostnader	199	182
29	22	Avskrivning varige driftsmidler og immaterielle egedelar	24	32
11	11	Avskrivning IFRS 16-avtalar	5	5
1	- 1	Vinst/tap ved realisasjon av driftsmidler	- 6	2
40	32	Av- og nedskrivning på varige driftsmidler og immaterielle egedelar	24	39
453	475	Sum driftskostnader	499	483

Note 25 Pensjonsansvar

Generelt

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

1. Innskotspensjon

Sparebanken Sogn og Fjordane har ei innskotsordning. Innskotssatsane er på 7 % av ordinær løn mellom 0, og 7,1G og 15 % av ordinær løn mellom 7,1 og 12G. Innskota blir innbetalt til ei innskotspensjonsordning i eit forsikringsselskap. Dei tilsette kan sjølv velje når dei vil ta ut innskotspensjon, men tidlegast frå fylte 62 år og seinast ved fylte 75 år. Normal utbetalingstid er 10 år. Innbetalt pensjonskapital og tilhøyrande avkastning med frådrag av administrasjonskostnader, er den enkelte tilsette sin eigedom og ordninga kan arvast, dersom den tilsette skulle falle frå, før pensjonsmidlane er utbetalte. Innskotspensjonsordninga er ikkje balanseført. Det er i 2022 kostnadsført 14,3 mill. kr for pensjonsordninga ekskl. arbeidsgjevaravgift. Estimert kostnad for 2023 er på 14,9 mill. kr.

2. Kompensasjonspensjon

I samband med omdanning frå ytingsbasert pensjonsordning til innskotspensjonsordning i 2016, vart det inngått avtale om kompensasjon til tilsette pga. at innskotspensjonsordninga ville gitt lågare forventa pensjonskapital enn det dei tilsette ville fått, dersom ordninga hadde blitt vidareført. Kompensasjonsordninga er ein driftspensjon og vart etablert med verknad frå 01.06.16. Oppteninga av pensjonskapital skjer gjennom eit individuelt fastsett innskotsbeløp, som blir opptent månadleg etterskotsvis. Årleg innskotsbeløp blir oppregulert med 2,81 % pr. år. Opptent pensjonskapital vert utbetalt som alderspensjon. Opptent pensjonskapital blir godskrivi ei årleg rente på 5,0 % i oppteningsperioden og ei rente lik gjeldande rente på sparekonto i SSF i utbetalingsperioden. Oppspart kapital på inntil kr 2,5 G vert utbetalt som løn, når dei tilsette sluttar. Samla pensjonsansvar pr. 31.12.22 er på 32,6 mill. kr i tillegg til arbeidsgjevaravgift og finansskatt, og er avsett i rekneskapen. Samla kostnad for 2022 var på 6,1 mill. kr ekskl. arbeidsgjevaravgift og estimert kostnad for 2023 er på 6,3 mill. kr.

3. Avtalefesta førtidspensjonsordning (AFP)

Sparebanken Sogn og Fjordane har ei AFP-ordning. Rekneskapsmessig er ordninga vurdert som ei ytingsbasert fleirforetaksordning. AFP-ordninga er finansiert gjennom premieinnbetalingar og er innrekna i rekneskapen som ei innskotsordning, fordi pensjonsansvaret ikkje kan målast påliteleg. Det er følgeleg ikkje sett av noko i balansen for ordninga. AFP-ordninga inneber at tilsette kan gå av med AFP frå fylte 62 år. AFP ordninga er basert på eit trepartssamarbeid mellom arbeidsgjevarorganisasjonar, arbeidstakarorganisasjonar og staten. Staten dekkar 1/3 av pensjonsutgiftene til AFP, medan tilslutta føretak dekkar 2/3. Føretak som deltar i ordninga er solidarisk ansvarlege for 2/3 av pensjonen som skal betalast. Ansvarer gjeld både manglande innbetaling og dersom premiesatsen viser seg å vere utilstrekkeleg. Alle tilsette i konsernet er med i ordninga. Ved uttak vil det bli rekna ut ein årleg pensjon på grunnlag av pensjongivande inntekt opp til 7,1G, som tilsette har hatt, til og med det året dei fyller 61 år. Ordninga er administrert av Fellesordningen for AFP, som også fastset og krev inn premie. I 2022 utgjorde premien 2,6 % av løn mellom 1G og 7,1G og har auka frå 2,5 % for 2021. Samla kostnad med ordninga for 2022 er på 3,4 mill. kr og vi estimerer kostnaden for neste år til 3,5 mill. kr.

4. Avtale med tidlegare administrerande direktør (usikra)

Supplerande pensjon

Tidlegare administrerande direktør, Arvid Andenæs, slutta 31.03.2016. Han har ein eigen avtale om supplerande pensjon som blir utbetalt årleg til han fyller 82 år. Avtalen inngår i banken sitt bokførte pensjonsansvar med 8,6 mill. kr pr. 31.12.22.

5. Avtale med noverande administrerande direktør (sikra)

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

Note 25 Pensjonsansvar, framhald

Økonomiske føresetnader

Banken har nytta NRS (Norsk rekneskapsstiftelse) sine føresetnader pr. 31.12.22 ved utrekning av pensjonsansvaret for den usikra avtalen med tidlegare administrerande direktør.

Morbank og konsern

Det er liten skilnad i tala for morbank og konsern. Vi har derfor valt å berre vise tala for konsernet.

KONSERN

Økonomiske føresetnader for aktuarutrekning for avtale med tidlegare adm. dir.	2022	2021
Diskonteringsrente	3,20 %	1,50 %
G-regulering	3,50 %	2,25 %
Regulering av løpende pensjon	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgjevaravgift og finansskatt 5 % (gjennomsnittleg sats)	18,9 %	18,9 %

Demografiske føresetnader

Tabell for dødsrisiko	K2013 BE	K2013 BE
Uføretariff	IR02	IR02

ALLE TAL I MILL. KR

	2022	2021
Kostnader for ulike pernsjonsordningar		
Innskotspensjonsordning (DNB Liv)	14	14
Kompensasjonsordning (usikra)	6	7
AFP tilskot og og andre pensjonsordningar	5	2
Netto pensjonskostnad	25	22

KONSERN

BALANSEFØRT PENSJONSANSVAR	31.12.22	31.12.21
Inngående balanse	9	10
Pensjonsutbetaling	- 1	- 1
Aktuarielt tap/(vinst)	0	0
Sum pr. 31.12. frå aktuarutrekning	9	9
Kompensasjonspensjon pr. 31.12. og anna usikra pensjonsansvar	36	33
Sum pensjonsansvar pr. 31.12. inkl. kompensasjonspensjon	45	42
 Utgåande balanse pr. 31.12. pensjonsmidlar	 0	 0
 Netto pensjonsansvar (pensjonsansvar - pensjonsmidlar)	 45	 42

Note 26 Godtgjersle og liknande

Løn, honorar og andre ytingar til leiing og tillitsvalde

TAL I TUSEN KRONER

	Honorar	Løn	Natural- ytingar	Sum godt- gjersle	Lån pr. 31.12.22	Periodisert pensjons- kostnad*
Styret i Sparebanken Sogn og Fjordane						
Sindre Kvalheim, styreleiar	294	0	0	294	3 393	0
Magny Øvrebø, nestleiar	203	0	0	203	0	0
Johnny Haugsbakk, medlem	180	0	0	180	0	0
Geir Opseth, medlem	180	0	0	180	2 629	0
Lise Mari Haugen, medlem	191	0	0	191	3 007	0
Monica Rydland, medlem	153	0	0	153	0	0
Marie Heieren, medlem tilsetterepresentant	193	707	19	919	3 439	49
Ole Martin Eide, medlem tilsetterepresentant	157	744	19	920	1 622	57
Sum styret	1 551	1 451	39	3 041	14 090	106
Konsernleiinga						
Trond Teigene, administrerende direktør	0	3 052	233	3 285	3 510	1 072
Frode Vasseeth, direktør økonomi og finans	0	1 462	185	1 647	1 885	210
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	0	1 301	198	1 499	4 179	206
Linda Vøllestad Westbye, direktør privatmarknad	0	1 245	143	1 388	11 581	126
Reiel Haugland, teknologidirektør	0	1 174	170	1 344	8 113	161
Eirik Rostad Ness, direktør HR	0	1 264	21	1 285	1 463	159
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	0	1 049	20	1 069	4 709	78
Silje Sunde, direktør forretningstøtte	0	1 052	19	1 070	2 099	79
Sum konsernleiinga	0	11 598	990	12 589	37 539	2 090
Andre leiande stillingar						
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	4	1 180	18	1 201	0	148
Gro Skrede Mardal, kredittsjef	0	1 067	191	1 258	2 191	203

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

Sum generalforsamling	365			365	23 897	
Sum utlån til andre tilsette					583 827	

Note 26 Godtgjersle og liknande, framhald

Evaluerings av ytingar til styret

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

Særskilt om variable ytingar til leiarar

Ingen tillitsvalde eller leiarar har vilkår for variable ytingar, som er betre enn det som er generelle vilkår for banken sine tilsette, og vilkåra skal ikkje gi incentiv til risikotaking.

Særskilt om ytingar til administrerende direktør

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

Administrerende direktør har ein avtale om etterløn på inntil 15 månader. Stillinga er ikkje omfatta av det ordinære stillingsvernet etter arbeidsmiljølova kapittel 15 §15.16 andre ledd.

Spareprogram for tilsette og styremedlemar

I 2022 starta konsernet eit spareprogram for alle faste tilsette. Alle faste tilsette dvs., 281 tilsette, fekk ein startpakke med eigenkapitalbevis til ein verdi på inntil kr 13 000 (gradert etter stillingsprosent) og ein eingongsutbetaling på kr 7.000, for å dekke effekten av skatt. Dvs. ein total verdi på kr 20 000. Vidare spareprogram gir dei tilsette ei opsjonsordning med tildeling av 1 nytt bonus eigenkapitalbevis for inntil 50 kjøpte eigenkapitalbevis. For kjøp av ytterlegare inntil 100 eigenkapitalbevis blir det tildelt 1 nytt bonus eigenkapitalbevis for kvart 4 kjøpte eigenkapitalbevis.

Tildelinga av eigenkapitalbevis skjer to år etter kjøpet og gjeld under førestnad av at dei tilsette framleis eig dei oppsparte eigenkapitalbevisa og framleis er tilsett i konsernet.

Det var 238 av konsernet sine faste tilsett som valde å delta i spareprogrammet det første året.

Spareprogrammet er eit årleg tilbod til alle faste tilsette. Dvs. tilsette kan kjøpe inntil 1.000 eigenkapitalbevis kvart år, der dei 150 første eigenkapitalbevisa gir rett til tildeling av bonus eigenkapitalbevis etter to års binding, slik som beskrive ovanfor.

Konsernet sitt ansvar for tildeling av framtidige eigenkapitalbevis er avsett i rekneskapen pr. 31.12.22.

MORBANK		TAL I TUSEN KRONER	KONSERN	
2021	2022	LØN OG PERSONALKOSTNADER	2022	2021
174 662	181 826	Løn og andre kontantyttingar	196 833	188 719
1 779	1 896	Honorar styret og generalforsamling	1 936	1 816
20 818	23 625	Pensjonskostnader	25 319	22 478
39 130	41 160	Arbeidsgjevaravgift og finansskatt	43 553	41 181
7 656	7 813	Andre sosiale kostnader	8 167	8 766
244 044	256 320	Sum	275 808	262 960
2021	2022	GODTGJERSLE REVISOR	2022	2021
816	895	Lovpålagt revisjon	1 084	980
0	0	Andre tenestar utanfor revisjon:	0	0
0	0	- rådgjeving kapitalstruktur	0	0
0	0	- gransking kredittforetak	57	147
20	29	- anna	29	20
836	924	Sum *	1 170	1 147

* Herav 45 400 kr eksklusiv meirverdiavgift (konsern), anna honorar er inklusiv meirverdiavgift

2021	2022	GODTGJERSLE INTERNREVISOR	2022	2021
1 361	1 495	Internrevisjon	1 495	1 361
3 796	1 119	Anna bistand	1 119	3 796
5 156	2 614	Sum *	2 614	5 156

* Honorar er inklusiv meirverdiavgift.

Note 27 Skattekostnad

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
		Skattekostnad		
119	149	Betalbar skatt av årets skattepliktige inntekt	183	169
0	- 1	For lite (+)/for mykje (-) utrekna i fjor	- 1	0
- 13	- 10,9	Endring i utsett skatt	- 9	- 11
105	138	Skattekostnad inntekt	173	158
3	4	Skattekostnad formue	4	3
108	141	Skattekostnad	177	161
Avstemming frå nominell til faktisk skattesats				
741	813	Resultat før skatt	779	827
185	203	Forventa inntektsskatt etter nominell skattesats (sjå merknad)	190	200
Skatteeffekten av følgjande postar				
0	- 1	For lite/for mykje avsett tidlegare år	- 1	0
13	17	Ikkje frådragsberettigaste kostnader	17	13
- 38	- 20	Andre permanente skilnader knytt til aksjer	- 20	- 38
- 39	- 48	Utbytte konsernselskap	0	0
- 16	- 14	Andre forskjellar	- 14	- 16
105	138	Skattekostnad inntekt	173	158
14,2 %	16,9 %	Effektiv skattesats	22,2 %	19,1 %
Endring balanseført utsett skattefordel/(utsett skattegjeld)				
5	18	Utsett skattefordel/(utsett skatt) pr. 1. januar	11	1
13	11	Endring ført mot resultat	9	11
0	0	Andre endringar	0	0
18	29	Utsett skattefordel (+) utsett skattegjeld (-) pr. 31. desember	20	11
Utsett skattefordel og utsett skattegjeld i balansen gjeld følgjande midlertidige forskjellar				
10	9	Driftsmidlar	6	6
- 3	8	Finansielle instrument	4	- 4
11	12	Netto pensjonsforplikting	13	12
0	0	Andre forskjellar	- 2	- 3
18	29	Netto utsett skattefordel (+)/utsett skattegjeld (-)	20	11
Utsett skatt i resultatreknskapen gjeld følgjande midlertidige forskjellar				
- 1	0	Driftsmidlar	0	- 1
- 12	- 10	Finansielle instrument	- 8	- 9
0	- 1	Netto pensjonsforplikting	- 1	0
0	0	Andre forskjellar	0	- 1
- 13	- 11	Endring utsett skatt i resultatreknskapen	- 9	- 11

Merknader:

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

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

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument

Metode for utrekning av verkeleg verdi på finansielle instrument

Finansielle instrument til verkeleg verdi

Sjå note 1 Rekneskapsprinsipp

Finansielle instrument vurdert til amortisert kost

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

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

Plikter og garantiansvar utanfor balansen

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

Verkeleg verdi på finansielle instrument til amortisert kost

		Bokført verdi 31.12.22	Verkeleg verdi 31.12.22	Bokført verdi 31.12.21	Verkeleg verdi 31.12.21
KONSERN	Note				
EIGEDELAR					
Kontantar og kontantekvivalentar	3	19	19	22	22
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	3, 17	714	714	717	717
Utlån til kundar	3, 7-14	57 499	57 499	53 300	53 300
Sum finansielle eigdeilar til amortisert kost		58 232	58 232	54 039	54 039
GJELD					
Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17	504	504	500	500
Innskott frå og gjeld til kundar	3, 37	33 339	33 339	31 523	31 523
Verdipapirgjeld	3, 38	19 918	19 879	20 241	20 370
Ansvarleg lånekapital	3, 40	603	603	602	602
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		54 364	54 326	52 866	52 995
Forpliktingar og garantiansvar utanfor balansen					
Forpliktingar		0	0	0	0
Garantiansvar	42	1 016	1 016	981	981
PANTSATTE EIGEDELAR					
Pantsetjingar **)		0	0	0	0

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

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

		Bokført verdi 31.12.22	Verkeleg verdi 31.12.22	Bokført verdi 31.12.21	Verkeleg verdi 31.12.21
MORBANK	Note				
EIGEDELAR					
Kontantar og kontantekvivalentar	3	19	19	22	22
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	3, 17	5 032	5 032	1 866	1 866
Utlån til kundar	3, 7-14	16 046	16 046	14 941	14 941
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost		21 097	21 097	16 830	16 830
GJELD					
Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17	640	640	642	642
Innskot frå og gjeld til kundar	3, 37	33 363	33 363	31 556	31 556
Verdipapirgjeld	3, 38	3 349	3 314	4 226	4 232
Ansvarleg lånekapital	3, 40	603	603	602	602
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		37 955	37 919	37 026	37 032
Forpliktingar og garantiansvar utanfor balansen					
Forpliktingar		0	0	0	0
Garantiansvar	42	1 016	1 016	981	981
PANTSATTE EIGEDELAR					
Pantsetjingar **)		0	0	0	0

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

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

Eigedelar og gjeld bokført til verkeleg verdi skal klassifiserast etter kor sikkert estimatet for verkeleg verdi er. Klassifiseringa har 3 nivå, der nivå 1 er kvoterte prisar i aktive marknader. Nivå 2 er verdi utleda frå observerbare prisar for liknande aktiva direkte eller indirekte. Nivå 3 er verdi som ikkje er basert på observerbare prisar, t.d. ved verdsetting basert på eigen verdsettingsmodell.

	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
KONSERN 2022					
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	3 685	3 685
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	7 467	0	7 467
Finansielle derivat	3, 30	0	375	0	375
Aksjar	3, 31	0	366	392	758
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		0	8 208	4 077	12 285
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	1 507	1 507
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	2 467	0	2 467
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	3, 49	0	4 784	0	4 784
Finansielle derivat	3, 30	0	612	0	612
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	7 863	1 507	9 370
KONSERN 2021					
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	4 044	4 044
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	10	6 593	0	6 603
Finansielle derivat	3, 30	0	185	0	185
Aksjar	3, 31	0	0	765	765
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		10	6 777	4 810	11 597
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	1 012	1 012
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 082	0	3 082
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	3, 49	0	2 012	0	2 012
Finansielle derivat	3, 30	0	121	0	121
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	5 215	1 012	6 227

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

MORBANK 2022	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	3 685	3 685
Utlån til kundar til verkeleg verdi mot OCI	3, 7-14	0	0	13 542	13 542
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	7 259	0	7 259
Finansielle derivat	3, 30	0	716	0	716
Aksjar	3, 31	0	366	392	758
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		0	8 341	17 619	25 961
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	1 507	1 507
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	2 467	0	2 467
Finansielle derivat	3, 30	0	680	0	680
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	3 147	1 507	4 654

MORBANK 2021	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	4 013	4 013
Utlån til kundar til verkeleg verdi mot OCI	3, 7-14	0	0	15 093	15 093
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	8 871	0	8 871
Finansielle derivat	3, 30	0	215	0	215
Aksjar	3, 31	0	0	765	765
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		0	9 086	19 872	28 958
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	1 012	1 012
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 082	0	3 082
Finansielle derivat	3, 30	0	162	0	162
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	3 244	1 012	4 256

Spesifikasjon av endringer i nivå 3 i 2022

KONSERN	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar	Sum
Inngåande balanse	4 044	765	1 012	5 821
Gevinst eller tap over resultat	40	- 373	0	- 333
ført mot eigenkapital	0	0	0	0
Tilgang/kjøp i perioden	0	0	495	495
Sal/innfriing i perioden	- 399	0	0	- 399
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0	0
Utgåande balanse	3 685	392	1 507	5 583

MORBANK	Utlån til kundar	Utlån til kundar mot OCI	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar	Sum
Inngåande balanse	4 013	15 093	765	1 012	20 883
Gevinst eller tap over resultat	40	0	- 373	0	- 333
ført mot eigenkapital	0	0	0	0	0
Tilgang/kjøp i perioden	0	0	0	495	495
Sal/innfriing i perioden	- 368	- 1 552	0	0	- 1 919
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	0	0	0
Utgåande balanse	3 685	13 542	392	1 507	19 125

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

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 konkurrerende bankar. For bedriftsmarknadslån nyttar vi vår eiga kalkyle for slike produkt.

Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,72 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 10 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande durasjon ca. 3,4 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 132 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 kontantstraum eller nøkkeltalsanalyser. For selskap vurdert etter kontantstraummodell er det brukt avkastningskrav på egenkapitalen på 9,03 %. Dersom vi til justerer ned pris/bok-forholdet med 10 % for selskap vurdert med nøkkeltal og aukar kapitalavkastningskravet i kontantstraumsmodellane med 1 prosentpoeng vil det gi ein verdireduksjon på ca. 40 mill. kr.

Note 29 Obligasjonar, sertifikat og andre renteberande verdipapir

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
695	1 827	Stat og statseigde føretak	1 933	807
0	80	Kommune- og kommunalt garanterte obligasjonar/sertifikat	80	0
7 288	5 285	Obligasjonar med fortrinnsrett	5 386	4 906
871	50	Finansinst. obligasjonar/sertifikat elles	50	871
18	18	Andre obligasjonar/sertifikat	18	18
8 871	7 259	Sum verdipapir til verkeleg verdi	7 467	6 603
8 853	7 241	Børsnoterte verdipapir	7 449	6 584
18	18	Ikkje børsnoterte verdipapir	18	18
8 871	7 259	Sum	7 467	6 603
0,20	0,15	Modifisert durasjon (år)	0,15	0,20
1,36	3,59	Durasjonsvekta gjennomsnittleg effektiv rente	3,59	1,31

Forfallsstruktur på obligasjons- og sertifikatplasseringar

MORBANK				KONSERN		
Bokført verdi	Pålydande			Pålydande	Bokført verdi	
2021	2022	2022	Forfall	2022	2022	2021
2 627	0	0	2022	0	0	1 282
1 213	624	618	2023	618	624	1 316
965	962	958	2024	958	962	965
1 349	1 349	1 336	2025	1 336	1 349	1 349
1 345	1 763	1 733	2026	1 833	1 865	1 345
1 372	2 561	2 515	2027	2 615	2 667	345
8 871	7 259	7 160	Sum	7 360	7 467	6 603

Alle verdipapir er i norske kroner.

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

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

Pr. 31.12.22 har konsernet 96,77 % av investeringane i risikoklasse AAA/Stat.

Note 30 Finansielle derivat

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

	2022			2021		
	Nominelle verdier totalt	Positiv marknad-verdi	Negativ marknad-verdi	Nominelle verdier totalt	Positiv marknad-verdi	Negativ marknad-verdi
Renterelaterte kontrakter						
Swappar	14 401	368	594	11 914	165	102
Sum renterelaterte kontrakter	14 401	368	594	11 914	165	102
Valutarelaterte kontrakter						
Terminar og swapper	1 477	7	18	1 414	20	18
Sum valutarelaterte avtalar	1 477	7	18	1 414	20	18
Sum finansielle derivat	15 878	375	612	13 328	185	121

Note 31 Aksjar

MORBANK		KONSERN	
2021	2022	2022	2021
		Aksjar til verkeleg verdi	
2	2	Børsnoterte aksjar	2
763	756	Unoterte aksjar	763
765	758	Sum aksjar til verkeleg verdi	758
2022			
Spesifikasjon av aksjar			TAL I TUSEN KRONER
Aksjar til verkeleg verdi		Tal aksjar	Marknadsverdi/ bokført verdi
Finansinstitusjonar, børsnoterte			
Visa Inc.		1 132	2 318
Finansinstitusjonar, børsnoterte			2 318
Finansinstitusjonar, unoterte			
Frende Holding AS		667 683	365 603
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS		8 400	111 384
Eksportfinans ASA		3 478	68 174
Eiendomskreditt AS		348 955	49 593
Eikagruppen		113 674	29 555
Balder Betaling AS		2 788 842	93 705
Kredittforeningen for Sparebanker		3 220	3 767
Norne Securities AS		1 170 866	4 435
Visa Norge			7 883
Finansinstitusjonar, unoterte			734 099
Unoterte selskap elles			
Hotell Alexandra AS		15 000	16 862
Andre unoterte aksjar			4 810
Unoterte selskap elles			21 671
Sum aksjar til verkeleg verdi			758 088
2021			TAL I TUSEN KRONER
Spesifikasjon av aksjar			Marknadsverdi/ bokført verdi
Aksjar til verkeleg verdi		Tal aksjar	
Finansinstitusjonar, børsnoterte			
Visa Inc.		1 132	2 164
Finansinstitusjonar, børsnoterte			2 164
Finansinstitusjonar, unoterte			
Frende Holding AS		704 695	409 022
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS		7 700	104 609
Eksportfinans ASA		3 478	70 358
Eiendomskreditt AS		348 955	47 687
Eikagruppen		113 674	19 211
Balder Betaling AS		2 253 511	75 005
Kredittforeningen for Sparebanker		3 220	3 854
Visa Norge			13 192
Finansinstitusjonar, unoterte			742 939
Unoterte selskap elles			
Hotell Alexandra AS		15 000	14 277
Andre unoterte aksjar			5 878
Unoterte selskap elles			20 156
Sum aksjar til verkeleg verdi			765 259

Note 32 Datterselskap og tilknytt selskap

Datterselskap	MORBANK	
	2022	2021
Pr. 01.01.	1 812	1 812
Tilgang/oppskriving	400	0
Avgang	0	0
Pr. 31.12.	2 212	1 812

Tilknytt selskap	KONSERN		MORBANK	
	2022	2021	2022	2021
Pr. 01.01.	3	3	3	3
Tilgang	0	0	0	0
Avgang/nedskrivning	0	0	0	0
Pr. 31.12.	3	3	3	3

	MORBANK		TAL FRÅ DOTTERSELSKAP			
	Eigarandel/ stemme- andel	Bokført verdi	Eigedelar	Gjeld	Inntekter	Resultat
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS	100 %	54	54	8	8	11
Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS	100 %	8	20	7	30	-2
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	100 %	2 150	28 329	26 048	177	119
Investering i datterselskap		2 212	28 403	26 064	215	128

Avsett utbytte i datterselskap er bokført som egenkapital i konsernet i tråd med IFRS.

Fordringer og gjeld til datterselskap

pr. 31.12.22:	Obligasjonar	Lån	Innskot	Betalte utlånsrenter	Mottekne renteinnt.
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS	0	0	13	0	0
Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS	0	0	10	0	0
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	0	4 319	136	95	6
Sum fordringar og gjeld til datterselskap	0	4 319	159	95	6

Note 33 Immaterielle egedelar og goodwill

2022

KONSERN

	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.22	18	8	26
Tilgang	5	0	5
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 12	- 4	- 15
Bokført verdi pr. 31.12.22	11	5	16

Opphavleg kostpris	150	21	170
Samla av- og nedskrivningar	- 139	- 16	- 155
Bokført verdi pr. 31.12.22	11	5	16

Levetid 3-5 år
Avskrivningsmetode Lineær

MORBANK

	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.22	18	6	24
Tilgang	5	0	5
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 11	- 4	- 15
Bokført verdi pr. 31.12.22	11	3	14

Opphavleg kostpris	148	21	168
Samla av- og nedskrivningar	- 137	- 18	- 154
Bokført verdi pr. 31.12.22	11	3	14

Levetid 3-5 år
Avskrivningsmetode Lineær

Goodwill

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

Note 33 Immaterielle egedelar og goodwill, framhald

2021

KONSERN

	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.21	28	12	40
Tilgang	8	0	8
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 18	- 4	- 21
Bokført verdi pr. 31.12.21	18	8	26

Opphavleg kostpris	145	21	166
Samla av- og nedskrivningar	- 127	- 12	- 139
Bokført verdi pr. 31.12.21	18	8	26

Levetid	3-5 år
Avskrivningsmetode	Lineær

MORBANK

	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.21	27	10	37
Tilgang	8	0	8
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 17	- 4	- 21
Bokført verdi pr. 31.12.21	18	6	24

Opphavleg kostpris	143	21	164
Samla av- og nedskrivningar	- 125	- 14	- 140
Bokført verdi pr. 31.12.21	18	6	24

Levetid	3-5 år
Avskrivningsmetode	Lineær

Goodwill

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

Note 34 Varige driftsmidler

2022

KONSERN

	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.22	55	14	69
Tilgang	15	5	20
Avgang	- 7	0	- 8
Avskrivning	- 7	- 6	- 12
Bokført verdi pr. 31.12.22	56	13	69
Opphavleg kostpris	102	60	162
Samla av- og nedskrivningar	- 46	- 47	- 93
Bokført verdi pr. 31.12.22	56	13	69
Levetid	20-30 år	3-8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

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

MORBANK

	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.22	16	13	29
Tilgang	15	5	20
Avgang	- 4	0	- 4
Avskrivning	- 2	- 6	- 7
Bokført verdi pr. 31.12.22	26	12	38
Opphavleg kostpris	39	59	97
Samla av- og nedskrivningar	- 13	- 47	- 59
Bokført verdi pr. 31.12.22	26	12	38
Levetid	20-30 år	3-8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

2021

KONSERN

	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.21	60	17	76
Tilgang	1	4	5
Avgang	- 2	0	- 2
Avskrivning	- 4	- 6	- 10
Bokført verdi pr. 31.12.21	55	14	69
Opphavleg kostpris	118	58	175
Samla av- og nedskrivningar	- 63	- 43	- 106
Bokført verdi pr. 31.12.21	55	14	69
Levetid	20-30 år	3-8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

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

MORBANK

	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.21	18	16	35
Tilgang	1	3	4
Avgang	- 2	0	- 2
Avskrivning	- 2	- 6	- 8
Bokført verdi pr. 31.12.21	16	13	29
Opphavleg kostpris	29	54	83
Samla av- og nedskrivningar	- 13	- 41	- 54
Bokført verdi pr. 31.12.21	16	13	29
Levetid	20-30 år	3-8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

Note 35 Leigeavtalar

Konsernet som leigetakar

Bruksretteigedelar

Konsernet sine leigde eigedelar inkluderer kontorlokale og transportmidlar. Konsernet sine bruksretteigedelar er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteigedelar	Bygg /kontor	Transportmidlar	Totalt
Kostpris 01.01.22	38	4	42
Tilgang av bruksretteigedelar	2	0	2
Sal	0	0	0
Overføring og reklassifisering	0	0	0
Kostpris 31.12.22	40	5	44
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.22	16	4	20
Avskrivningar i 2022	5	1	5
Nedskrivning i perioden	0	0	0
Sal	0	0	0
Overføring og reklassifisering	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.22	21	4	25
Balanseført verdi av bruksretteigedelar 31.12.22	19	0	19
Leigeforpliktingar			
Udiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar			
Mindre enn 1 år			5
1-5 år			13
Meir enn 5 år			2
Totale udiskonterte leigeforpliktingar 31.12.22			21
Endringar i leigeforpliktingar			
Implementering 01.01.19			24
Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden			19
Betaling av hovudstol			- 24
Betaling av renter			2
Anna			- 1
Totale leigeforpliktingar 31.12.22			20
Kortsiktige leigeforpliktingar			5
Langsiktige leigeforpliktingar			15
Andre leigekostnader innrekna i resultatet			
Variable leigebetalningar kostnadsført i perioden			8
Totale leigekostnader inkludert i andre driftskostnader			8

Note 35 Leigeavtalar, framhald

Morbank som leigetakar

Bruksretteigedelar

Morbank sine leigde eigedelar inkluderer bygg, kontor og transportmidlar. Morbank sine bruksretteigedelar er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteigedelar	Bygg/kontor	Transportmidlar	Totalt
Kostpris 01.01.22	85	4	90
Tilgang av bruksretteigedelar	2	0	2
Sal	0	0	0
Overføring og reklassifisering	0	0	0
Kostpris 31.12.22	87	5	91
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.22	36	4	29
Avskrivningar i 2021	10	1	11
Nedskrivning i perioden	0	0	0
Sal	0	0	0
Overføring og reklassifisering	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.22	46	4	50
Balanseført verdi av bruksretteigedelar 31.12.22	41	0	41

Leigeforpliktingar

Udiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar

Mindre enn 1 år	11
1-5 år	31
Meir enn 5 år	2
Totale udiskonterte leigeforpliktingar 31.12.22	45

Endringar i leigeforpliktingar

Implementering 01.01.19	69
Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden	19
Betaling av hovudstol	- 50
Betaling av renter	6
Anna	- 2
Totale leigeforpliktingar 31.12.21	43
Kortsiktige leigeforpliktingar	10
Langsiktige leigeforpliktingar	32

Andre leigekostnader innrekna i resultatet

Variable leigebetalningar kostnadsført i perioden	16
Totale leigekostnader inkludert i andre driftskostnader	16

Det er nytta ei diskonteringsrente på 2,5 % i utrekningane for både morbank og konsern.

Ein nedgang i diskonteringsrenta med 1 prosentpoeng vil auke leigeforpliktingane for mor med 0,9 mill. kr.

Ein auke i diskonteringsrenta med 1 prosentpoeng vil redusere leigeforpliktingane for mor med 0,9 mill. kr.

Note 36 Andre egedelar

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22		31.12.22	31.12.21
0	0	Opptente ikkje mottekne inntekter	12	0
23	26	Andre forskotsbetalte ikkje påløpte kostnader	35	31
22	133	Diverse utlegg/behaldningar	133	9
44	159	Sum andre egedelar	180	40

Note 37 Innskot frå kundar

KONSERN

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

	2022		2021	
	Innskot	Prosent	Innskot	Prosent
Innskot frå kundar til amortisert kost	33 339	95,7 %	31 523	96,9 %
Innskot frå kundar bestemt rekneskapsført til verkeleg verdi *)	1 507	4,3 %	1 012	3,1 %
Innskot frå og gjeld til kundar	34 846	100,0 %	32 536	100,0 %

*) Fastrenteinnskot er ført til marknadsverdi. Marknadsverdien er 2,3 mill. kr lågare enn pålydande pr. 31.12.22, mot 0,3 mill. kr pr. 31.12.21. Verdiendringa for innskota i 2022 er følgjeleg eit tap på 2,0 mkr og er ført over resultat.

Innskot fordelt på sektorar og næringar	2022		2021	
	Innskot	Andel	Innskot	Andel
Lønstakarar og liknande	20 756	59,6 %	20 060	61,7 %
Jordbruk/skogbruk	582	1,7 %	570	1,8 %
Fiske/fangst	753	2,2 %	920	2,8 %
Havbruk/oppdrett/ klekkeri	779	2,2 %	578	1,8 %
Industri/bergverk	853	2,4 %	759	2,3 %
Bygg/anlegg/kraft	2 241	6,4 %	1 439	4,4 %
Varehandel	1 090	3,1 %	1 067	3,3 %
Transport/eigedomsdrift/tenesteyting	5 147	14,8 %	4 641	14,3 %
Offentleg forvaltning/andre	2 646	7,6 %	2 502	7,7 %
Sum innskot fordelt på sektorar og næringar	34 846	100,0 %	32 536	100,0 %

Innskot fordelt på sektorar:

Personmarknad	20 760	59,6 %	20 061	61,7 %
Bedriftsmarknad	11 441	32,8 %	9 973	30,7 %
Offentleg forvaltning/andre	2 646	7,6 %	2 502	7,7 %
Sum innskot fordelt på sektorar	34 846	100,0 %	32 536	100,0 %

Geografisk fordeling

Vestland	30 237	86,8 %	28 777	88,4 %
Oslo	1 941	5,6 %	1 486	4,6 %
Viken	917	2,6 %	660	2,0 %
Møre og Romsdal	673	1,9 %	646	2,0 %
Andre	1 079	3,1 %	966	3,0 %
Sum innskot fordelt på geografiske område	34 846	100,0 %	32 536	100,0 %

Innskot med og utan avtalt løpetid

	2022	2021
Utan avtalt løpetid	25 689	29 505
Med avtalt løpetid	9 158	3 031
Sum innskot frå kundar	34 846	32 536

Note 38 Verdpapirgjeld

KONSERN	Pålydande verdi		Bokført verdi	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Obligasjonsgjeld	18 341	21 220	18 509	21 340
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	– 2 460	0	– 2 502
Verdpapirgjeld til amortisert kost	18 341	18 760	18 509	18 838
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 400	1 400	1 409	1 403
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Verdpapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 400	1 400	1 409	1 403
Obligasjonsgjeld (MREL)	800	500	721	495
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Verdpapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	800	500	721	495
Obligasjonsgjeld	6 825	4 600	6 530	4 646
– egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	– 46	0	– 47
Verdpapirgjeld til verkeleg verdi	6 825	4 554	6 530	4 599
Sum verdpapirgjeld	27 366	25 214	27 169	25 335

Forfall verdpapirgjeld (netto pålydande verdi)	31.12.22	31.12.21
2022	0	2 664
2023	3 041	3 950
2024	4 100	3 700
2025	4 800	4 800
2026	4 000	4 000
2027	5 400	3 400
2028	800	500
2029	1 000	0
2030	1 000	500
2031	200	200
2032	525	0
2033	1 000	500
2034	1 000	1 000
2037	500	0
Sum verdpapirgjeld (netto pålydande verdi)	27 366	25 214

Ny verdpapirgjeld i 2022	4 725
Netto tilbakebetaling verdipirgjeld i 2022	4 526

Det føreligg pr. 31.12.22 ikkje brot med vilkåra i låneavtalane.

Identifisering av kredittrisiko på verdpapirgjeld ført til verkeleg verdi (Ekskl. eigenbeholdning og innlån som er sikringsbokført.)

	31.12.22	31.12.21
Amortisert kost	2 559	3 097
Justering til verkeleg verdi *)	92	31
Marknadsverdi/bokført verdi	2 650	3 128
*) Av dette endring i eigen kredittrisiko	– 33	16

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

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

Note 38 Verdipapirgjeld, framhald

MORBANK

Verdipapirgjeld etter verdivurderingsprinsipp (bokført verdi)

	31.12.22	31.12.21
Verdipapirgjeld til amortisert kost	1 940	2 823
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 409	1 403
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	1 746	2 587
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	721	495
Sum verdipapirgjeld	5 817	7 308

BOKFØRT VERDI

Banken har sikringsbokføring for tre fastrenteinnlån (OMF) i dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS. Det er eit tilnærma 1:1 forhold mellom sikringsobjekta (innlåna) og sikringsinstrumenta (renteswappappane).

Note 39 Anna gjeld og avsetningar

MORBANK

31.12.21 31.12.22

ANNA GJELD

34	31	Anna gjeld
172	136	Påløpne kostnader og ikkje opptente inntekter
206	167	Sum anna gjeld

AVSETNINGAR

40	43	Pensjonsforpliktingar
15	20	Spesifiserte tapsavsetningar garantiar og unytta kredittar
52	43	Leigeforpliktelser IFRS
106	106	Sum avsetningar

312 273 Sum anna gjeld og avsetningar

KONSERN

31.12.22 31.12.21

31	34
142	180
173	214

45 42

20 15

20 23

85 80

258 294

Note 40 Ansvarleg lånekapital og fondsobligasjonslån

Opptaksår	31.12.22 Pålydande (mill)	Rente	Innløysingsrett	Slutt- forfall	Bokført verdi	
					31.12.22	31.12.21
2018 Ansvarleg lånekapital	200	3 mnd. NIBOR +1,48%	call opsjon 20.06.23	År 2028	200	200
2018 Ansvarleg lånekapital	200	3 mnd. NIBOR +1,65%	call opsjon 16.04.24	År 2029	202	201
2019 Ansvarleg lånekapital	200	3 mnd. NIBOR +1,48%	call opsjon 20.05.25	År 2030	201	200
	600				603	602
2017 Fondsobligasjon	0	3 mnd. Nibor + 3,35%	call opsjon 29.03.22	Evig- varande	0	100
2019 Fondsobligasjon	100	3 mnd. Nibor + 3,14%	call opsjon 28.11.24	Evig- varande	101	100
2021 Fondsobligasjon	150	3 mnd. Nibor + 2,40%	call opsjon 02.09.26	Evig- varande	151	150
2022 Fondsobligasjon	100	3 mnd. Nibor + 2,60%	call opsjon 27.01.27	Evig- varande	101	0
	350				352	350

Fondsobligasjonane er klassifisert som hybridkapital under eigenkapitalen pr. 31.12.22, då dei ikkje tilfredsstillar definisjonen av finansiell forplikting etter IAS 32.

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

Fondsobligasjonane inngår i banken sin kjernekapital.

Snittrente pr. 31.12.22 for den ansvarlege lånekapitalen er: 4,80%

Snittrente pr. 31.12.22 for fondsobligasjonen er: 6,12%

Note 41 Ekspedisjonsnett

Tal pr. 31.12.	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Bankkontor	13	13	14	14	14	14	23
Bank i Butikk avtalar	1	1	21	21	20	25	23
Minibankar/kontantautomater	9	12	12	12	12	13	15
Nettbankavtale bedrift	3 579	2 950	1 742	1 264	1 046	977	908
Nettbankavtale privat	79 520	77 136	73 651	75 545	72 650	68 892	65 144

Note 42 Postar utanom balansen

MORBANK			KONSERN	
31.12.21	31.12.22	Garantiar	31.12.22	31.12.21
612	680	Betalingsgarantiar	680	612
305	272	Kontraktsgarantiar	272	305
60	61	Anna garantiansvar	61	60
3	3	Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	3	3
981	1 016	Sum i NOK	1 016	981
31.12.22				
TAL I TUSEN KRONER				
Av dette i utanlandsk valuta:		EUR	DKK	USD
Betalingsgarantiar		4 629	6 572	367
Kontraktsgarantiar		0	0	28
Sum		4 629	6 572	395
		Sum utanlandsk valuta i NOK		
				61 725
				277
				62 002

Note 43 Nærstående partar

Mellomverande og resultatpostar med nærstående selskap

	Dotterselskap	
	2022	2021
Lån utestående pr. 31.12.	4 319	1 149
Renteinntekter	95	18
Innskot pr. 31.12.	159	174
Rentekostnader	7	1
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	2 502
Renteinntekter knytt til obligasjoner med fortrinnsrett	22	24
Andre driftsinntekter	10	9
Andre driftskostnader	9	8

Tabellen over dekker Sparebanken Sogn og Fjordane sine 3 heileigde dotterselskap. Desse er:

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS
Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS

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

Nærare om kredittavtalane: Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har fire kredittavtaler med Sparebanken Sogn og Fjordane (SSF):

- Ein rammekreditt på 4.000 mill. kr. til finansiering av oppgjør ved kjøp av bustadlån frå SSF. Avtalen er ein rullerande kredittfasilitet med ein oppseiingsfrist frå SSF si side på 15 mnd. BSF kan kan seie opp eller endre ramma med SSF med 14 dagars varsel. Nytt ramma pr. 31.12.2022 er 1.730 mill. kr.
- Ein kredittavtale som skal sikre at OMF-eigarane får oppgjør også i tilfelle der kredittføretaket ikkje klarer å gjere opp for seg. Ramma på avtalen pr. 31.12.2022 er på 727 mill. kr. Pliktene til morbanken er knytt til oppgjør mot OMF-eigarane eitt år fram i tid.
- Ein kredittavtale som kan nyttast for å finansiere opptrekk på til ei kvar tid ubrukte fleksilånsrammer. Pr. 31.12.2022 er ramma på avtalen 2.057 mill kr.
- Ein kredittavtale knytt til overkollateralisering. Avtalen skal berre nyttast til kjøp av lån som inngår i sikringsmassen, og til kjøp av instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Ramma pr. 31.12.2022 er på 1.715 mill. kr, og er avhengig av OMF-volumet som til ei kvar tid er utferda.
- Eit langsiktig rammelån. Nytt lån frå 15.12.2022. Ramma på lånet er på 1.000 mill. kr og er trekt opp pr. 31.12.2022.

I tillegg til desse 5 kredittavtalane er det inngått ein ISDA avtale mellom Bustadkreditt og Sparebanken Sogn og Fjordane. ISDA avtalen regulerer all derivathandel mellom partane. ISDA avtalen har same oppbygging som andre avtarar som Sparebanken har med andre eksterne aktørar der ein dagleg måler verdiendringane av rentesikringsavtalane og der sikkerheit blir utveksla. Ved utlegging av fastrente OMF rentesikrar SSF volumet mot eksternt part og internswappar vidare til Bustadkreditt.

Morbanken leiger lokale hos Bankeigedom Sogn og Fjordane AS.

Alle avtaler og transaksjonar er inngått etter prinsippet om armlengdes avstand.

Note 43 Nærstående partar, framhald

Etter IAS 24 skal det innhenta informasjon for å vurdere om det finst nærståndepart relasjonar mellom Sparebanken Sogn og Fjordane og selskap som er eigd av sentrale personar i leiiinga av banken eller tillitsvalde i selskapa i konsernet. Alle eigarposisjonar til dei som blir definert som "Nærstående" til Sparebanken Sogn og Fjordane er kartlagde. Nærstående er definert som konsernleiinga, styret i banken, styret i Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS, styret i Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane, direktør for Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane og dagleg leiar i Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS. Det er innhenta opplysningar over eigarposisjonar større enn 20 % for nemde personar og tilhøyrande familiemedlemar i alle typar selskap. Opplysningane viser at det er ingen selskap som har levert tenester til Sparebanken i 2022. Banken har engasjement med 19 selskap som har slike eigarforhold som opplyst over. Samla lån til selskapa pr. 31.12.22 er 6,6 mill. kr og samla innskot frå selskapa er 8,4 mill. kr. Renter betalt på låna for 2022 er 0,4 mill. kr. Innskotrenter motteke utgjør 0,1 mill. kr. Ingen selskap har vilkår som avvik frå det normale.

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

KONSERN 2022

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontorekvivalenter	19	0	0	0	0	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	714	0	0	0	0	714
Utlån til kundar	7 396	539	250	2 550	50 449	61 184
Sertifikat og obligasjonar	80	50	494	6 843	0	7 467
Finansielle derivat	0	0	0	375	0	375
Aksjar	0	0	0	0	758	758
Investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	3	3
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	0	0
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	16	0	16
Varige driftsmidlar	0	0	0	88	0	88
Utsett skattefordel	0	0	0	20	0	20
Andre eigedelar	0	0	180	0	0	180
Sum eigedelar	8 208	590	924	9 892	51 210	70 824

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	2	0	0	502	0	504
Innskot frå og gjeld til kundar	34 846	0	0	0	0	34 846
Verdipapirgjeld	0	432	2 612	18 449	5 677	27 169
Finansielle derivat	0	0	0	612	0	612
Betalbar skatt	0	187	0	0	0	187
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld	0	0	173	0	0	173
Avsetningar	0	0	85	0	0	85
Ansvarleg lånekapital	0	0	200	403	0	603
Sum forpliktingar	34 849	618	3 070	19 965	5 677	64 179

MORBANK 2022

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontantekvivalenter	19	0	0	0	0	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	714	0	0	4 319	0	5 032
Utlån til kundar	3 912	538	241	2 089	26 493	33 272
Sertifikat og obligasjonar	80	50	494	6 635	0	7 259
Finansielle derivat	0	0	0	716	0	716
Aksjar	0	0	0	0	758	758
Investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	3	3
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	2 212	2 212
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	14	0	14
Varige driftsmidlar	0	0	0	79	0	79
Utsett skattefordel	0	0	0	29	0	29
Andre eigedelar	0	0	159	0	0	159
Sum eigedelar	4 724	588	894	13 881	29 466	49 553

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	138	0	0	502	0	640
Innskot frå og gjeld til kundar	34 870	0	0	0	0	34 870
Verdipapirgjeld	0	432	597	3 895	893	5 817
Finansielle derivat	0	0	0	680	0	680
Betalbar skatt	0	153	0	0	0	153
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld	0	0	167	0	0	167
Avsetningar	0	0	106	0	0	106
Ansvarleg lånekapital	0	0	200	403	0	603
Sum gjeld	35 008	585	1 070	5 480	893	43 035

Note 44 Forventa gjenvinning (eigedelar) og oppgjør (gjeld), framhald

KONSERN 2021

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontorekvivalenter	22	0	0	0	0	22
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	717	0	0	0	0	717
Utlån til kundar	7 050	190	219	2 447	47 438	57 344
Sertifikat og obligasjonar	242	50	1 000	4 966	345	6 603
Finansielle derivat	0	0	0	185		185
Aksjar	0	0	0	0	765	765
Investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	3	3
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	0	0
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	26	0	26
Varige driftsmidlar	0	0	0	92	0	92
Utsett skattefordel	0	0	0	11	0	11
Andre eigedelar	0	0	40	0	0	40
Sum eigedelar	8 031	240	1 258	7 727	48 551	65 808

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	0	500	500
Innskot frå og gjeld til kundar	32 536	0	0	0	0	32 536
Verdipapirgjeld	0	571	2 089	16 514	6 161	25 335
Finansielle derivat	0	0	0	121	0	121
Betalbar skatt	0	172	0	0	0	172
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld	0	0	214	0	0	214
Avsetningar	0	0	80	0	0	80
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	602	0	602
Sum forpliktingar	32 536	742	2 383	17 236	6 661	59 559

MORBANK 2021

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontantekvivalenter	22	0	0	0	0	22
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	734	0	0	1 132	0	1 866
Utlån til kundar	3 796	189	208	2 157	27 697	34 047
Sertifikat og obligasjonar	242	50	2 335	4 872	1 372	8 871
Finansielle derivat	0	0	0	215		215
Aksjar	0	0	0	0	765	765
Investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	3	3
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	1 812	1 812
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	24	0	24
Varige driftsmidlar	0	0	0	79	0	79
Utsett skattefordel	0	0	0	18	0	18
Andre eigedelar	0	0	44	0	0	44
Sum eigedelar	4 794	239	2 588	8 498	31 649	47 768

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	142	0	0	0	500	642
Innskot frå og gjeld til kundar	32 568	0	0	0	0	32 568
Verdipapirgjeld	0	571	1 063	4 483	1 191	7 308
Finansielle derivat	0	0	0	162	0	162
Betalbar skatt	0	121	0	0	0	121
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld	0	0	206	0	0	206
Avsetningar	0	0	106	0	0	106
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	602	0	602
Sum gjeld	32 710	692	1 375	5 247	1 691	41 715

Note 45 Valutaposisjonar

Tabellen viser motverdi i MNOK per 31.12.22 medregna finansielle derivat.

Valuta	EUR	USD	SEK	DKK	GBP	Andre	Sum utanlandsk valuta i NOK
Netto eksponering 31.12.2022	-26,7	-2,6	0,2	0,5	1,8	3,4	- 23,3
Netto eksponering 31.12.2021	-44,4	9,0	0,0	0,7	2,3	-5,3	- 37,7

Note 46 Motrekning

	Brutto balanseført verdi	Beløp som er motrekna i balansen	Balanseført verdi	Netting avtalar	Av- setnings- konto	Beløp etter mogeleg nettooppgjer
KONSERN 31.12.22						
Eigedelar						
Utlån til kundar	246	0	246	0	40	206
Finansielle derivat	375	0	375	43	0	332
Gjeld						
Finansielle derivat	612	0	612	134	0	478
MORBANK 31.12.22						
Eigedelar						
Utlån til kundar	246	0	246	0	40	206
Finansielle derivat	716	0	716	43	0	674
Gjeld						
Finansielle derivat	680	0	680	134	0	546

Banken har ingen finansielle instrument som blir bokført netto.

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

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

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS har også etablerte ISDA avtalar med finansielle motpartar. Pr. 31.12. er samtlege derivatavtalar i Bustadkreditt inngått med morbank.

Note 47 Tvistemål

Sparebanken Sogn og Fjordane har ingen tvistesaker for retten per 31.12.22, men har i løpet av 2022 hatt ei sak for behandling i Gulating lagmannsrett og Høgsterett.

Saka galdt søksmål frå kunde om ansvar for terminhandel. I Sogn og Fjordane tingrett sin dom av 09.04.21 fekk banken fullt medhald, og kunden vart dømt til å betale kr 683.783 med tillegg av renter og sakskostnader på kr 170.500. Kunden anka saka til Gulating lagmannsrett, som i dom av 09.05.22 forkasta anken og tilkjende banken kr 219.965 i sakskostnader for lagmannsretten. Kunden anka dommen til Høgsterett, som i beslutning av 23.07.22 ikkje gav løyve til at anken var fremja og tilkjende banken kr 15.000 i sakskostnader for Høgsterett. Dommen er dermed rettskraftig.

Note 48 Eigarandelskapital og eigarstruktur

MORBANK

Eigarandelskapitalen er tatt opp på følgjande måte:

År	Endring eigarandels- kapital (kr)	Pålydande pr. eigenkapital- bevis (kr)	Endring tal eigenkapital- bevis
2010 Retta emisjon (etablering stifting)	1 894 953 000	100	18 949 530
2016 Retta emisjon mot eksisterande eigarar	50 000 000	100	500 000
2016 Emisjon mot tilsette og styre	3 365 700	100	33 657
	1 948 318 700		19 483 187

TAL I TUSEN KRONER OM IKKJE ANNA ER OPPGITT

Eigarandelskapital	31.12.22	31.12.21
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608
Utjamningsfond	2 689 343	2 452 130
Eigne eigenkapitalbevis	- 2 841	0
Sum eigarandelskapital (A)	4 650 429	4 416 057
Grunnfondskapital (B)	700 305	645 461
Fond for urealisert vinst	569 237	454 086
Hybridkapital	350 000	350 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver	247 798	187 349
Annan eigenkapital	0	0
Sum eigenkapital	6 517 769	6 052 953
Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte	86,91 %	87,25 %
Resultat etter skatt morbank pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	30,06	28,41
Resultat etter skatt konsern pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	26,98	29,91
Bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	280,81	264,16
Foreslått avsett til utbytte		
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	12,00	9,00
Samla utbytte	233 798	175 349
Foreslått avsett til gåver		
Gåver til almennyttige formål	14 000	12 000
Sum foreslått avsett til utbytte og gåver	247 798	187 349
Utbytte og gåver i % av samla resultat etter skatt konsern	41,1 %	28,1 %
Utbytte og gåver i % av samla resultat etter skatt morbank	36,9 %	29,6 %

Note 48 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

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

	Tal eigen- kapitalbevis 31.12.22	
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 170 436	93,26 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	145 455	0,75 %
Eigne eigenkapitalbevis	14 304	0,07 %
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.

	Antal eigenkapitalbevis
Trond Teigene, administrerende direktør	3 650
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	3 547
RLK Holding AS v/ Johnny Haugsbakk, styremedlem	3 000
Frode Vasseeth, direktør økonomi og finans	2 550
Incubate AS v/Sindre Kvalheim, styreleiar	2 000
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	1 497
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	1 197
Sindre Kvalheim, styreleiar	1 000
Ole Martin Eide, styremedlem, tilsettere representant	1 000
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 000
Reiel Haugland, teknologidirektør	698
Marie Heieren, styremedlem	397
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	223
Lise Mari Haugen, styremedlem	200
Silje Mari Sunde, direktør forretningsstøtte	147
Gro Skrede Mardal, kredittsjef	110
Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemer	22 216

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 49 Sikringsbokføring

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

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

Pr. 31.12.22 omfatter sikringsbokføringa elleve forhold og dei er direkte kopla ved at sikringsobjekta og sikrings-instrumenta har same vilkår (kupongrente, løpetid og pålydande). Sikringseffektiviteten er rekna med bakgrunn i 1 prosentpoeng skift i rentekurva og resultateffekten dette medfører.

	2022	2021
Sikringsinstrument		
Nominell inngåande verdi	5 025	2 000
Verdiendring (vinst-/tap+)	232	113
Sikringsobjekt		
Nominell inngåande verdi	5 025	2 000
Verdiendring (vinst-/tap+)	- 225	- 113
Netto verdiendring - Ineffektivitet med sikringa (vinst-/tap+)	7,6	- 0,2
Sikringsgrad (nyutting av sikringsinstrument mot sikringsobjekt)	100,0 %	100,0 %
Vekta sikringseffektivitet	105,3 %	103,5 %

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

	Nominell verdi	Restløpetid
SSFBK15PRO		
Sikringsobjekt	1 000	31.08.2033
Sikringsinstrument	1 000	31.08.2033
SSFBK17PRO (delt i tre bolkar)		
Sikringsobjekt	1 000	20.09.2034
Sikringsinstrument	1 000	20.09.2034
SSFBK18PRO		
Sikringsobjekt	1 000	19.06.2030
Sikringsinstrument	1 000	19.06.2030
SSFBK22PRO		
Sikringsobjekt	500	31.08.2037
Sikringsinstrument	500	31.08.2037
SSFBK23PRO		
Sikringsobjekt	1 000	04.10.2029
Sikringsinstrument	1 000	04.10.2029
SSFBK24PRO		
Sikringsobjekt	525	30.08.2032
Sikringsinstrument	525	30.08.2032

Erklæring frå styret og adm. direktør

Vi erklærer etter beste overtyding at årsrekneskapen for 2022 er utarbeidd i samsvar med gjeldane rekneskapsstandardar og at opplysningane i rekneskapen gir eit rett bilde av konsernet sine eigedelar, gjeld, finansielle stilling, resultat og utvikling. Styret meiner at rekneskapen gir ei rett vurdering av dei mest sentrale usikre forholda og risikofaktorane konsernet står ovanfor i 2022.

Førde, 07.03.2023



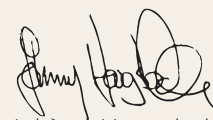
Sindre Kvalheim
styreleiar



Magny Øvrebø
nestleiar



Monica Rydland



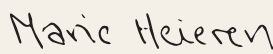
Johnny Haugsbakk



Geir Opseth



Lise Mari Haugen



Marie Heieren



Ole Martin Eide



Trond Teigene
adm. dir.

Til generalforsamlinga i Sparebanken Sogn og Fjordane

MELDING FRÅ UAVHENGIG REVISOR

Konklusjon

Vi har revidert årsrekneskapen for Sparebanken Sogn og Fjordane som er samansett av:

- selskapsrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatrekneskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp, og
- konsernrekneskapen, som er samansett av balanse per 31. desember 2022, resultatrekneskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstraumoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining

- oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav,
- gjev selskapsrekneskapen eit rettvise bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2022 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsett av EU, og
- gjev konsernrekneskapen eit rettvise bilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2022 og av resultat og kontantstraumar for rekneskapsåret avslutta per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsett av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgåver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Noreg og International Code of Ethics for Professional Accountants (medrekna dei internasjonale sjølvstendestandardane) utferda av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglane), og har oppfylt dei andre etiske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikkje kjend med at vi har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vore Sparebanken Sogn og Fjordanes revisor samanhengande i seks år frå valet på generalforsamlinga den 29. mars 2017 for rekneskapsåret 2017.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2022. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då danna vi oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett, og vi konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøva.

IT-system og -kontrollar relevante for finansiell rapportering

Beskriving av sentrale tilhøve	Korleis har vår revisjon adressert sentrale tilhøve
Sparebanken Sogn og Fjordane (Sparebanken) sine IT-system er heilt sentrale for føring av rekneskapen og rapporteringa av gjennomførte transaksjonar, for å skaffe grunnlag for viktige estimat og berekningar, og for å skaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systema er i stor grad standardiserte, og forvaltning og drift er i stor grad sett ut til tenesteleverandørar. God styring og kontroll med IT-systema både i sparebanken og hos tenesteleverandørane er av vesentleg betyding for å sikre nøyaktig, fullstendig og påliteleg finansiell rapportering og er difor eit sentralt forhold i revisjonen.	Sparebanken har etablert ein overordna styringsmodell og kontrollaktivitetar knytt til sine IT-system. Vi har opparbeidd oss ei forståing for sparebanken sin overordna styringsmodell for IT- system som er relevant for den finansielle rapporteringa. Vi har vurdert og testa utforminga av utvalde kontrollaktivitetar relevante for den finansielle rapporteringa, knytt til kjernebanksystemet, med omsyn til tilgangsstyring. For eit utval av desse kontrollaktivitetane testa vi om dei hadde fungert i perioden. Vi vurderte bekreftinga frå tredjepart (ISAE 3402-rapport) frå sparebanken sin tenesteleverandør av kjernebanksystemet med omsyn til om denne hadde tilfredsstillande internkontroll på IT-området som kan ha betyding for sparebanken si finansielle rapportering. Vi vurderte òg bekreftinga frå tredjepart (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knytt til tenesteleverandøren av kjernebanksystemet med omsyn til om utvalde automatiske kontrollaktivitetar i IT-systema, medrekna blant anna knytt til berekning av renter og gebyr og utvalde systemgenererte rapportar, var tilfredsstillande utforma og om dei hadde fungert i perioden. Vi nytta eigne IT-spesialistar i arbeidet med å forstå den overordna styringsmodellen for IT- system og i vurderinga og testinga av kontrollaktivitetar.

Nedskrivingar for forventa tap på utlån til bedriftsmarknaden

Beskriving av sentrale tilhøve	Korleis har vår revisjon adressert sentrale tilhøve
Sparebanken har utlån til bedriftsmarknaden. Sjå note 7 til 9 og 11 til 16 for omtale av kredittrisiko og nedskrivingar på utlån og garantiar. Sparebanken har gjort ei vurdering av behovet for nedskrivingar for forventa tap på utlån og garantiar. Det er knytt betydeleg skjønn til sparebanken sine vurderingar av storleiken på nedskrivingar innan bedriftsmarknaden. Utøvinga av skjønn er knytt til framoverskodande vurderingar nytta i estimatet for forventa tap, inkludert vurderingar av korleis forventa tap blir påverka av usikkerheita i den økonomiske utviklinga. Føresetnadene og estimata som blir nytta i sparebanken sine vurderingar, er avgjerande for storleiken på nedskrivingane, og nedskrivingar på utlån i bedriftsmarknaden er difor eit sentralt tilhøve i vår revisjon.	Sparebanken har etablert ulike kontrollaktivitetar knytt til nedskrivingar på utlån til bedriftsmarknaden. Vi har vurdert og testa utforminga av utvalde kontrollaktivitetar knytt til individuelle nedskrivingar på kredittforringa lån. Kontrollaktivitetane vi vurderte og testa utforminga av, var knytt til identifikasjon av kredittforringa utlån og vurdering av kontantstraumar frå desse. For eit utval av desse kontrollaktivitetane testa vi om dei hadde fungert i perioden. For eit utval av kredittforringa utlån, testa vi om desse var tidsriktig identifisert, og vurderte dei kontantstraumar som banken hadde estimert frå utlåna. For andre nedskrivingar på utlån berekna ved bruk av modellar, vurderte og testa vi utforminga av utvalde kontrollaktivitetar knytt til tapsmodellane, medrekna utvalde kontrollaktivitetar knytt til: • identifikasjon av vesentleg auke i kredittrisiko, • bruk av ulike økonomiske scenario, og • fastsetjing av sannsyn for misleghald, tap gitt misleghald og eksponering ved misleghald. For eit utval av desse kontrollaktivitetane testa vi om dei hadde fungert i perioden. Vi rimelegheitsvurderte utvalde framoverskodande vurderingar nytta i estimering av forventa tap. Vi vurderte om noteopplysningane om nedskrivingar på utlån innan bedriftsmarknaden tilfredsstiller krava i IFRS 7.

Ytterlegare informasjon

Styret og dagleg leiari (leiinga) er ansvarlege for informasjonen i årsmeldinga og annan ytterlegare informasjon som er publisert saman med årsrekneskapen. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsrekneskapen og den tilhøyrande revisjonsmeldinga. Vår fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer verken informasjonen i årsmeldinga eller annan ytterlegare informasjon.

I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det oppgåva vår å lese årsmeldinga og anna ytterlegare informasjon. Formålet er å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom årsmeldinga, annan ytterlegare informasjon og årsrekneskapen og den kunnskap vi har opparbeidd under revisjonen, eller om årsmeldinga og annan ytterlegare informasjon inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi er pålagde å rapportere om årsmeldinga eller annan ytterlegare informasjonen inneheld vesentleg feilinformasjon. Vi har ikkje noko å rapportere i så måte.

Ut frå kunnskapen vi har opparbeidd oss i revisjonen, meiner vi at årsmeldinga

- er konsistent med årsrekneskapen og
- inneheld dei opplysningane som skal vere med etter gjeldande lovkrav.

Vår fråsegn om årsmeldinga gjeld og for utgreiinga om samfunnsansvar.

Leiinga sitt ansvar for årsrekneskapen

Leiinga er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen i samsvar med lov og forskrifter, og for at han gir eit rettvisebilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsett av EU. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeide ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen er leiinga ansvarleg for å ta standpunkt til selskapet og konsernet si evne til å halde fram med drifta, og opplyse om tilhøve av betydning for dette. Føresetnaden om at drifta kan halde fram, skal leggjast til grunn for årsrekneskapen med mindre leiinga enten har til hensikt å avvike konsernet eller legge ned verksemda, eller ikkje har noko realistisk alternativ til dette.

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

Vårt mål er å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen totalt sett ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta, og å gi ei revisjonsmelding som inneheld konklusjonen vår. Tryggande sikkerheit er ein høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med ISA-ane, alltid vil avdekke vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon er å anse som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan forventast å påverke dei økonomiske avgjerslene som brukarane tar på grunnlag av årsrekneskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med ISA-ane, utøver vi profesjonelt skjønn og viser profesjonell skepsis gjennom heile revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsrekneskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Vi utformar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handtere slike risikoar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følgje av misleg framferd ikkje blir avdekket, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebære samarbeid, forfalsking, bevisste utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.
- opparbeider vi oss ei forståing av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlingar som er formålstenlege etter tilhøva, men ikkje for å gi uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskapet og konsernet sin interne kontroll.
- evaluerer vi om rekneskapsprinsippa som er brukte, er formålstenlege, og vurderer om rekneskapsestimata og tilhøyrande noteopplysningar som er utarbeidd av leiinga, er rimelege.
- konkluderer vi på om leiinga si bruk av framleis drift-føresetnaden er formålstenleg og, basert på innhenta revisjonsbevis, om det er vesentleg uvisse knytt til hendingar eller tilhøve som kan skape tvil av betydning om selskapet og konsernet si evne til å halde fram med drifta. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentleg uvisse, krev det at vi i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggsopplysningane i årsrekneskapen, eller, dersom slike tilleggsopplysningar ikkje er tilstrekkelege, at vi modifierer konklusjonen vår. Konklusjonane våre er basert på revisjonsbevis innhenta fram til datoen for revisjonsmeldinga. Etterfølgjande hendingar eller tilhøve kan likevel føre til at selskapet og konsernet ikkje kan halde fram drifta.
- evaluerer vi den totale presentasjonen, strukturen og innhaldet i årsrekneskapen, og tilleggsopplysningane, og om årsrekneskapen representerer dei underliggjande transaksjonane og hendingane på ein måte som gir eit rettvisebilde.
- innhentar vi tilstrekkeleg og formålstenleg revisjonsbevis knytt til den finansielle informasjonen til einingane eller forretningsområda i konsernet for å kunne gi uttrykk for ei meining om den konsoliderte årsrekneskapen. Vi er ansvarlege for å leie, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi åleine er ansvarlege for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret mellom anna om det planlagde innhaldet i revisjonen, tidspunkt for revisjonsarbeidet, og eventuelle vesentlege funn i revisjonen, irekna vesentlege svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi gjev ein uttale til revisjonsutvalet om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengigheit, og kommuniserer med dei om alle relasjonar og andre tilhøve som innanfor rimelege grenser kan tenkast å kunne påverke uavhengigheita vår, og, der det er relevant, om tilhøyrande åtgjerder.

Av dei tilhøva vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til kva for tilhøve som var av størst betydning for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Vi omtaler desse tilhøva i revisjonsmeldinga om ikkje lov eller forskrift hindrar at tilhøvet vert gjort offentleg, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfelle, avgjer at eit tilhøve ikkje skal omtalast i revisjonsmeldinga sidan ein må rekne med at dei negative følgjene av ei slik offentleggjering innanfor rimelege grenser oppveg allmenta si interesse av at tilhøvet vert omtala.

Florø, 7. mars 2023
Deloitte AS



Rune Norstrand Olsen
statsautorisert revisor

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22	4. kv. 21
Netto renteinntekter	332	291	268	257	250
Andre driftsinntekter	46	43	43	34	42
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	1	- 18	- 11	29	63
Netto andre driftsinntekter	47	25	32	63	105
Sum inntekter	379	315	300	320	355
Driftskostnader	128	128	125	118	123
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	250	187	175	203	232
Nedskrivning på utlån og garantiar	30	2	- 13	17	1
Resultat før skatt	220	185	188	186	231
Skatt	51	42	45	39	35
Resultat etter skatt	169	143	143	147	196
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	169	143	143	147	196

	3. kv. 21	2. kv. 21	1. kv. 21	4. kv. 20
Netto renteinntekter	235	231	229	233
Andre driftsinntekter	38	40	37	37
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	36	60	14	27
Netto andre driftsinntekter	74	100	51	64
Sum inntekter	309	331	279	297
Driftskostnader	117	114	130	141
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	192	217	149	155
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 37	9	- 9	- 1
Resultat før skatt	229	208	159	156
Skatt	53	37	36	37
Resultat etter skatt	176	171	123	119
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	176	171	123	119

Kvartalvis resultatutvikling konsern, framhald

KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING KONSERN

i % av GSN forvaltningskapital	4. kv. 22	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22	4. kv. 21
Netto renteinntekter	1,86 %	1,65 %	1,58 %	1,57 %	1,52 %
Andre driftsinntekter	0,26 %	0,25 %	0,25 %	0,21 %	0,26 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,00 %	- 0,10 %	- 0,06 %	0,17 %	0,38 %
Netto andre driftsinntekter	0,27 %	0,14 %	0,19 %	0,38 %	0,64 %
Sum inntekter	2,14 %	1,80 %	1,77 %	1,93 %	2,17 %
Driftskostnader	0,73 %	0,73 %	0,73 %	0,71 %	0,75 %
Resultat før nedskriving på utlån og garantiar	1,42 %	1,07 %	1,03 %	1,22 %	1,42 %
Nedskriving på utlån og garantiar	0,17 %	0,01 %	- 0,08 %	0,10 %	0,00 %
Resultat før skatt	1,25 %	1,06 %	1,11 %	1,12 %	1,41 %
Skatt	0,29 %	0,24 %	0,26 %	0,24 %	0,22 %
Resultat etter skatt	0,96 %	0,82 %	0,84 %	0,88 %	1,20 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	0,96 %	0,82 %	0,84 %	0,88 %	1,20 %

KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING KONSERN

I % av GSN forvaltningskapital	3. kv. 21	2. kv. 21	1. kv. 21	4. kv. 20
Netto renteinntekter	1,43 %	1,45 %	1,46 %	1,48 %
Andre driftsinntekter	0,23 %	0,25 %	0,23 %	0,24 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	0,22 %	0,37 %	0,09 %	0,17 %
Netto andre driftsinntekter	0,45 %	0,62 %	0,32 %	0,41 %
Sum inntekter	1,89 %	2,04 %	1,76 %	1,90 %
Driftskostnader	0,72 %	0,70 %	0,82 %	0,90 %
Resultat før nedskriving på utlån og garantiar	1,17 %	1,34 %	0,94 %	1,00 %
Nedskriving på utlån og garantiar	- 0,23 %	0,06 %	- 0,06 %	0,00 %
Resultat før skatt	1,40 %	1,28 %	1,00 %	1,00 %
Skatt	0,32 %	0,23 %	0,23 %	0,24 %
Resultat etter skatt	1,08 %	1,05 %	0,77 %	0,76 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,08 %	1,05 %	0,77 %	0,76 %

Hovudtal, morbank

TAL I MILL. KR

RESULTATREKNESKAP

	2020	2021	2022
Netto renteinntekter	706	698	956
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	268	328	210
Andre driftsinntekter	114	130	145
Driftskostnader	467	453	475
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	620	703	836
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	352	375	625
Nedskrivning på utlån og garantiar	109	- 38	23
Resultat før skatt	511	741	813
Skatt	71	108	141
Resultat etter skatt	440	633	671
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	440	633	671

BALANSE

Eigedelar			
Brutto utlån til og krav på kundar	33 053	34 341	33 560
Nedskrivning på utlån	- 340	- 294	- 288
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	9 154	9 636	8 018
Gjeld og eigenkapital			
Innskot frå og gjeld til kundar	30 700	32 568	34 870
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	8 374	7 950	6 456
Eigenkapital	5 564	6 053	6 518
Forvaltningskapital	46 021	47 768	49 553
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	45 526	46 961	49 177

NØKKELTAL

Lønsemd			
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,55 %	1,49 %	1,94 %
Andre driftsinntekter (eks. res. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,25 %	0,28 %	0,29 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,03 %	0,96 %	0,97 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,36 %	1,50 %	1,70 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,12 %	1,58 %	1,65 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,97 %	1,35 %	1,36 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,97 %	1,35 %	1,36 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. res. frå fin. instrument	57,04 %	54,72 %	43,18 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. res. frå fin. instrument	42,97 %	39,19 %	36,25 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	0,33 %	- 0,11 %	0,07 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	10,27 %	14,21 %	14,25 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	8,84 %	12,14 %	11,77 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	8,83 %	12,14 %	11,77 %
Totalresultat morbank pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	19,78	28,41	30,06
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	6,00	9,00	12,00

1) EK-avkastninga er rekna av inng. EK ekskl. hybridkapital

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	20,91 %	21,55 %	23,50 %
Kjernekapitalprosent	18,80 %	19,51 %	21,38 %
Rein kjernekapitalprosent	17,56 %	18,32 %	20,14 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,17 %	9,45 %	9,46 %
LCR (Likviditetsindikator)	134 %	121 %	150 %
NSFR morbank			140 %

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	6,86 %	3,80 %	3,74 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	4,39 %	3,90 %	- 2,27 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	7,23 %	6,08 %	7,07 %
Innskot i % av brutto utlån	92,88 %	94,84 %	103,90 %

Tilsette

Årsverk pr. 31.12.	257	253	262
--------------------	-----	-----	-----

Resultatrekneskap

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

MORBANK			KONSERN	
2021	2022		2022	2021
2,16 %	3,16 %	Renteinntekter	3,18 %	2,20 %
0,68 %	1,22 %	Rentekostnader	1,50 %	0,74 %
1,49 %	1,94 %	Netto renteinntekter	1,67 %	1,46 %
0,31 %	0,33 %	Provisjonsinntekter	0,24 %	0,23 %
0,06 %	0,06 %	Provisjonskostnader	0,05 %	0,04 %
0,70 %	0,43 %	Netto vinst på finansielle instrument	0,00 %	0,27 %
0,02 %	0,02 %	Andre inntekter	0,05 %	0,06 %
0,98 %	0,72 %	Netto andre driftsinntekter	0,24 %	0,51 %
2,46 %	2,67 %	Sum inntekter	1,92 %	1,97 %
0,52 %	0,52 %	Løn og andre personalkostnader	0,40 %	0,41 %
0,36 %	0,38 %	Andre kostnader	0,29 %	0,28 %
0,09 %	0,07 %	Av- og nedskrivning på varige driftsmidler og immaterielle egedelar, og vinst/tap	0,04 %	0,06 %
0,96 %	0,97 %	Sum driftskostnader	0,73 %	0,75 %
1,50 %	1,70 %	Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,19 %	1,22 %
- 0,08 %	0,05 %	Nedskrivning på utlån og garantiar	0,05 %	- 0,06 %
1,58 %	1,65 %	Resultat før skatt	1,14 %	1,28 %
0,23 %	0,29 %	Skattekostnad	0,26 %	0,25 %
0,00 %	0,00 %	Resultat verksemd halde for sal, etter skatt	0,00 %	0,00 %
1,35 %	1,36 %	Resultat for rekneskapsåret	0,88 %	1,03 %
		Andre innrekna inntekter og kostnader		
0,00 %	0,00 %	Resultat finansielle egedelar tilgjengeleg for sal	0,00 %	0,00 %
0,00 %	0,00 %	Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %
0,00 %	0,00 %	Andre innrekna inntekter og kostnader for perioden, etter skatt	0,00 %	0,00 %
1,35 %	1,36 %	Totalresultat	0,88 %	1,03 %
46 961	49 177	GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	68 515	64 604

STYRET 2022

Medlemmer

Sindre Kvalheim, Måløy (leiar)
Magny Øvrebø, Os (nestleiar)
Monica Rydland, Bergen
Johnny Ivar Haugsbakk, Flekke
Lise Mari Haugen, Askvoll
Geir Opseth, Førde
Marie Heieren, Førde (tilsett)
Ole Martin Eide, Skei i Jølster (tilsett)

GENERALFORSAMLING 2022

Medlemmer frå Nordfjord

Bernt Reed, Breim (leiar)
Ranveig Årskog, Lote

Medlemmer frå Sunnfjord

Bright Samdal, Eikefjord
Kjersti Østerbø Bell, Viksdalen
Christine Nikøy Rogne, Fjaler
Jakob Andre Sandal, Skei i Jølster

Medlemmer frå Sogn/Bergen

Marit Lunde, Leikanger
Tore Thorsnes, Leikanger
Birgitta Hagen Kyrkjebø, Kyrkjebø

Medlemmer tilsette

Harald Slettvoll, Førde
Roger Svarstad, Måløy
Anita Hagen Lægreid, Årdal
Ragnhild Helgheim, Byrkjelo
Hege Gåsemyr, Skei i Jølster
Heidi Berge, Bygstad

Eigenkapitalbevisegarrepresentantar

Rolf Kleiven, Dale
Ingunn Sognnes, Leirvik
Randi Engen, Guddal
Harald Kvame, Naustdal
Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
Katrine Myklebust, Måløy
Helge Holm Marøy, Sogndal
Frank Kirkebø, Førde
Monika Refvik, Måløy
Jon Rune Heimlid, Stryn

VALKOMITE INNSKYTARVALDE OG STYRET

Medlemmer

Marit Lunde, Leikanger, (leiar)
Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
Roger Svarstad, Måløy

VALKOMITE FOR VAL AV EIGENKAPITALBEVISEIGARREPRESENTANTAR

Medlemmer

Monika Refvik, Måløy, (leiar)
Helge Holm Marøy, Sogndal
Rolf Kleiven, Fjaler

Varamedlemmer

1. vara: Jan Nikolai Hvidsten, Førde
2. vara: Hanne Katrine Mundal, Bygstad

Varamedlemmer tilsette

Vara til Marie Heieren: Torunn Steimler, Bergen
Vara til Ole Martin Eide: Jo Dale Pedersen, Florø

Varamedlemmer Nordfjord

Espen Walter Gulliksen, Rugsund

Varamedlemmer Sunnfjord

1. vara: Dagrun Kyrkjebø, Førde
2. vara: Tor Einar Erikstad, Holmedal

Varamedlemmer Sogn og Bergen

Anne Kristin Aarskog, Leikanger

Varamedlemmer tilsette

1. vara: Julie Vårdal Heggøy, Dale
2. vara: Tor Ulsten, Florø

Vara eigenkapitalbevisegarrepresentantar

1. vara: Arne Håkon Laberg, Årdal
2. vara: Margunn Grytten Selvik, Kvammen
3. vara: Kristin Kyrkjebø, Dale
4. vara: Geir Ståle Støfring, Vassenden

Varamedlemmer

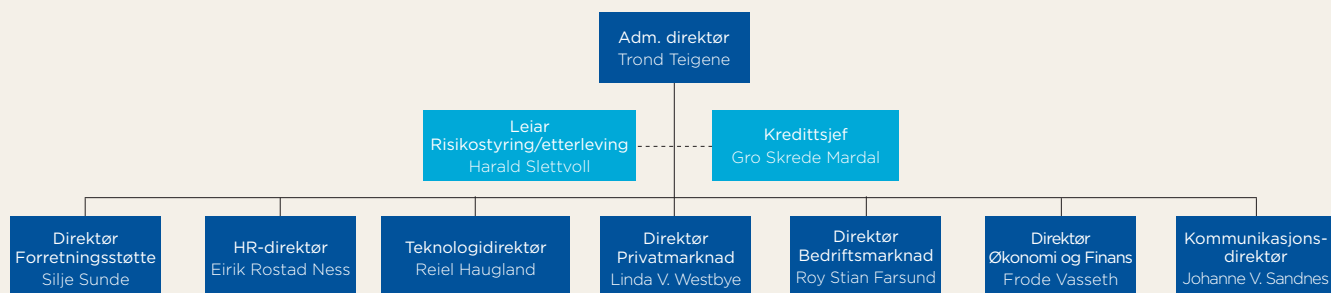
Bright Samdal, Eikefjord
Rolf Kleiven, Fjaler
Anita Hagen Lægreid, Årdal

Varamedlemmer

1. vara: Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
2. vara: Frank Kirkebø, Førde
3. vara: Jon Rune Heimlid, Stryn

Organisasjonskart

pr. 31. desember 2022



Leiargruppa



Stående fra venstre: Eirik Rostad Ness, Harald Slettvold, Roy Stian Farsund, Trond Teigene, Reiel Haugland, Frode Vasseth, Silje Sunde og Gro Skrede Mardal. Framme fra venstre: Linda Vøllestad Westbye og Johanne Viken Sandnes.

Leiargruppa



TROND TEIGENE

administrerende direktør

Trond Teigene (1968) er administrerende direktør i Sparebanken Sogn og Fjordane. Det har han vore sidan våren 2016. Han kom frå stillinga som direktør for Strategi og Forretningsutvikling. Teigene har jobba i Sparebanken Sogn og Fjordane sidan 2000. Teigene sit i styret i Balder Betaling AS og Frende Holding AS. Trond Teigene har ein mastergrad i strategisk leiing frå Handelshøyskolen BI.



FRODE VASSETH

økonomi- og finansdirektør

Frode Vasseth (1977) har vore direktør for økonomi og finans sidan 2013. Han kom frå stillinga som direktør for forretningsstøtte. Vasseth har jobba i Sparebanken Sogn og Fjordane sidan 2002. Vasseth sit i styret i Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS, Eiendomskreditt AS, Norne Securities AS, Fjord Invest Sørvest AS og Fjord Invest AS. Han er utdanna siviløkonom og autorisert finansanalytiker frå Norges Handelshøyskole.



LINDA VØLLESTAD WESTBYE

direktør privatmarknad

Linda Vøllestad Westbye (1979) har vore direktør for privatmarknaden sidan mai 2018. Ho kom frå stillinga som avdelingsdirektør i Lotteri- og Stiftelsestilsynet. Ho har tidlegare og jobba i Landsforeningen for Trafikkskadde og ved Universitet i Bergen. Westbye sit i styret for Egedomsmeikling Sogn og Fjordane AS, Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS og Norsk Tipping AS. Ho har ein mastergrad i sosialantropologi frå Universitetet i Bergen.



ROY STIAN FARSUND

direktør bedriftsmarknad

Roy Stian Farsund (1975) har vore direktør for bedriftsmarknaden sidan januar 2021. Han kom frå stillinga som banksjef for bedriftsmarknaden i Sunnfjord. Farsund starta i banken i 2008 og har tidlegare jobba i Nordea. Farsund har ein mastergrad i strategisk leiing frå Handelshøyskolen BI, og sit i styret i Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS.



SILJE SUNDE

direktør forretningsstøtte

Silje Sunde (1980) har vore leiar for forretningsstøtte sidan november 2017, og vart direktør for avdelinga i juli 2022. Ho kom frå stillinga som Datavarehusarkitekt og har jobba i banken sidan 2015. Ho har tidlegare jobba i Accenture og Capgemini. Ho har eit dedikert ansvar med å følgje opp Kvinner i Finans Charter. Sunde har master i teknologi frå NTNU.



GRO SKREDE MARDAL

kredittsjef

Gro Skrede Mardal (1974) har hatt ansvar for kredittområdet i banken sidan 2013. Ho kom frå stillinga som controller for bedriftsmarknad og har jobba i banken sidan 1998. Mardal er utdanna siviløkonom frå Norges Handelshøyskole.



REIEL HAUGLAND

direktør teknologi

Reiel Haugland (1981) har vore direktør for teknologi sidan 2016. Han kom frå stillinga som fagsjef forretningsutvikling. Han har jobba i banken sidan han starta som trainee i 2007. Haugland sit i styret til Egedomsmeikling Sogn og Fjordane AS, IT-Forum Vest og er medlem i Advisory Board i NCE Finance Innovation. Han har ein bachelor frå Høgskulen i Volda og ein mastergrad i teknologi og innovasjon frå Norges Handelshøyskole.



HARALD SLETTVOLL

leiar for risiko og etterleving

Harald Slettvoll (1974) har vore leiar for risiko og etterleving sidan 2017. I perioden 2008-2016 arbeidde han også med risikostyring i banken, i tillegg til at han i seks av åra var dagleg leiar for dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS. Før han vart tilsett i banken, arbeidde han som høgskulelektor ved Høgskulen i Sogn og Fjordane. Slettvoll tok utdanninga si som samfunnsøkonom ved Universitetet i Bergen.



EIRIK ROSTAD NESS

HR-direktør

Eirik Rostad Ness (1969) har vore direktør for HR sidan 2017. Han kom frå stillinga som hovudtillitsvald i banken. Han har jobba i banken sidan 2009. Han har tidlegare jobba som landssekretær i Norges Røde Kors og rådgjevar i Barne- og familie-departementet og i Stiftelsestilsynet. Han sit i styret i Egedomsmeikling Sogn og Fjordane AS og er medlem i Finans Norge sitt Hovedutval for arbeidsliv. Han har ein Cand. polit. grad i Samfunnsgeografi frå Universitet i Oslo.



JOHANNE VIKEN SANDNES

kommunikasjonsdirektør

Johanne Viken Sandnes (1983) har vore leiar for marknad og kommunikasjon sidan mai 2018. Ho vart kommunikasjonsdirektør i juli 2022. Sandnes starta i banken i november 2017, og har tidlegare jobba som kommunikasjonsrådgjevar i TV 2 og i Knowit. Sandnes sit i styret i Framtidsfylket. Ho har ein bachelor frå Høgskulen i Volda, og starta på Master of management-programmet på BI hausten 2022.



sparebanken
sogn og fjordane

Berekraftsvedlegg

2022



Nærare informasjon om Sparebanken Sogn og Fjordane sitt berekraftsarbeid

Innhald

133	Taksonomirelatert informasjon
134	Klimarisiko (TCFD)
140	Interessentanalyse
144	Økonomisk kriminalitet
146	Våre tilsette
151	Klima og miljø
153	GRI-indeks
157	Energi- og klimarekneskap 2022



Taksonomirelatert informasjon

EUs handlingsplan for berekraftig finans

Sparebanken Sogn og Fjordane ynskjer å ta ei aktiv rolle som drivkraft for berekraftig finans i vårt område, og tilpasse oss EU sin handlingsplan for berekraftig finans, inkludert EU sin taksonomi. Vi har utarbeida forventningar og krav knytt til dette ovanfor kundane våre og ønskjer på denne måten å bidra til målet om netto-null-klimautslepp innan 2050. Vi har òg integrert klima- og miljøomsyn, sosiale omsyn, respekt for menneskerettar og økonomisk ansvar i forretningsaktivitetane våre for å bidra til berekraftig utvikling av samfunnet.

EU sin handlingsplan for berekraftig finans gjenspeglar at finanssektoren si rolle i utviklinga av samfunnet vil endrast for å støtte agendaen for global berekraft. Sparebanken Sogn og Fjordane skal og vil vere ein viktig aktør når det gjeld å støtte og legge til rette for ein berekraftig utvikling av regionen. Vi vil òg arbeide for å formidle kunnskap og kompetanse til kundane våre og andre interessentar, slik at dei kan ta berekraftige val i sine investeringar.

Korleis blir SSF treft av EUs taksonomi?

Taksonomien skal vere eit verktøy for å klassifisere miljømessig berekraftige økonomiske aktivitetar i samband med investeringar og finansielle produkt. Regelverket inneheld rapporteringskrav for store børsnoterte selskap og finansinstitusjonar, som vil seie at banken ikkje må rapportere på taksonomien. SSF er i dag ikkje underlagd krav til offentleggjering av ikkje-finansiell informasjon etter rekneskapslova. I følgje regjeringa si forslag til ny lov om offentleggjering av berekrafts-informasjon i finanssektoren, vil børsnoterte selskap og finansinstitusjonar med over 500 tilsette måtte rapportere i samsvar med taksonomiforordninga frå det tidspunktet lova trer i kraft i Noreg, som er 1. januar 2023. I påvente av dei komande lovkrava har SSF likevel igangsett fleire initiativ knytt til mellom anna innhenting av data og kartlegging av ESG-risiko på bedriftsmarknaden.

Banken finansierer egedelar for næringslivet i regionen vår som oppfyller taksonomikrava slik at banken kan nytte desse egedelane til å utferde grøne obligasjonar. Desse tilfredsstiller EU sitt grøne obligasjonsrammeverk (European Green Bond Standard) og er etterspurt blant eksterne investorar.

Taksonomien vil utviklast betydeleg i åra som kjem, og har no eit avgrensa omfang. Det er difor viktig å vere oppmerksom på at dagens taksonomi ikkje er ein fasit på kva som kan bidra positivt til omstillinga, men heller eit viktig første steg mot ei felles forståing av kva aktivitetar som kan klassifiserast som berekraftige. Gjennom våre grøne produkt bidrar vi i SSF til å kanalisere kapital inn i berekraftige aktivitetar. Det grøne rammeverket vårt er nyleg oppdatert for å sikre at våre kriteriar for grøne lån er harmoniserte med taksonomien sine vilkår.

Slik jobbar SSF med EUs taksonomi

Taksonomien inneheld rapporteringskrav, nøkkelindikatorar og malar både for finansinstitusjonar og andre typar selskap. For oss som finansinstitusjon, vert «den grøne brøken» (Green Asset Ratio, GAR) den mest sentrale nøkkelindikatoren. Denne viser kor stor andel av banken si utlånsportefølje som er gitt til aktivitetar som er definerte som grøne etter taksonomien. Vårt viktigaste bidrag er å utfordre, stille krav og endre åtferd hos kundane våre slik at transformasjonen skjer raskare enn i dag.

Foreløpig resultat av arbeidet med taksonomien

I 2022 har vi arbeidd med å gjere ei kartlegging av både interne og eksterne datakilder, for å rekne ut kor stor del av våre totale utlån som er omfatta av taksonomi-regelverket, slik at vi kan få ein indikasjon på vår grøne brøk. Bustadlån utgjør om lag 76 prosent av den totale utlånsboka vår ved utgangen av 2022, og det meste av dette vil vere omfatta av taksonomiregelverket.

Datagrunnlaget for bustadlån er relativt påliteleg, då banken sitt grøne rammeverk er tufta på kriteriane i taksonomien. Ifølgje taksonomien er bustadar (1) bygde i 2012 eller seinare, eller (2) bustadar bygd før TEK10 som har energimerking A eller B; i tråd med kriteria. Bustadlån som kvalifiserer som grøne er på om lag 6,8 milliardar NOK, som er ca. 15 prosent av totale utlån til privatbustadar i konsernet.

For bedriftskundane har vi gjort ei individuell vurdering av kvart kredittengasjement. Utrekningane syner at i utlånsporteføljen til bedriftsmarknaden er 29 prosent kvalifisert som grøne. Meir detaljert om desse utrekningane, kan sjåast i tabellen under.

NOKmrd	Kvalifisert masse	Utferda obligasjonar	Tilgjengeleg masse	Totalt i konsernet	Andel
<i>Privatmarknad</i>					
Bustadlån	6,8	1,9	4,9	46,0	15%
Totalt	6,8	1,9	4,9	46,0	15%
<i>Bedriftsmarknad</i>					
Havbruk og oppdrett	1,9	0	1,9	2,5	76%
Næringseigedom	1,4	0	1,4	4,7	30%
Kraftproduksjon	0,7	0	0,7	0,7	100%
Sosiale engasjement	0,2	0	0,2	0,2	100%
Andre næringar	0,0	0	0,0	6,4	-
Total	4,2	0	4,2	14,5	29%

Klimarisiko (TCFD)

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) er eit veletablert rammeverk for klimarisiko-rapportering for bankar og finansielle institusjonar. Det har eit sett med konkrete anbefalingar for rapportering om klimarelaterte risikoar og moglegheiter. Målet er å hjelpe investorar og andre interessentar med å forstå banken sine potensielle risikoar og moglegheiter i eit skiftande klima. Gjennom å rapportere etter TCFD-rammeverket, viser banken sin forplikting til å ta tak i klimarelaterte risikoar og utnytte moglegheiter i ein lågutsleppsekonomi.

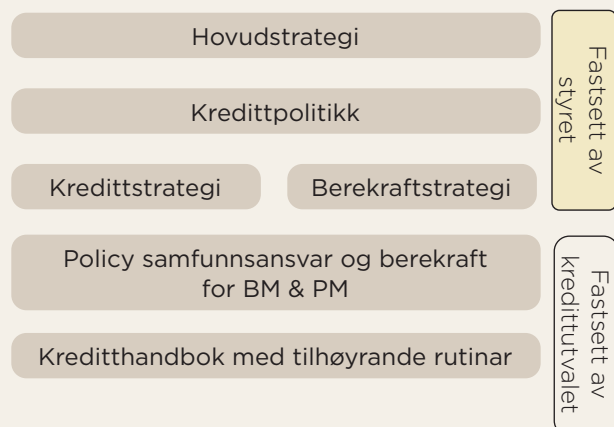
Tabellen under gir eit overblikk over anbefalingane i TCFD-rammeverket:

Kapittel 1: Styring	Kapittel 2: Strategi	Kapittel 3: Risiko-styring	Kapittel 4: Mål og metodar
Styring av klimarisiko og moglegheiter	Identifisering og vurdering av klimarisiko i strategi og finansiell planlegging	Integrering av klimarisiko i banken si risikostyring	Metodar og mål for vurdering av klimarelaterte risikoar og moglegheiter

Styring

Styret sitt oppsyn med klimarelaterte risikoar og moglegheiter

Styret i Sparebanken Sogn og Fjordane sikrar at det årleg vert gjennomført ein omfattande strategiprosess som definerer konsernet sine visjonar, mål og tiltak. Gjeldande hovudstrategi, *Strategi og handlingsplan 2023*, vart vedteken av styret i november 2022. Denne tek føre seg tre strategiske satsingsområde, kor eitt av områda er å ha berekraft som ein del av ryggmargen.



Styret vedtar banken sin kredittpolitikk og kredittstrategi, og kredittutvalet vedtar retningslinjer, handbøker og policyar som dannar grunnlaget for den interne risikostyringa. Klimarisiko er innarbeidd i desse dokumenta for å sikre at omsynet til berekraft er knytt opp i mot banken si verksemd. Banken sin berekraftsstrategi er forankra og vedtatt i styret, og legg føringar for operativt arbeid med klimarisiko innanfor dei ulike fagområda. Samla gjev styrings- og strategidokumenta ei overordna retning for banken i arbeidet med klimarelatert risiko.

Ei beskriving av leiinga si rolle i vurderinga og styringa av klimarelaterte risikoar og moglegheiter

Kredittutvalet har hovudansvaret for å handtere klimarisiko relatert til banken sin låneaktivitet, produkt og tenester og driftsaktivitetar. Dei rapporterer til styret kvart halvår og har ansvar for vurdering og handtering av klimarelaterte risikoar og moglegheiter.

Konsernleiinga er drivaren av den årlege strategiprosessen, og har ansvar for at klimarelaterte faktorar inngår i dei ulike fagavdelingane sine mål og tiltak. Konsernleiinga får kvartalsvise oppdateringar om statusen på berekraftsarbeidet i ulike fagavdelingar frå berekraftsgruppa, som består av sju tilsette frå ulike avdelingar i banken. Berekraftsgruppa har eit særskilt ansvar for gjennomføring av tiltaka innanfor fagmiljøa. Ein organisasjonsstruktur for klimarisiko er presentert under.

Avdelinga for risikostyring og etterleving har ansvar for at klimarisiko er inkludert i det overordna rammeverket for risikostyring og viktige styringsdokument på risikoområdet.



Strategi

Klimarelaterte risikoar og moglegheiter banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken har vurdert klimarelaterte risikoar og moglegheiter på kort, mellomlang og lang sikt. Banken er spesielt utsett for fysisk- og overgangsrisiko. Den største risikoen ligg i utlånsporteføljen, spesielt på bedriftsmarknad i bransjar som landbruk, eigedom, bygg og anlegg, fiskeri og havbruk og industri. For å handtere risikoen, har banken vurdert korleis fysisk og overgangsrisiko vil påverke arbeidet vårt i privat- og bedriftsmarknaden, med særleg fokus på kredittisiko. Banken har identifisert at overgangsrisiko vil ha ein større påverknad enn fysisk risiko på kort- til mellomlang sikt. Tidshorisontane er basert på banken sin strategiperiode, og nasjonale og internasjonale mål for klimareduksjon.

Nytta fasar	Tids-horisont	Skildring av tidshorisont
Kort sikt	1-5 år	Banken si strategiperiode (Berekraftsstrategi 2022-2024)
Mellomlang sikt	5-10 år	Tidshorisont reflekterer Norge sine mål om å redusere utslepp av klimagassar med 55 prosent innan 2030
Lang sikt	10-30 år	Tidshorisont reflekterer Parisavtalen sitt mål om nullutslepp innan 2050

Banken har ei viktig rolle i å identifisere og handtere klimarelaterte risikoar og moglegheiter. Dette krev grundig vurdering av faktorar som geografisk plassering, bransje og eksponering for fysisk og overgangsrisiko. Vi arbeider kontinuerleg med å forbetre forståinga av desse utfordringane, for å sikre at vi er best mogleg rusta til å handtere dei.

Klimarelaterte risikoar og moglegheiter på bedriftsmarknaden som banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken har kartlagt klimarelaterte risikoar og moglegheiter i bedriftsmarknaden. Det er generelt sett lågare risiko på kort og mellomlang sikt. Dette skuldast at banken ikkje finansierer fossil energiproduksjon og har ei utlånsportefølje med relativt låg eksponering mot industriar som er avhengige av fossil energi, som for eksempel utanriks sjøtransport. Dei største bransjane i porteføljen til banken er eigedom, landbruk, fiskeri og havbruk (rundt 60 % av utlånsporteføljen). Desse bransjane er vurdert til å ha noko overgangsrisiko, men spelar samstundes ei svært viktig rolle i eit nullutsleppssamfunn.

På lang sikt vurderer banken klimarisikoen som moderat. Dette skuldast usikkerheit om korleis klimapolitikk og teknologiutvikling vil påverke ulike bransjar i porteføljen. Banken vil halde fram med å

følgje utviklinga og tilpasse kredittgjevinga om nødvendig.

For å redusere klimarisikoen på BM tilbyr banken *Grønt næringslån*. Dette gjev bedriftskundane incentiv til å gjere berekraftige investeringar, som reduserer klimarisikoen og vårt indirekte klimagassutslepp. Dette er eit godt døme på ein klimarelatert moglegheit for banken i arbeidet med klimarisiko framover.

Ei oversikt over avdekka potensielle klimarelaterte risikoar og moglegheiter for BM:

Kort sikt	På kort sikt kan bedriftskundane stå ovanfor risiko frå ekstreme vêrhendingar som kan skade fysiske eigedelar og hindre normal drift. Dette kan spesielt påverke kundar i f.eks. landbruk-, fiske- og havbruksnæringane, ved at dei kan få svekka evna til å produsere avlingar, fiske og oppdra sjømat. På den andre sida, har banken moglegheit til å finansiere prosjekt som hjelp kundane med å tilpasse seg verknadane av klimaendringane, f.eks. ved å gi lån til fornybar energiproduksjon eller andre kystverntiltak.
Mellomlang sikt	På mellomlang sikt kan banken stå ovanfor utfordringar i forhold til endringar i marknadsetterspurnaden og regulatoriske endringar som følgje av ein overgang til eit lågutsleppssamfunn. Eit døme på dette kan vere investering i nullutsleppsfartøy/køretøy, dersom det skulle skje eit raskt skifte frå fossilt brensel. Banken har difor moglegheit til å finansiere framveksten av nye lågkarbonindustriar som for eksempel fornybar energi.
Lang sikt	På lang sikt kan banken møte risiko for dei fysiske konsekvensane av klimaendringar, som havnivåstigning eller hyppigare og alvorlege naturkatastrofar. Desse hendringane kan påverke banken si verksemd og eigedelar, samt kredittverdigheita til bedriftskundane. Banken har moglegheit til å støtte overgangen til eit lågutsleppssamfunn og posisjonere seg for langsiktig suksess i eit klima i endring. Forventningane om meir ekstremvær i regionen vår kan gje moglegheiter for ytterlegare utbygging av grøn energi som til dømes vasskraft og bølge- og vindkraft. Samstundes er det knytt usikkerheit til verknadar av klimapolitikk og teknologiutvikling i dei ulike bransjane.

Klimarelaterte risikoar og moglegheiter på privatmarknaden som banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken sine risikovurderingar viser låg klimarisiko i utlånsporteføljen på privatmarknaden på kort og mellomlang sikt. På lang sikt er det identifisert ein moderat risiko, hovudsakleg på grunn av hyppigare ekstremvær og havnivåstigning. PM er mest utsett for jordskred og flaum. For å redusere klimarisikoen, tilbyr banken Grønt bustadlån for kundar med energieffektive bustader (energimerking A eller B), samt Klimalån for kundar som ønskjer å oppgradere bustaden meir energieffektivt. Føremålet til produkta er å gi kundane pris-insentiv til å investere i grøne løysingar for bustadane, samstundes som banken reduserer klimagassutsleppa indirekte.

Ei oversikt over avdekka potensielle klimarelaterte risikoar og moglegheiter for PM:

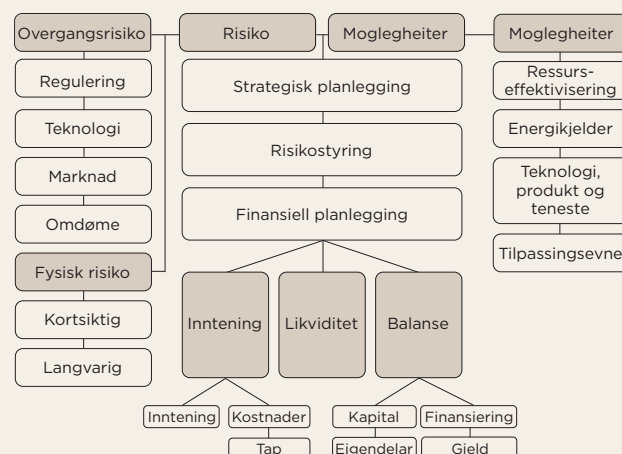
Kort sikt	På kort sikt kan ekstreme vêrhendingar som flaum, jordskred og stormar skade eigedommar og anna infrastruktur, og føre til økonomiske kostnader for kundar med bustadlån. Overgangen til ein lågkarbon-økonomi kan påverke verdien av eigedelar som t.d. køyretøy med fossilt brensel, og dermed kundane sine evner til å betale for seg. Banken kan få auka omdømerisiko, som kan svekke banken si evne til å tiltrekke og behalde klimabevisste kundar.
Mellomlang sikt	På mellomlang sikt kan klimaendringar føre til hyppigare og alvorlegare vêrhendingar, endringar i etterspurnaden etter energi-effektiviserande løysingar og teknologiar, og nye reguleringar og insentiv for å føre til eit lågutsleppssamfunn. Banken har forretningsmoglegheiter i å leggje til rette for at kundane våre kan ta i bruk energi-effektiviserande løysingar gjennom grøne produkt. Døme på ei politisk risiko kan vere endringar i TEK-forskrifta, som kan endre etterspurnaden til bustadar som oppfyller desse kriteria.
Lang sikt	På lang sikt vil dei potensielle verknadene av klimaendringar bli meir merkbare og utbreidde, og risikoen blir meir betydeleg. Fysiske risikoar, som skader på eigedommar og infrastruktur, vil utgjere ein større trussel i enkelte bustadområde. Dette kan utgjere ein mogleg risiko for verdivurderingar av bustader i banken sitt kredittarbeid. Det er derfor viktig at banken i framtida utfører ei større kartlegging av lokalisering av pantsette bustadar, slik at denne risikoen vert redusert.

Bedrifts- og privatkundar er nøydd til å vite kva risikoar og moglegheiter som føreligg når dei tek økonomiske avgjerder, og det er viktig for banken å samarbeide med kundane for å avdekke og redusere eventuelle negative økonomiske konsekvensar.

Betydinga av klimarelaterte risikoar og moglegheiter for banken si drift, strategi og finansielle planlegging

Sparebanken Sogn og Fjordane er ein regional sparebank som har ein integrert verdikjede for produksjon, utvikling og formidling av finansielle produkt og tenester. Dei viktigaste forretningsområda våre er utlån til privat- og bedriftskundar og tradisjonelle banktenester som sparing og distribusjon av tenester som leasing, lån til køyretøy, forsikring, fond og eigedomsmekling.

Samanhengen mellom klimarelaterte risikoar, moglegheiter og strategisk og finansiell planlegging er illustrert under:



Privatmarknad

På grunn av klimarelaterte risikoar har det blitt sett i verk mål og tilhøyrande tiltak som retter seg mot delar av bustad-portefølja med lågare energimerke enn B. Privatmarknaden har som mål å auke talet på bustader med energimerke B eller høgare, og målet vårt er 2,5 milliardar kroner i grøne bustadlån og klimalån innan utgangen av 2023. Dette har vi lagt på agendaen i strategien vår, i tillegg til å gi kundane moglegheit til å ta bevisste val for klimaet og miljøet, gjennom å tilby spareprodukt med ein berekraftig profil, samt grøne fond og grøne sparekontoar for privatkundar.

Bedriftsmarknad

Sidan 2018 har banken hatt ein berekraftsvurdering for alle nye kredittsaker med engasjement på over 10 millionar kroner. Med aukande fokus på klima risiko, har banken vedteke fleire strategiske mål og tiltak for bedriftsmarknaden i 2021, som vart revidert mot slutten av 2022.

Banken har i løpet av 2022 utarbeidd *policy for samfunnsansvar og berekraft for bedriftsmarknaden*. Policyen skal gje retning for banken sin innsats for å vere ei drivkraft for berekraftig utvikling av næringslivet i regionen. Den skal gje eit klart bilde av kva aktivitetar og verksemdar banken ikkje ønskjer å finansiere, generelle krav og forventningar, samt spesifikke krav og forventningar på bransjenivå.

I tråd med berekraftsstrategien, har banken mål om å ha 300 millionar kroner i grøne næringslån innan utgangen av 2023. Per 31. desember 2022 hadde banken 34 millionar kroner i grøne næringslån. Framover vil banken arbeide med å utvikle omfanget av vilkåra for grøne næringslån, slik at volumet aukar.

I 2022 starta banken arbeidet med å identifisere bransjespesifikke aktivitetar som kan klassifiserast som berekraftige etter EU-taksonomien. Gjennom oppdatert rammeverk for utferding av grøne obligasjonar, vart det identifisert at over 4 milliardar kroner av samla utlån til bedriftsmarknaden kvalifiserte som grøne etter EU-taksonomien, og rundt 7 milliardar kroner av bustadlåna banken har lånt ut. Banken vil følgje utviklinga og rapportere på dette framover. Meir om dette kan du lese i vedlegget «taksonomirelatert informasjon» i årsrapporten.

Ulike scenario si potensielle påverknad på banken sin drift, strategi og finansielle planlegging, inkludert eit 2-grader-scenario

Vi har starta arbeidet med å vurdere ulike scenario og potensielle påverknader på banken si drift, strategi og finansielle planlegging, inkludert eit scenario der den globale temperaturen aukar med meir enn 2 grader. Sidan dette er første året vi rapporterer etter TCFD-anbefalingane, har vi enno ikkje tilstrekkeleg data til å kunne gje ei fullverdig analyse på dette. Vi planlegg å gjennomføre ei grundig analyse i løpet av 2023, med ei auka forståing.

Risikostyring

Ei beskriving av prosessane banken nyttar for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

Klimarelaterte risikoar vert vurderte på same måte som andre risikoar i banken sin kredittprosess, spesielt på BM. Frå 2018 har banken hatt berekraftsvurderingar av kredittsaker over 10 millionar kroner, og frå 2021 vart dette systematisert gjennom ein ESG- og klimarisikomodul i kredittsaker for bedriftskundar. Modulen inneheld generelle og bransjespesifikke spørsmål om berekraft og etterleving av miljø- og klimakrav og eit scoringssystem. Bedriftskundar med kredittengasjement over 3 millionar kroner etter innsendt søknad, skal gjennomgå denne. Analysen er eit viktig vurderingskriterium for banken si kredittvurdering. Banken har fokus på klimarisiko, for å unngå økonomiske tap og stranda eigararar.

Ei beskriving av korleis banken handterer klimarelatert risiko

Sparebanken Sogn og Fjordane har fleire prosessar for å kontrollere, akseptere og motverke klimarelaterte risikoar. Kredittsaker med høg ESG- og klimarisiko vert eskalert i beslutningsprosessane. Banken reviderte ESG- og klimarisikomodulen hausten 2022 og har som mål å kartlegge klimarisiko på porteføljenivå i 2023. I banken si eiga drift vil vi følge opp klimautsleppa gjennom årlege målingar og arbeide for å tilpasse oss måla i Parisavtalen. Klimarisiko skal følgjast opp gjennom porteføljebaserde analysar, stresstestar og scenarioanalysar for å nå interne mål og andre berekraftsmål.

Korleis prosessar for å identifisere, vurdere og handtere klimarelatert risiko er integrert i banken si heilskaplege risikostyring

Klimarisiko er inkludert i banken sine styringsdokument for risiko og kreditt. Dette er handtert på styrenivå, og det føreligg klare retningslinjer for å vurdere og handtere konsekvensar av klimændringar. Dette er særleg viktig for bedriftsporteføljen, som er mest utsett for klimarisiko. Risikostyring og etterleving har ansvar for å inkludere klimarisiko i det overordna risikostyringsrammeverket.

Berekraft skal vere inkludert i alle risikostrategi-områda. Berekraftsgruppa har klimarisiko på agendaen og sikrar at dette blir eit fokus i alle fagområda i banken. Prosessar for å identifisere, vurdere og handtere klimarisiko er godt integrert i den overordna risikostyringa, og vil følgje utviklinga. Framover vil banken halde fokus på dette, og gradvis fokusere på naturrisiko. Dedikerte ressursar i berekraftsgruppa skal følgje opp dette.

Mål og metodar

Beskriving av metodane banken nyttar for å vurdere klimarelaterte risikoar og moglegheiter i lys av strategien og prosessar for risikostyring

Privatmarknad

På privatmarknaden gir grøne produkt som grønt bustadlån, klimalån og elbillån eit grunnlag for å evaluere klimarelaterte moglegheiter og risiko. Banken følgjer opp salet av desse låna regelmessig. Ved å samanlikne salet av grøne lån med tradisjonelle bil- og bustadlån, har banken ein enkel metode for å måle resultatet. Til dømes kan forskjellen mellom faktisk og estimert salstilvekst i den grøne bustadlånporteføljen nyttast som eit måltal for å vurdere om det kan vere risiko knytt til banken sitt potensiale for å utferde grøne obligasjonar i framtida.

Bedriftsmarknad

I 2022 starta banken måling av utsleppa i låneporteføljen ved å nytte karbonrelatert kreditt-eksponering. Vi arbeider for å finne metodar for

å berekne utsleppa i banken si låneportefølje (scope 3) og har hatt dialog med andre banker. På noverande tidspunkt har vi gjort ei estimering av utsleppa basert på SSB sine data, men dette er ein metode med låg datakvalitet. Vi ønskjer å rapportere utsleppa med høgare kvalitet og vil følgje med på arbeidet i Finans Norge og PCAF for å finne den beste metodikken.

Berekninga viser at banken er mest eksponert for klimautslepp i bransjane landbruk, fiskeri og havbruk og industri. Landbruk og industri står åleine for ca. 70 prosent av det totale utsleppet i utlånsporteføljen på bedriftsmarknaden. Banken sine utlån til desse to bransjane utgjer ca. 17 prosent av den totale utlånsporteføljen.

Basert på SSB-tabellar 09288 og 08116	Totalt utslepp til luft i Norge (1000 tonn CO ₂ -ekv) 2022	SSF – andel av totalt utlån i Norge 2022	Tonn CO ₂ -ekv per MNOK utlån	BM utslepp for SSF (1000 tonn CO ₂ -ekv)
Landbruk	5 063	2,51 %	79,8	126,94
Fiskeri og havbruk	918	3,21 %	10,4	29,50
Industri, bergverksdrift og utvinning	12 501	0,80 %	125,6	100,32
El-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	3 091	0,96 %	42,4	29,73
Bygg- og anleggsverksemd	2 186	0,57 %	10,5	12,46
Omsetning og drift av fast eigedom	85	0,57 %	0,1	0,48
Transport elles og lagring, rørtransport	3 588	0,33 %	29,2	11,86
Varehandel, reparasjon av motorvogn	1 104	0,83 %	12,3	9,19
Tenesteytande næringar elles	508	0,12 %	2,5	0,59
Overnattings- og serveringsverksemd	116	3,26 %	5,1	3,78
Anna	10	2,89 %	0,4	0,29
Alle næringar	29 170	0,82 %	22,8	325,14

Metoden sine avgrensingar

Modellen går ut frå eit samla utslepp for ei gitt samansetning av ei rekkje underliggjande næringar innan ein næringsklasse. Avvik i næringar er ikkje tekne med i modellen og omsyn til regionale skilnader i utslepp og individuelle skilnader mellom selskap er ikkje inkludert. Metoden har usikkerheiter og gjer det vanskeleg å samanlikne ulike bankar si karboneksponering.

Resultat og vidare arbeid

Utrekninga gir oss innsikt i bransjane med høgaste utslepp og størst utslepp per MNOK utlånt. Dette bidreg til å rette merksemd mot dei bransjane med høgast utslepp, og det er naturleg å gje desse bransjane første prioritet i handlingsplanar for utsleppsreduksjon mot 2030 og 2050.

Eiga drift

Banken måler sitt eige klimagassutslepp i samsvar med GHG-protokollen, og har gjort det sidan 2019. Rekneskapen for 2022 viser ein reduksjon i utsleppa frå eiga drift. Det har vore ein auke av utslepp på grunn av tenestereiser etter pandemien, men samtidig har utslepp frå avfall og energibruk blitt redusert. Banken har lagt ein plan for å redusere utsleppa i tråd med langsiktige målsetnader, og rapporterer utsleppa i samsvar med den internasjonale standarden utvikla av The Greenhouse Gas Protocol Initiative. Rekneskapen blir utført av CEMAsys, og i 2022 vil banken rapportere fullstendig på alle scopes i klimarekneskapen, med atterhald om at utslepp i utlånsportefølje har ein låg datakvalitet. Les meir om dette i energi og klimarekneskap.

Ei beskriving av måla banken nyttar for å handtere klimarelaterte risikoar og moglegheiter og resultat i forhold til mål

Banken har som mål å integrere klimahandtering i alle aspekt av drifta. Vår hovudstrategi og berekraftsstrategi legg føringar for å handtere klimarelaterte risikoar og moglegheiter, og å arbeide mot måla om å bli klimanøytrale innan 2050. Dette vil innebære endringar i fleire delar av drifta vår. I denne delen legg vi fram resultat i forhold til klimarelaterte mål som banken har sett.

Mål	Resultat (status 31.12.22)
Vi skal i løpet av 2023 har utferd over 5 mrd. i grønne OMF-ar og 1 milliard i grønne seniorobligasjonar	Grønne OMF-ar: 1,9 mrd Grønne seniorobligasjonar: 200 mill

Privatmarknad

Banken har hatt som mål å ha eit godt utval av produkt som stimulerer til berekraftige investeringar. Vi har sett ei svært positiv utvikling i volum grøne produkt det siste året.

Mål	Resultat (status 31.12.21)	Resultat (status 31.12.22)
Vi skal i løpet av 2023 ha 2,5 mrd. kr i grøne bustadlån og klimalån	Grønt bustadlån: 730 mill. kr Klimalån: 1,5 mill. kr	Grønt bustadlån: 2,60 mrd. kr Klimalån: 7 mill. kr

Banken har i tillegg hatt auka fokus på berekraft for kundar og banken sine rådgjevarar. Kunde-rådgjevarar på privatmarknaden har gjennomført e-læringskurs om klimarisiko. Berekraft har òg vore tema på fagsamlingar for kunderådgjevarane, spesielt innanfor fond og sparing.

Bedriftsmarknad

Som nemnt ovanfor er det for utlånsporteføljen på bedriftsmarknaden at vi har dei største klima-relaterte risikoane og moglegheitene. Vi har gjennomført ESG- og klimarisikoanalysar på kredittsaker over 3 MNOK i engasjement. Basert på desse fordeler ESG- og klimarisikoen slik:

Klassifisering Klimarisiko og ESG	Volum utlån	i % av utlån til BM
Høg risiko	23 559 076	0,20%
Moderat risiko	2 771 133 490	18,10%
Låg risiko	5 425 414 493	35,5%
Svært låg risiko	720 918 451	4,70%
Ikkje klassifisert	6 328 622 348	41,40%
Sum utlån til BM	15 269 647 858	100%

Frå berekraftsstrategien hadde vi som mål at *vi skal ha kompetanse til å rådgje bedriftskundar i berekraftsarbeidet*, med tiltak om å gjennomføre opplæring av rådgjevarar hausten 2022. I år har dei tilsette på bedriftsmarknaden fått e-læringskurs om klimarisiko, og 50 av 65 har fullført dette. I oktober 2022 dedikerte banken to dagar til fagsamling for dei tilsette på bedriftsmarknaden kor temaet for samlinga var ESG- og klimarisikomodul – i samband med at det vart revidert med nye og forbetra spørsmål. På denne samlinga deltok 25 av 26 representantar, og det vart tilgjengeleggjort eit opptak som alle kunne sjå i etterkant.

Vi har kartlagt og estimert klimagassutsleppa i utlånsporteføljen. Dette har vore nyttig for banken i arbeidet med å sette inn trykket med utvida krav og forventningar til utsleppstunge bransjar. Dette er eit arbeid som vil fortsette i 2023, der vi ynskjer å lage meir detaljerte bransjemessige mål for reduksjon av utslepp mot 2030 og 2050. Meir informasjon om krav og forventningar til våre bransjar kan ein finne i *Policy for samfunnsansvar og berekraft på bedriftsmarknaden* i banken sitt **berekraftsbibliotek**.

Andel av utlånsporteføljen som kan definerast som berekraftig i samsvar med EUs taksonomi, kan ein lese om i kapittel om taksonomirelatert informasjon.

Eiga drift

Banken har som mål å vere fossilfri innan 2030. Scope 1-utslepp som omhandlar forbruk av fossilt brensel, hadde i 2022 ein nedgang på 3,7 tCO₂e, som er ein reduksjon på 25 %. Dette kjem hovudsakleg av at banken har fjerna nokre fossilbilar. For scope 2-utslepp, elektrisitet, hadde banken ein reduksjon på 181,1 MWh frå 2021 til 2022. Banken kjøpte opp-havsgaranti for straumforbruket vårt i 2022. For scope 3-utslepp, tenestereiser, hadde banken ein auke på 78,1 % samanlikna med 2021. Samanhengen er auka reiseverksemd på grunn av opninga av samfunnet etter pandemien.

Banken vart resertifisert som Miljøfyrtårn i 2022.

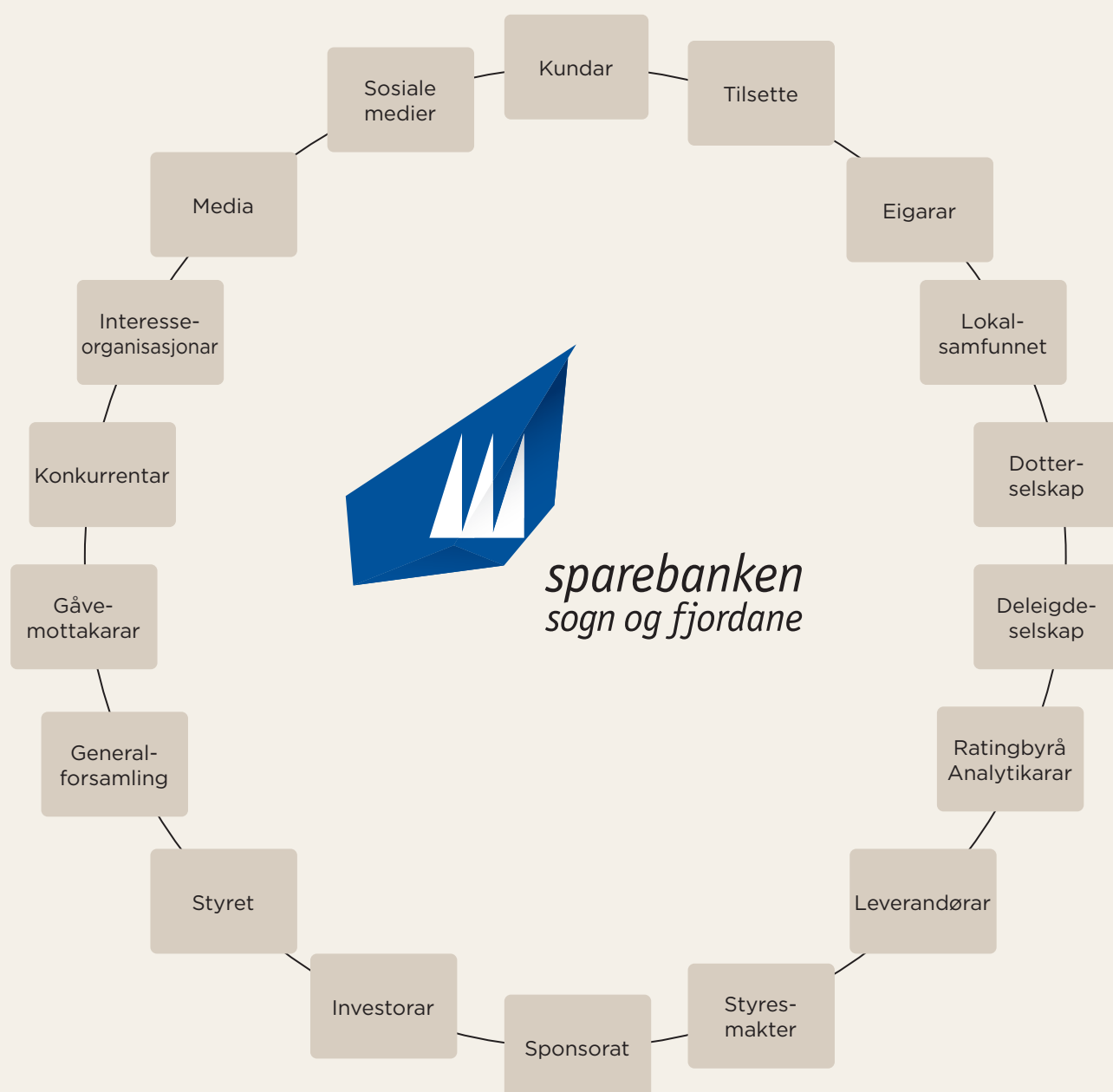
Interessentanalyse

Banken jobbar kontinuerleg med interessentdialog. Dette omfattar mellom anna å identifisere interessentar, innhente innspel og integrere desse i drifta, og å kommunisere ut informasjon som er vesentleg for interessentane. Dialog og samarbeid med ulike interessentar er essensielt for at banken skal nå sine ambisjonar, behalde tillitt og ha eit godt omdøme i samfunnet.

Vi i Sparebanken Sogn og Fjordane er overbevist om at vi må imøtekomme interessene til eit breidt spekter interessentar, så vel som eigarane. For å lukkast med det er vi avhengig av interessentdialogen. For å sikre ein god interessentdialog, nyttar vi fleire verktøy, mellom anna spørje undersøkingar blant kundar og tilsette, og møter på forskjellige arenaer.

Oversikt over interessentar

Tabellen nedanfor viser grupper vi har derfinert som banken sine interessentar, oversikta er ikkje uttømmende.



Vi har kartlagt interessentane våre, kva tema dei er opptatt av og listar nedanfor opp korleis vi arbeidar med nokon av interessentgruppene.

INTERESSENTGRUPPE	TEMA INTERESSENTANE ER OPPTATT AV	MØTEPlass FOR DIALOG
Kundar - Personkundar - Bedriftskundar - Lag og organisasjonar	- Pris og vilkår - Sponsing og samfunnsansvar - Gode digitale løysingar - Lokal forankring - Økonomisk kompetanse - Open og etisk forretningsførsel - Klima og miljø	- Kundemøter - Kundeundersøkingar - Dialog om berekraft i kredittsaker - Webinar, seminar og konferansar - ESG vurdeingar i kreditt saker til næringslivet - Sosiale medier
Tilsette - Morbank - Datterselskap - Tillitsvalde - Verneombod	- Arbeidsvilkår - Arbeidsmiljø - Samfunnsansvar - Likestilling og mangfald - Personleg utvikling	- Opplæring og kurs - Ulike arbeidsmøter og arbeidsgrupper - Medarbeiderundersøkingar - Årlege samlingar
Eigarar - Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane - Sparebankstiftinga Fjaler	- Drift, lønsemd og resultat - Open og etisk forretningsførsel - Fordeling av gåver - Klima og berekraft	- Faste møter
Lokalsamfunnet - Ikkje- kundar - Politikarar - Utdanningsinstitusjonar - Gåvemottakarar - Sponsorat	- Open og etisk forretningsførsel - Økonomisk kompetanse - Næringsutvikling - Samfunnsansvar, gåver og sponsorat - Støtte til utdanning og innovasjon - Stipend til unge talent	- Arrangement - Gåver - Sponsorat - Media
Dotter- og deleigde selskap - Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS - Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS - Bankeigedom Sogn og Fjordane AS - Frende Forsikring, Balder, SB 1 Finans MN AS, Vipps,	- Drift, lønsemd og resultat - Samfunnsansvar - Klima og berekraft (ESG)	- Fysiske og digitale møter - E-post og telefon
Ratingbyrå og analytikarar - Moodys Analytics	- Drift, lønsemd og resultat - Klima og berekraft (ESG)	- Fysiske og digitale møter - E-post og telefon
Leverandørar - IT, marknad, revisjon, konsulent- verksemd, HR, HMS, pengetransport, sikkerheit, energi osb.	- Pris og vilkår - Arbeidsrettar - Retningslinjer og policy innan berekraft - Ansvarleg innkjøp	- Dialog rundt anbod - Fysiske og digitale møter - E-post og telefon

INTERESSENTGRUPPE	TEMA INTERESSENTANE ER OPPTATT AV	MØTEPLASS FOR DIALOG
Styresmakter - Finanstilsynet - Norges Bank - Konkurransetilsynet - Datatilsynet - Storting og regjering - Fylkes-og kommunale organ	- Drift - Reguleringar - Personvern (GDPR) - Kvitvaskingslova - Informasjonssikkerheit og stabile IT-system - Ansvarleg utlån og investering	- Fysiske og digitale møter - E-post og telefon - Rapportering - Inspeksjon
Investorar - Investorar, meklarar	- Eigarstyring og selskapsleiing - Arbeidsrettar - Ansvarleg og etisk forretningsførsel - Berekraft (ESG) - Berekraftige produkt	- Heimeside - E-post og telefon
Styret/generalforsamling - Styreleiar og -medlem	- Drift, lønsemd og resultat - Eigarstyring og selskapsleiing - Klima og berekraft	- Faste månedlege møter - Fysiske og digitale møter - E-post og telefon
Konkurrentar - Lokale, nasjonale og internasjonale aktørar	- Rammevilkår for banknæringa - Klimarisiko - Arbeid med berekraft (ESG)	- Møter - Dialog - Ulike arrangement
Interessentorganisasjonar - Finans Norge - UN Global Compact - Miljøfyrtårn - Miljøvernorganisasjonar	- Banken sitt arbeid med berekraft - Likestilling og mangfald - Klima og miljø	- Møter - Konferansar og seminar - Rapportering
Media - Lokalaviser - Regionale og nasjonale media	- Samfunnsansvar - Støtte til lokalt næringsliv - Drift, lønsemd og resultat - Likestilling og mangfald	- Pressemeldingar/konferansar - Blogginnlegg, sosiale media - E-post og telefon



Oversikt over interessentar

I 2022 gjennomførte banken ei vesentlighetsanalyse og avdekka kva berekraftstema som var viktig for interessentane våre. I arbeidet med analysa vart det gjennomført spørjeundersøkingar med personkundar og tilsette, og dialog med våre største eigarar, leverandørar og andre samarbeidspartanarar. I undersøkinga kom det tydeleg fram at både eigarar, tilsette og kundar forventar at banken har berekraftsarbeid høgt på agendaen. I undersøkinga vart interessentane bedt om å liste opp kva berekraftstema dei meinte var mest vesentlege for banken. For å sjå nærare på kva tema som er vesentlege har vi sett svara frå undersøkinga inn i ei matrise. Temane som er sett på som dei mest vesentlege for interessentane og banken er rapportert i GRI-indeksen i årsrapporten og i berekraftsvedlegga.

Viktig for interessentane	Vesentleg	Digital sikkerhet	- Økonomisk kriminalitet - Likestilling - Anti-korrupsjon - Ansvarleg utlån
	Viktig	- Gåver til almenntilgjengelege formål - Personvern - Lokalt eigarskap	- Stille berekraftkrav til kundar - Redusere klimagassutslepp - Stille beredskapskrav til leverandørar
		Viktig	Vesentleg
Viktig for Sparebanken Sogn og Fjordane			

Økonomisk kriminalitet

Viktigaste styrande dokument

Overordna rutine for tiltak mot kvitvasking og terrorfinansiering.

Heng saman med FN's berekraftsmål (SDG)



Kven har ansvaret for dette i banken?

Divisjon for forretningsstøtte ved avdeling økonomisk kriminalitet

ØKONOMISK KRIMINALITET

KVIFOR ER DETTE VESENTLEG FOR OSS

Økonomisk kriminalitet, som bedrageri, korrupsjon, arbeidslivskriminalitet, kvitvasking og skatteunndraging er eit alvorleg samfunnsproblem og ein trussel mot velferdssamfunnet samstundes som det undergrev eit berekraftig næringsliv med fri konkurranse på like vilkår. Nedkjemping av økonomisk kriminalitet, som kvitvasking av pengar tent på kriminell verksemd er eit viktig arbeid. Det er ein del av samfunnsoppdraget vårt å sørge for at næringa ikkje blir utnytta til ulovlege forhold gjennom tenesta og produkta våre.

KORLEIS HANDTERER OG EVALUERER VI DETTE TEMAET?

Dette er eit område som har høg prioritet i banken. Vi tar samfunnsansvaret på alvor gjennom å sikre god etterleving av lovar og reglar knytt til arbeid mot kvitvasking og terrorfinansiering. Dette for å sikre god økonomisk berekraft og samfunnsutvikling. Banken skal identifisere og vurdere risikoen for kvitvasking og terrorfinansiering knytt til verksemda, og syte for nødvendige mottiltak baserte på denne risikovurderinga. Banken har ingen toleranse for å verte nytta til kvitvasking eller terrorfinansiering.

GJENNOMFØRTE TILTAK I 2022

I 2022 har alle tilsette i banken og styremedlemmar gjennomført kurs som omhandlar økonomisk kriminalitet. God og målretta opplæring av tilsette gir positiv effekt i arbeidet med å nedkjempe økonomisk kriminalitet. Vi har utvida avdelinga for økonomisk kriminalitet med fleire årsverk i året som har gått. Styret har hatt eit sterkt fokus på økonomisk kriminalitet med fast måndleg oppdatering på utvikling av risiko innan kvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonar og svindel.

PLANAR I VIDARE ARBEID

Banken vil fortsette arbeidet med opplæring og bevisstgjerings av tilsette. Dette er eit kontinuerleg arbeid. Banken vil i 2023 spisse området innan svindel og forbetre arbeidsprosessar, informasjonsdeling og bevisstgjerings av ansvar. Dette for å sikre tettare samarbeid og meir effektiv og risikobasert oppfølging av risiko knytt til økonomisk kriminalitet.

RISIKO RELATERT TIL KVITVASK

Bank og finans er i Nasjonal risikovurdering og Økokrim si risikovurdering definert som ei næring med høg risiko for å verte nytta til kvitvasking. Styret i SSF har vedtatt moderat risikotoleranse med omsyn til risiko for kvitvasking og terrorfinansiering. Alle kundetiltak og aktivitetar for å redusere risikoen i banken er risiko-baserte, slik at ressursane blir brukt så effektivt som mogleg. Ein føresetnad for den risikobaserte tilnærminga er at det blir gjort ei konkret verksemdsinretta risikovurdering der banken skal identifisere og vurdere eigen risiko for kvitvasking og terrorfinansiering. Dersom restrisikoen ikkje er i tråd med SSF sin styrevedtekne risikotoleranse, vert det sett i verk ytterlegare risikoreduserande tiltak.

KOMMUNIKASJON OG OPPLÆRING	2022	2021
Tal tilsette som har fått informasjon om anti-kvitvask	288	276
I prosent	100 %	100 %
Tal tilsette som har fått opplæring om anti-kvitvask	288	276
I prosent	100 %	100 %
Tal styremedlem som har fått informasjon om anti-kvitvask	8	8
I prosent	100 %	100 %
Tal styremedlem som har fått opplæring om anti-kvitvask	8	8
I prosent	100 %	100 %

KOMMENTAR TIL KOMMUNIKASJON OG OPPLÆRING:

Banken syter for at tilsette og andre som utfører oppdrag for banken vert gitt opplæring, slik at dei er kjende med banken si risikoeksponering, eigne og banken sine plikter etter kvitvaskingsregelverket, og er i stand til å kjenne att forhold som kan indikere kvitvasking og terrorfinansiering.

FAKTISKE TILFELLER OG TILTAK	2022	2021
Totale tilfeller		
Tilfeller knytt til interne bedrageri	0	0
Tilfeller knytt til eksternt bedrageri*	658	333

* Tal for første halvår

KOMMENTAR

Undersøkingsplikt gjeld alle mistenkelege forhold/transaksjonar. Undersøkingsplikt omfattar blant anna framtidige, pågåande og gjennomførte transaksjonar. Dersom banken avdekkar forhold som kan indikere at midlar har tilknytning til kvitvasking eller terrorfinansiering, skal det gjerast nærare undersøkingar. Antal transaksjonar som var risikovurdert i 2022 er 14.874.

Våre tilsette

Kvar finn ein informasjon om banken sine retningslinjer?

Årsrapport,
strategi,
godtgjersleordning,
personalhandbok.

Heng saman med FN's berekraftsmål (SDG)



Kven har ansvaret for dette i banken?

HR-avdelinga,
ved HR-direktør
Eirik Rostad Ness.

ARBEIDSFORHOLD

KVIFOR ER DETTE VIKTIG FOR BANKEN?

Sparebanken Sogn og Fjordane er ei tenesteytande verksemd. Våre tilsette er den viktigaste ressursen vi har for å ivareta og styrke posisjonen i marknaden. Dette krev at vi må overvake konkurransesituasjonen i arbeidsmarknaden kontinuerleg. I tillegg må vi overhalde reglar innan relevant lovgjeving, tariffavtalar og banken si godtgjersleordning knytt til tilsetjingsvilkår.

KORLEIS HANDTERER VI DETTE OMRÅDET?

Utover krav knytt til arbeidsmiljølova og finansføretaksforskrifta, er dette området forankra i banken sin strategi og i godtgjersleordning vedtatt av styret. Godtgjersleordninga blir praktisert og følgd opp. Etterleving av ordninga blir rapportert til styret og vurdert kvart år av banken sin internrevisor. Alle tilsetjingar som ikkje fell inn under bedriftsavtalen sin definisjon av leiande tilsette, blir handsama i banken sitt tilsetjingsutval der også tillitsvalde er representert. I dei årlege lønsoppgjera blir det gjennomført drøftingar med tillitsvalde i banken, om den økonomisk ramma for, og innretninga på, det lokale oppgjeret.

Med heimel i ulike lover er banken pålagt å gjennomføre eignavurderingar av nærare bestemte tillitsvalde og tilsette. Finanstillsynet har i rundskriv nr. 1/2020 gjort nærare greie for reglane og praktiseringa av desse. Banken må syte for å etterleve reglane om eignavurderingar i samsvar med nemnde rundskriv, og eventuelt seinare reviderte versjonar av rundskrivet.

KORLEIS EVALUERER VI OMRÅDET?

Godtgjersleutvalet skal førebu alle saker om godtgjersleordninga som skal handsamast av styret. Utvalet skal støtte styret i arbeidet med å fastsette og syte for at banken til ei kvar tid har og praktiserer retningslinjene og rammene for godtgjersleordninga. Styret skal minst ein gong i året gå gjennom praktiseringa av ordninga, for å vurdere og overvake effektane av ordninga. Gjennomgangen skal dokumenterast i form av ein rapport utarbeidd av Godtgjersleutvalet. Før framlegging for styret skal rapporten vere gjennomgått av internrevisor. På førespurnad skal rapporten sendast Finanstilsynet.

Eignavurdering skal gjennomførast ved endringar i styre, endring i funksjonen som dagleg leiar, andre faktiske leiarar og nøkkelfunksjonar. Leiar av HR-avdelinga har ansvar for å sjå til at dei lovfesta krava til ei kvar tid er oppfylte. Dette omfattar mellom anna å sjå til at valnemnda til generalforsamlinga eignavurderer kandidatane dei føreslår, og at det ved endring i organisasjonen vert gjennomført naudsynte eignavurderingar.

STYRANDE DOKUMENT

- Godtgjersleordning for Sparebanken Sogn og Fjordane
- Styret si fråsegn om fastsetting av løn og anna godtgjersle til leiande tilsette.
- Styret sine retningslinjer for fastsetting av løn til leiarar.
- Retningslinjer for tildeling av eigenkapitalbevis, teikningsrettar, opsjonar og andre former for godtgjersle som er knytt til eigenkapitalbevis i sparebanken, til tilsette.
- Hovudavtale, Sentralavtale og Bedriftsavtale
- Rutine for eignavurdering i Sparebanken Sogn og Fjordane (jamfør rundskriv frå Finanstilsynet nr. 1/2020).

TAL NYTILSETTE OG TURNOVER

2022

2021

Aldersfordeling nytilsette (fast tilsette):

Under 30 år	7	4
30 år - 50 år	25	6
Over 50 år	1	3
Kvinnelege nytilsette	16	6
Mannlege nytilsette	17	7
Tilsette fordelt på region	Vi er ein region	Vi er ein region
Turnover totalt	3,76 %	5,81 %
Turnover kvinner	2,63 %	2,71 %
Turnover menn	1,13 %	3,10 %
Turnover per region	Vi er ein region	Vi er ein region

FORELDREPERMISJON

2022

2021

Kvinnelege tilsette med rett på foreldrepermisjon	Alle	Alle
Mannlege tilsette med rett på foreldrepermisjon	Alle	Alle
Kvinnelege tilsette som tok ut foreldrepermisjon	15	9
Mannlege tilsette som tok ut foreldrepermisjon	1	5
Kvinnelege tilsette som returnerte til arbeid etter endt foreldrepemisjon (9 tilsette er framleis i permisjon)	6	7
I prosent	40 %	64 %
Mannlege tilsette som returnerte til arbeid etter endt foreldrepemisjon (1 tilsette er framleis i permisjon)	0	5
I prosent	0 %	100 %
Kvinnelege tilsette som returnerte til arbeid etter endt foreldrepemisjon og som fortsatt var tilsette 12 månadar etter	4	6
I prosent	27 %	86 %
Mannlege tilsette som returnerte til arbeid etter endt foreldrepemisjon og som fortsatt var tilsette 12 månadar	0	5
I prosent	0 %	100 %

LÆRING

KVIFOR ER DETTE VIKTIG FOR BANKEN?

Ein kompetent og motivert organisasjon blir i strategien framheva som eit av banken sine konkurransefortrinn. Organisasjonen skal vere prega av ein kultur basert på læring, utvikling, samarbeid og open kommunikasjon. Hovudmålet med alle kompetansetiltak er å legge til rette for at tilsette i banken skal kunne oppnå rett kompetanse, for å nå banken sine forretningsmessige mål, og støtte opp under bransjekrav og banken sitt omdømme. Fagleg utvikling og karriereplanlegging er viktig for å rekruttere og halde på dyktige medarbeidar og nøkkelpersonell i verksemda.

KORLEIS HANDTERER VI DETTE OMRÅDET?

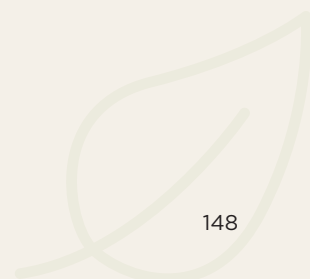
Kompetansemåla er forankra i banken sin overordna strategi og i ei rekke fagspesifikke strategiar i banken. Banken gjennomfører kompetansekartleggingar for å avdekke kompetansegap. Dette er også eit viktig område i dei årlege risikovurderingane til HR-avdelinga. Kompetansebygging er forankra i medarbeidarsamtaler der det mellom anna blir laga utviklingsplan for den enkelte tilsette. Kompetansebygging er også ein viktig del av banken sitt onboardingprogram.

Banken er knytt til Finansnæringa sine autorisasjonsordningar på sparing og plassering, kreditt, skade- og personforsikring. Desse autoriseringane er obligatoriske for kunderådgjevarar på privatmarknaden. Banken tilbyr også støtte til kurs og utdanning. Utdanninga må vere i samsvar med banken sine behov, og ein del av den enkelte sin utviklingsplan.

Banken sine opplæringsaktiviteter skjer både digitalt gjennom webinar, teams-møter og gjennom e-læringsverktøyet Motimate, samt via fysiske møter og fagsamlingar. Det er etablert fagspesifikke kompetansegrupper som fortløpande gir innspel til kompetansearbeidet i banken. Den einskilde medarbeidar har sjølv ansvar for eiga fagleg og personleg utvikling. Leiarar på alle nivå har ansvar for at tilsette får naudsynt opplæring.

KORLEIS EVALUERER VI OMRÅDET?

Tiltak som bidrar til å kontrollere og avdekke eventuelle svakheiter i kompetanse/opplæringsarbeid: kompetansekartlegging, internrevisjon på utvalde områder, internkontroll, etterlevingsarbeid, registrering av hendingar i hendingsdatabasen, handsaming av kundeklagar, statusrapportar frå Finansnæringens Autorisasjonsordningar (FinAut), benchmarking og Finans Norge si årlege kompetanseundersøking.



MANGFALD OG LIKESTILLING

KVIFOR ER DETTE VIKTIG FOR OSS?

Banken har ei målsetting om å rekruttere tilsette som speglar det samfunnet vi er en del av. I strategien, rekrutteringspolitikken og godtgjersleordninga har vi konkrete målsettingar om likebehandling. Dette er viktig for å vidareutvikle omdømme som ein attraktiv arbeidsgjevar, ivareta strategiske målsettingar og forpliktingar knytt til å drive ei berekraftig verksemd, og ivareta ansvaret som ein viktig samfunnsaktør i Sogn og Fjordane. Vi legg til grunn forskning som dokumenterer at mangfald i mange samanhengar har positive effektar på arbeidsmiljø, utvikling og verdiskaping.

KORLEIS HANDTERER VI DETTE TEMAET?

Strategi, godtgjersleordninga og lønspolitikken er dei viktigaste styringsdokumenta. Tiltak for mangfald og likestilling blir initiert og følgt opp av HR-avdelinga. Banken har jobba målretta med mangfald og likestilling, og vart i 2019 kåra til best på likestilling i den nasjonale «SHE Index». Banken er oppteken av å legge forholda til rette for kvinner i leiande stillingar, og arbeider målretta for å auke andelen kvinnelege leiarar. Mangfald og likestilling er eit viktig element i banken sitt rekrutteringsarbeid og leiarutviklingsprogram.

KORLEIS EVALUERER VI OMRÅDET

Kjønnsbalanse og likeløn på ulike stillingsnivå blir følgt opp årleg, og rapportert i verksemda sin årsrapport. Det blir rapportert særskilt om likestilling i årsrapporten. Banken rapporterer i tillegg på kjønnsbalanse og likeløn til den nasjonale SHE-Indeksen og til Kvinner i Finans Charter. I tillegg oppmodar vi tilsette om å rate banken sitt arbeid med mangfald og likestilling gjennom portalen «Equality Check». Mangfald og likeløn vert jamleg diskutert med tillitsvalde i Samarbeidsutvalet og med banken sitt styre. Banken evaluerer lønspolitikken årleg, også med tanke på å unngå urettmessige og tilfeldige lønsskilnadar og løns- vurderingar.

STYRANDE DOKUMENT

- Strategi
- Godtgjersleordning for Sparebanken Sogn og Fjordane
- Lønspolitikk

MANGFALD	2022	2021	2020
Prosentvis aldersfordeling:			
Under 30 år	13 %	12 %	10 %
30 år - 50 år	53 %	50 %	52 %
Over 50 år	34 %	38 %	37 %
Prosentvis aldersfordeling styrande organ (styret):			
Under 30 år	0 %	0 %	
30 år - 50 år	62,5 %	50 %	
Over 50 år	37,5 %	50 %	

LIKELØN	2022	2021	2020
Kvinner si løn som del av menn si løn (etter stillingsnivå):			
Nivå 1 - Adm.dir.	0 %	0 %	0 %
Nivå 2 - Leiargruppa	86 %	86 %	86 %
Nivå 3 - Andre leiarar med personalansvar	87 %	83 %	90 %
Nivå 4 - Fagsjef	86 %	88 %	88 %
Nivå 5 - Rådgjevar/kundebehandlar	92 %	90 %	90 %
Nivå 6 - Konsulentar og andre	90 %	89 %	90 %
Midlertidig tilsette	115 %	98 %	156 %

IKKJE-DISKRIMINERING

KVIFOR ER DETTE VIKTIG FOR OSS?

Banken er avhengig av tillit frå kundar, offentlege styremakter, eigenkapitalbevisegarane, långjevarar og samfunnet elles. Det er derfor viktig at verksemda har høg etisk standard. Banken sine avgjerder skal vere styrte av etiske reglar som samsvarar med den allmenne rettsoppfatninga og den rolle Sparebanken har som samfunnsaktør.

Ei bevisst haldning og aktivt arbeid for å unngå diskriminering er viktig for å vidareutvikle omdømme som ein attraktiv arbeidsgjevar, og ivareta strategiske målsettingar og forpliktingar knytt til å drive ei berekraftig verksemd. Banken er ein dominerande aktør i Sogn og Fjordane, og vi meiner at tydelege haldningar bidrar til å påverke samfunnet vi er ein del av.

Sparebanken ønskjer å skape eit positivt, utviklande og utfordrande arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid, inkludering, engasjement og open framferd er grunnlaget for å nå dette målet. Alle tilsette har eit ansvar for å skape eit godt arbeidsmiljø.

Det vert venta at alle tilsette er høflege og omgår kvarandre med omtanke og respekt. Dette for å sikre best mogeleg samarbeid. Diskriminering skal ikkje førekomme. Ingen tilsette skal utsette andre for trakassering, medrekna seksuell trakassering. Med trakassering er meint handlingar, unnlatingar eller ytringar som har som føremål eller verknad å vere krenkande, skremmande, fiendtlege, nedverdiggjande eller audmjukande. Med seksuell trakassering er meint ei kvar form for uønskt seksuell merksemd som har som føremål eller verknad å vere krenkande, skremmande, fiendtleg, nedverdiggjande, audmjukande eller plagsam. Forbodet omfattar trakassering på grunn av eksisterande, moglege, tidligare eller framtidige forhold.

KORLEIS HANDTERER VI DETTE TEMAET?

Strategien, årlege medarbeidarundersøkingar, banken sine etiske retningslinjer og varslingsrutinar er dei viktigaste styringsdokumenta.

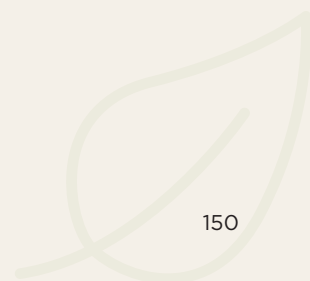
Hovudfokus er knytt til rekruttering, lønsvilkår, avansement og karrieremoglegheiter. Prosessane blir ivaretatt og overvaka av HR-avdelinga. I tillegg må alle tilsette kvart år stadfeste at dei har lest og sett seg inn i banken sine etiske retningslinjer.

Tilsette har rett til å varsle om kritikkverdige forhold. Banken har derfor laga ei rutine for korleis slik varslings skal skje, og som syter for at det vert gjennomført nødvendige tiltak for å få slutt på slike forhold. Reglane skal også verne om tilsette som melder frå om kritikkverdige forhold, fremje openheit og medverke til eit godt ytringsklima i Banken.

Tilsette har også plikt til å varsle. Banken har derfor laga ei rutine som kan avdekke fare for liv og helse, trakassering, diskriminering og sjukdom relatert til arbeid eller forhold på arbeidsplassen. Rutinen skal syte for at det vert gjennomført nødvendige tiltak for å eliminere nemnde fare, stoppe trakassering og diskriminering, og unngå sjukdom relatert til arbeid og arbeidsplass.

KORLEIS EVALUERER VI OMRÅDET?

Det blir rapportert særskilt om etikk, diskriminering og likestilling i verksemda sin årsrapport. HR-avdelinga har ansvaret for at diskrimineringsforbodet vert etterlevd i organisasjonen. HR-avdelinga sørger for at alle tilsette har stadfesta etiske retningslinjer. Eventuelle varslingsaker vert omtalt i risikorapporten (utarbeida av banken si Riskavdeling) som blir lagt fram for styret fjerde kvartal.



Klima og miljø

Viktigaste styrande dokument

Overordna strategi i banken, Berekraftsstrategien, Policy for innkjøp, policy for berekraft og samfunnsansvar på bedriftsmarknad.

Heng saman med FN's berekraftsmål (SDG)



Ansvarlege i banken

Berekraftsansvarleg i banken har ansvar for å utarbeide klimaregnskapen i tråd med GHG protokollen. Saman med fagsjef eigedomsforvaltning, innkjøpsansvarleg, berekraftsgruppa og miljøgruppa til banken blir det utarbeidd konkrete tiltak for å redusere utslepp.

UTSLEPP

KVIFOR ER DETTE VIKTIG FOR OSS?

Sparebanken Sogn og Fjordane skal vere ei verksemd som bidrar til omstilling til eit meir klimavennleg og berekraftig samfunn. Det er ein naturleg del av samfunnsansvaret vårt. Vi ønskjer å vere ei miljødrivkraft for Sogn og Fjordane og det er då viktig at vi arbeider med oss sjølve, med kundane våre og samarbeidspartnarar.

KORLEIS HANDTERER VI TEMAET?

Banken er sertifisert som miljøfyrtårn og rapporterer utslepp etter GHG protokollen. Vi kartlegg våre eigne utslepp og arbeider systematisk for å redusere desse. Samtidig stiller vi krav til leverandørane våre og samarbeidspartnarane, og på den måten kan vi redusere utslepp også indirekte. Vi har også signert fleire initiativ der vi forpliktar oss til å redusere utslepp. M.a. gjennom Klimapartnere Vestland der vi har forplikta oss til at vi skal vere fossilfrie innan 2030. Vi har og signert FN sitt klimainitiativ innan finans (UNEP FI) der vi har forplikta oss til å følgje seks prinsipp for ansvarleg bankverksemd, for å nemne nokre. Vi ha teikna straumavtalar med opphavsgaranti for fleire av kontora våre.

KVA FEKK VI TIL I 2022

Banken fører klimaregnskap. Vi har sett mål for å redusere utslepp våre og følgjer det opp gjennom året. Vi har kjøpt straum med opphavsgaranti og har gjennom energieffektiviserande tiltak redusert energibruken. Vi har tatt i bruk bankkort laga av biomateriale, noko som reduserer utsleppa i produksjonen av korta. I 2022 har vi også jobba med å få oversikt over utsleppa i utlånsporteføljen vår. Vi har gjort ei estimering av utsleppa i utlånsporteføljen til bedriftsmarknaden, basert på SSB sine data. Denne utrekninga kan du lese meir om i vedlegget klimarisiko (TCFD).

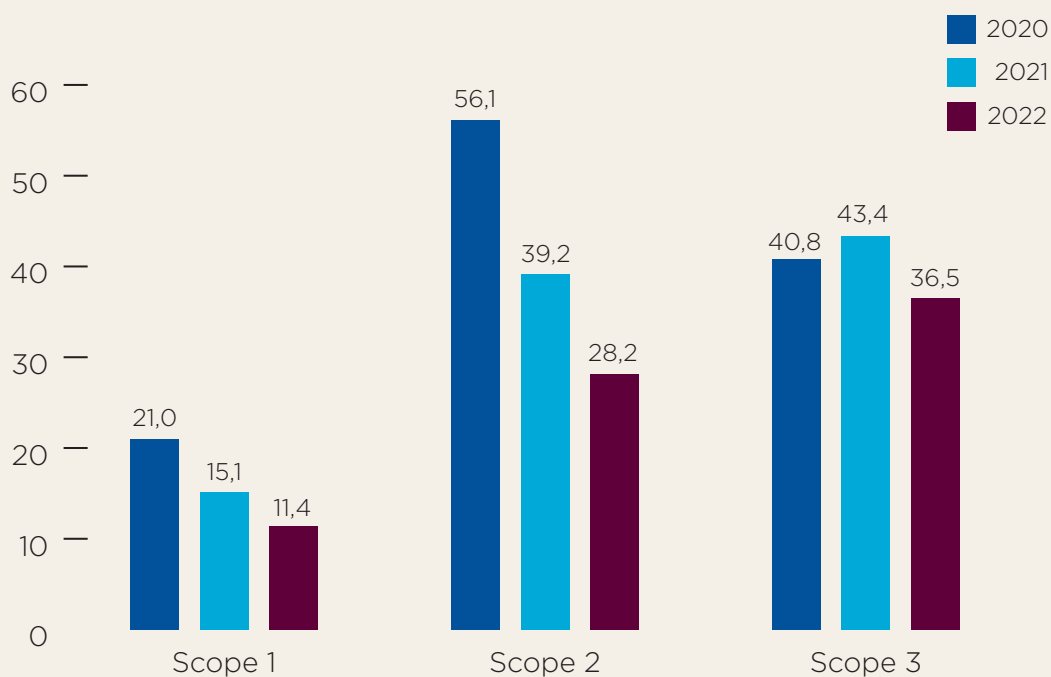
PLANAR I VIDARE ARBEID

I 2023 vil vi lage ein detaljert handlingsplan for korleis vi kan redusere utsleppa våre. Vi har eit mål om å vere klimanøytrale innan 2050 og handlingsplanen vil innehalde konkrete delmål for å nå dette målet. Vi har eit meir kortsiktig mål om å arbeide aktivt for at vi når 55 % utsleppsreduksjon innan 2030.

KLIMAGASSUTSLEPPA I 2022 HADDE FØLGANDE FORDELING

		Fordeling ekskl. utlån	Fordeling inkl. utlån
Scope 1	11,4 tCO ₂ e	15 %	0,0035 %
Scope 2	28,2 tCO ₂ e	37 %	0,0087 %
Scope 3	36,5 tCO ₂ e	39 %	0,0112 %
Utslepp utlånsporteføja på BM	325.140 tCO ₂ e		99,9759 %

Utslepp i tCO₂ ekskl. utlånsporteføljen:



KOMMENTARAR TIL KLIMAREKNESKAPEN

Sparebanken Sogn og Fjordane hadde i 2022 eit totalt klimagassutslepp på 325 216,1 tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e). Det tilsvarar ein betydelig auke frå 2021. Hovedgrunnen til at utsleppa har auka er fordi banken har rekna utslepp frå delar av utlånsporteføljen, som utgjer 325 140 tCO₂. Det har vore reduksjon i både scope 1 og scope 2 i 2022. Dette skuldast at vi har bytt ut nokre fossilbilar med e-bilar (Scope 1) og så har energiforbruket gått ned (Scope 2). Ser ein på scope 3 ekskl. utlån har også denne hatt ein reduksjon i 2022, noko som i hovedsak skuldast reduksjon av avfall. Fleire detaljar kan du lese om i vedlegget Energi og klimarekneskap 2022.

GRI-indeks

STANDARD GRI INDIKATORAR

Fokus-område	GRI-indikator	Skildring	Kjelde	Kvar	Kommentarar/direkte rapportering
ORGANISASJON OG DENS RAPPORTERINGSPRAKSIS					
	2-1	Detaljar om verksemda	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Fakta om Sparebanken Sogn og Fjordane	
	2-2	Einingar inkludert i verksemda si berekraftsrapportering	Årsrapport	Fakta om Sparebanken Sogn og Fjordane, Note 1 Rekneskapsprinsipp avsnitt Dotterselskap og tilknyttta selskap, Note 32 Dotterselskap og tilknyttta selskap	
	2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson			2022, årleg, ingri. macsik@ssf.no
	2-4	Endring av historiske data frå tidligare periodar			Ingen endring
	2-5	Gjeldande praksis for ekstern vertifikasjon av rapporteringa			Ikkje ekstern vertifikasjon av rapporten
AKTIVITETAR OG TILSETTE					
	2-6	Aktivitetar, verdikjede og andre forretningsforbindelsar	Årsrapport	Fakta om Sparebanken Sogn og Fjordane. Årsmelding frå styret. Berekraftsrapporten.	Det er vidare ingen vesentleg endring av verksemda sin storleik, struktur, eigarskap eller i leverandørkjeden i løpet av rapporteringsperioden.
	2-7	Tilsette	Årsrapport	Årsmeldinga frå styret	
	2-8	Arbeidarar som ikkje er tilsette			Vi har ikkje leigd inn arbeidskraft i 2022
STYRING					
	2-9	Styringsstruktur og samansetting	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Berekraftsrapporten	
	2-10	Nominering og utvelging av øvste beslutningsorgan	Årsrapport	Årsmelding frå styret	
	2-11	Informasjon om styreleiar	Årsrapport	Info om styret	
	2-12	Styret og konsernleiinga si oversikt over handtering av organisasjonen sin påverknad	Årsrapport	Berekraftsrapporten. Berekraftsvedlegget, interessentanalyse	
	2-13	Delegering av ansvar for å handtere organisasjonen si påverknad	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Berekraftsrapporten. Berekraftsvedlegget, Interessentanalyse, Klimarisiko (TCfD)	
	2-14	Styret sin godkjenning av berekraftsrapportering	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Berekraftsrapporten	

Fokus- område	GRI- indi- kator	Skildring	Kjelde	Kvar	Kommentarar/ direkte rapportering
STANDARD GRI INDIKATORAR	STYRING, FRAMHALD				
	2-15	Interessekonflikter	Årsrapport	Årsmelding frå styret	
	2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret	Årsrapport	Årsmelding frå styret	
	2-17	Styret sin samlande kunnskap om berekraftsstrategien	Årsrapport	Berekraftsrapporten	
	2-18	Evaluering av styret sine ytingar	Årsrapport	Note 26	
	2-19	Retningslinjer for godtgjersle	ssf.no	Retningslinjer for godtgjersleordninga på www.ssf.no/berekraftsportal/berekraftsbibliotek/	
	2-20	Prosess kring fastsetting av godtgjersle	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Retningslinjer for godtgjersle på www.ssf.no/berekraftsportal/berekraftsbibliotek/	
	2-21	Årlege kompensasjonsforhold	Årsrapport	Årsmelding frå styret	
	STRATEGIUTFORMING OG -UTFØRING				
	2-22	Uttale om berekraftstrategi	Årsrapport	Adm. dir. har ordet. Årsmelding frå styret. Berekraftsrapporten	
	2-23	Verksemda sine retningslinjer	Nettsider	www.ssf.no/berekraftsportal/berekraftsbibliotek/	
	2-24	Innarbeiding av verksemda sine retningslinjer	Årsrapport	Berekraftsrapport	
	2-25	Klageordningar og prosessar for å utarbeide negativ påverknad	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Berekraftsrapporten. Berekraftsvedlegg, Interessentanalyse	
	2-26	Varsling og andre ordningar for å søke råd og sende bekymringsmeldingar	Årsrapport	Årsmelding frå styret	
	2-27	Etterleving av lover og reguleringar			Ingen manglande etterlevling som banken er kjent med
	2-28	Medlemskap i organisasjonar	Årsrapport	Berekraftsrapporten	
	INTERESSENTAR				
	2-29	Tilnærming til interessentdialog	Årsrapport	Berekraftsrapporten. Berekraftsvedlegget, Interessentanalyse	
	2-30	Tariffavtaler			85,4 % av dei tilsette er dekkja av kollektive tariffavtaler. Dei resterande er omfatta av lokal bedriftsavtale og gjeldande lovverk.
	3-3	Handtering av vesentlege temaer		Årsrapport	Berekraftsrapporten. Berekraftsvedlegget, Interessentanalyse

Fokus- område	GRI- indi- kator	Skildring	Kjelde	Kvar	Kommentarar/ direkte rapportering
ØKONOMISK KRIMINALITET OG ANTI-KORRUPSJON	ØKONOMI				
	201-1	Direkte økonomisk verdi generert og utdelt	Årsrapport	Hovudtal konsern. Adm. dir. har ordet. Resultatrekneskap, Eigenkapitaloppstilling	
	201-2	Finansielle konsekvensar og andre risikoar og moglegheitar som følgje av klimaendringar	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, klimarisiko (TCFD)	
	201-3	Pensjonsforpliktingar og andre ytingar			Ikkje vesentleg indikator for banken
	201-4	Offentlege støtteordningar			Ikkje vesentleg indikator for banken
	ØKONOMISK KRIMINALITET OG ANTI-KORRUPSJON				
	3-3	Handtering av vesentlege temaer	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Interessentanalyse, Økonomisk kriminalitet	
	ANTI-KORRUPSJON				
	205-1	Transaksjonar som er risikovurdert	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Økonomisk kriminalitet	
	205-2	Kommunikasjon og opplæring om policyar og prosedyrar knytt til anti-korrupsjon	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Økonomisk kriminalitet	
	205-3	Bekrefta tilfelle av korrupsjon og korrigierende tiltak	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Økonomisk kriminalitet	
VÅRE TILSETTE	SAMFUNN				
	TILSETTE				
	3-3	Handtering av vesentlege temaer	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Interessentanalyse, Våre tilsette	
	ARBEIDSFORHOLDET				
	401-1	Tal nyttilsette og turnover	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Våre tilsette	
	401-2	Fordelar gitt til fulltids-tilsette, men ikkje til midlertidige eller deltids-tilsette	Årsrapport	Årsmelding frå styret	Eigenkapitalbevis til faste tilsette er omtalt i Årsmelding frå styret. Organisasjon. Elles får faste tilsette funksjonær-vilkår på lån, sparing og forsikring. Desse godene gjeld ikkje for midlertidig tilsette.
	401-3	Foreldrepermisjon	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Berekraftsvedlegget, Våre tilsette	

Fokus- område	GRI- indi- kator	Skildring	Kjelde	Kvar	Kommentarar/ direkte rapportering
VÅRE TILSETTE	LÆRING				
	404-1	Gjennomsnitt tal timar med opplæring per år per tilsett	Årsrapport	Årsmelding frå styret	
	404-2	Program for vidareutdanning og overgang til pensjonisttilværelsen	Årsrapport	Årsmelding frå styret	
	404-3	Prosentandel av tilsette som har regelmessig medarbeidersamtalar	Årsrapport		100 %
	MANGFALD OG LIKESTILLING				
	405-1	Samansetning av styrande organ og leiinga	Årsrapport	Årsmelding fra styret	
	405-2	Lønsskilnader mellom menn og kvinner	Årsrapport	Årsmelding fra styret	
	IKKJE-DISKRIMINERING				
	406-1	Tal tilfelle av diskriminering og korrigierende tiltak som er iverksett	Årsrapport	Årsmelding fra styret	
	MILJØ				
MILJØ	UTSLEPP OG ETTERLEVING AV MILJØREGELVERK				
	3-3	Handtering av vesentlege temaer	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Interessentanalyse, Klima og miljø	
	UTSLEPP				
	305-1	Direkte utslepp av klimagassar	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Klima og miljø, Klimarekneskap	
	305-2	Indirekte utslepp av klimagassar - knytt til energiforbruk	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Klima og miljø, Klimarekneskap	
	305-3	Indirekte utslepp av klimagassar-- andre	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Klima og miljø, Klimarekneskap	
	305-4	Intensitet på klimagassutslepp	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Klima og miljø, Klimarekneskap	
	305-5	Reduksjon av klimagassar	Årsrapport	Berekraftsvedlegget, Klima og miljø, Klimarekneskap	



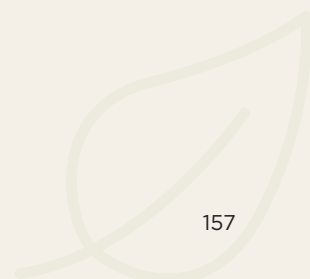
Carbon Accounting Report 2022

Sparebanken Sogn og Fjordane

This report provides an overview of the organisation's greenhouse gas (GHG) emissions, which is an integrated part of the organisation's climate strategy. Carbon accounting is a fundamental tool in identifying tangible measures to reduce GHG emissions. The annual carbon accounting report enables the organisation to benchmark performance indicators and evaluate progress over time.

This report comprises the head office in Førde as well as the sales offices.

The input data is based on consumption data from internal and external sources, which are converted into tonnes CO₂-equivalents (tCO₂e). The carbon footprint analysis is based on the international standard; *A Corporate Accounting and Reporting Standard*, developed by the Greenhouse Gas Protocol Initiative (GHG Protocol). The GHG Protocol is the most widely used and recognised international standard for measuring greenhouse gas emissions and is the basis for the ISO standard 14064-1.



Reporting Year Energy and GHG Emissions

CEMAsys.com

Emission source	Description	Consumption	Unit	Energy (MWh)	Emissions tCO ₂ e	% share
Transportation total				53.4	11.4	-
Diesel (NO)		3,557.0	liters	37.0	7.4	-
Petrol		1,696.0	liters	16.4	4.0	-
Scope 1 total				53.4	11.4	-
Electricity total				1,070.4	27.8	-
Electricity Nordic mix		1,070,393.0	kWh	1,070.4	27.8	-
District heating general total				25.6	0.2	-
Electric heat/cooling pump Nordic		25,600.0	kWh	25.6	0.2	-
District heating location total				118.8	0.2	-
District heating NO/Bergen		118,842.0	kWh	118.8	0.2	-
Scope 2 total				1,214.8	28.2	-
Business travel total				-	29.8	-
Air travel, domestic		15,436.0	kgCO ₂ e	-	15.4	-
Air travel, continental		755.0	kgCO ₂ e	-	0.8	-
Mileage all. car (NO)		165,184.0	km	-	12.4	-
Mileage all. el car Nordic		9,893.0	km	-	-	-
Hotel nights, Nordic	Norway	284.0	nights	-	1.2	-
Waste total				-	4.7	-
Paper waste, recycled		6,971.0	kg	-	0.1	-
Residual waste, incinerated		8,808.0	kg	-	4.4	-
Plastic waste, recycled		183.0	kg	-	-	-
EE waste, recycled		1,166.0	kg	-	-	-
Metal waste, recycled		4,800.0	kg	-	0.1	-
Purchased goods and services total				-	2.0	-
Debit card		42,728.0	Qty	-	1.7	-
Debit card, bioplastic		8,568.0	Qty	-	0.3	-
Investments total				-	325,140.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Agriculture	126,940.0	tonne	-	126,940.0	39.0 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Aquaculture	29,500.0	tonne	-	29,500.0	9.1 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Industry, mining and extraction	100,320.0	tonne	-	100,320.0	30.8 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Electricity-, gas, steam and hot water supply	29,730.0	tonne	-	29,730.0	9.1 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Construction	12,460.0	tonne	-	12,460.0	3.8 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Sales and operations of real estate	480.0	tonne	-	480.0	0.1 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Transport	11,860.0	tonne	-	11,860.0	3.6 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Merchandise trade	9,190.0	tonne	-	9,190.0	2.8 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Service industries	590.0	tonne	-	590.0	0.2 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Accommodation and catering	3,780.0	tonne	-	3,780.0	1.2 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Other	290.0	tonne	-	290.0	0.1 %
Scope 3 total				-	325,176.6	100.0 %
Total				1,268.2	325,216.1	100.0 %
KJ				4,565,615,292.0		

Reporting Year Market-Based GHG Emissions

Category	Unit	2022
Electricity Total (Scope 2) with Market-based calculations	tCO ₂ e	-
Scope 2 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	0.3
Scope 1+2+3 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	325,188.3

The carbon accounting for *Sparebanken Sogn og Fjordane* resulted in total emissions of 325 216,2-ton CO₂-equivalents (tCO₂e) for 2022. This is a significant increase since 2021.

The greenhouse gas (GHG) emissions were separated into Scope 1, 2 and 3 and had the following distribution:

Scope 1: 11,4 tCO₂e (0,004%)

Scope 2: 28,2 tCO₂e (0,008%)

Scope 3: 325 176,6 tCO₂e (99,98%)

The increase in emissions is mainly due to the inclusion of category 15 in Scope 3. Furthermore, there is a reduction in Scope 1 (-24,4%) and Scope 2 (-28,1%).

Scope 1:

Mobile combustion: Actual consumption of fossil fuels in company vehicles (owned, rented, or leased). Total fuel consumption in 2022 was 3557 liters of diesel and 1696 liters of petrol. Together this resulted in a total of 11,4 tCO₂e and corresponds to a decrease of 3,7 tCO₂e compared to 2021.

Scope 2:

Electricity: Consumption of electricity in owned or rented premises/buildings for all departments throughout the company. The table presents GHG-emissions from the electricity calculated with the location-based factor *Nordic Mix*. Emissions from the electricity consumption have decreased by 11 tCO₂e which corresponds to a reduction of 181,1 MWh.

Electricity with a market-based factor is presented in a table below this analysis. The practice of presenting the emissions from electricity consumption with two different emission factors is further explained under Scope 2 in *Methodology and sources*. *Sparebanken Sogn og Fjordane* bought Guarantees of origin (GoO) for its electricity consumption of 1070,4 MWh in 2022.

District heating: Use of district heating in owned/rented buildings. Total GHG-emissions from district heating decreased with 54% in 2022 resulting in a total of 0,2 tCO₂e compared to 0,4 tCO₂e in 2021.

Electric heating/cooling pump: The use of electric heating/cooling pump in owned/rented buildings. Total emissions amounted to 0,2 tCO₂e.

Scope 3:

Business travels: Total emissions for this category amounted to 29,8 tCO₂e in 2022. This corresponds to an increase of 78,1% compared to 2021 when total emissions were 16,7 tCO₂e.

Flights: Measured in person-kilometers (pkm) per region. The GHG-emissions from flight trips resulted in a total of 16,2 tCO₂e compared to 7 tCO₂e in 2021. It is mainly registered domestic flights for 2022.

Car allowance: Reported km for which distance-based allowance was paid to employees for work-related travel. It is registered 165 184 km with fossil fuel cars, and 9893 km with electric cars. In total, this resulted

in emissions of 12,4 tCO₂e compared to 8 tCO₂e in 2021 meaning that the emissions increased by 55,4%.

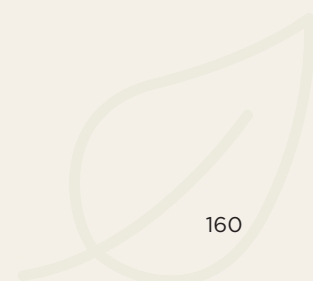
Hotel nights: Number of hotel nights. The bank's employees spent a total of 284 nights at hotels in Norway which amounted to emissions of 1,2 tCO₂e.

Waste: Reported waste in kg divided into different waste fractions, including treatment method (recycled, incinerated or landfill). Waste accounted for a total of 4,7 tCO₂e.

Debit cards: The bank has reported emissions of its 51 296 issued debit cards. This is an increase of 7854 number of issued cards compared to 2021. Bank cards are an essential part of a bank's business and are replaced every 3rd to 4th year. Total emissions related to the debit cards resulted in 2,0 tCO₂e. The bank incorporated a greater share of bioplastic into the cards in 2022. Out of the 51 296 issued cards a total of 8568 were registered with a greater share of bioplastic.

Investments: The bank included emissions for its lending portfolio in 2022. This results in a significant increase in emissions. It is registered a total of 325 140 tCO₂e for investments, and this amounts to a share of 99,98% of the bank's total emissions.

Emissions are registered for the following industries: *Agriculture, Aquaculture, Industry, mining, and extraction, Electricity, gas, steam and hot water supply, Construction, Sales and operations of real estate, Transport, Merchandise trade, Service industries, Accommodation and catering, and Other.* The industries that make up the largest share of emissions are *Agriculture* (39%) and *Industry, mining, and extraction* (30,8%).



Annual GHG Emissions

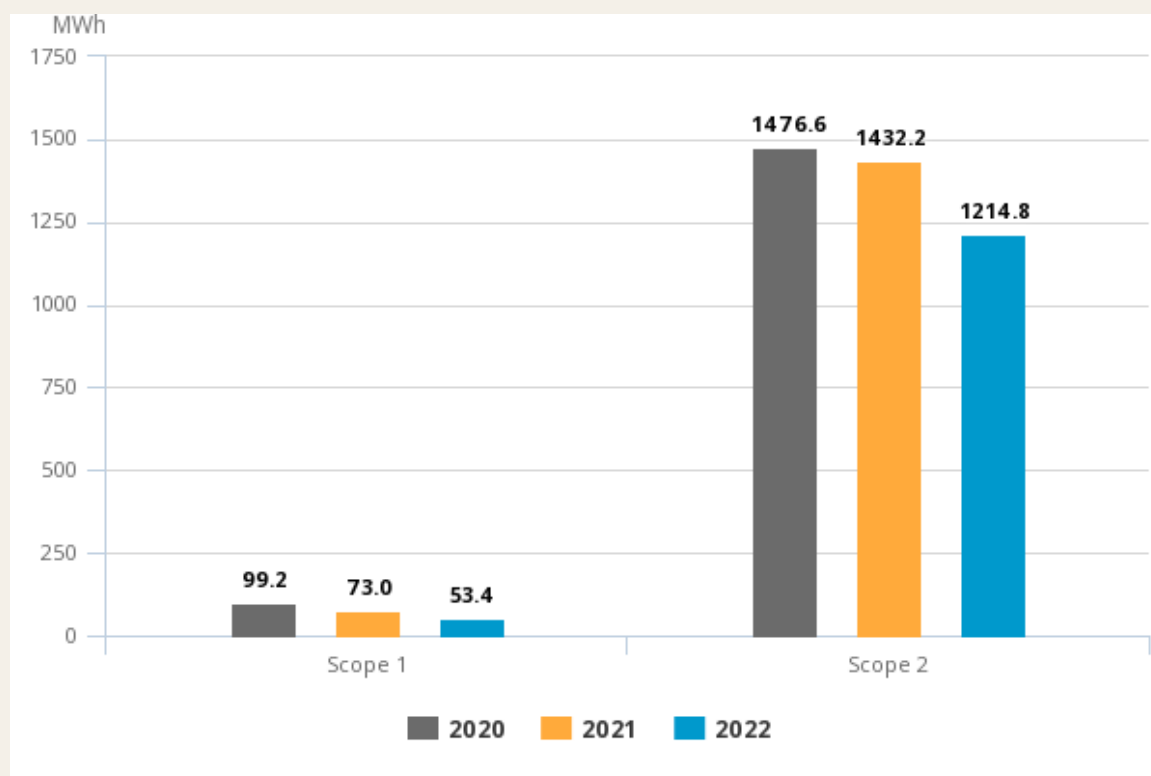
CEMAsys.com

Category	Description	2020	2021	2022	% change from previous year
Transportation total		21.0	15.1	11.4	-24.4 %
Diesel (NO)		21.0	12.4	7.4	-40.2 %
Petrol		-	2.7	4.0	49.6 %
Scope 1 total		21.0	15.1	11.4	-24.4 %
Electricity total		54.8	38.8	27.8	-28.3 %
Electricity Nordic mix		54.8	38.8	27.8	-28.3 %
District heating location total		1.2	0.4	0.2	-54.0 %
District heating NO/Bergen		1.2	0.4	0.2	-54.0 %
District cooling NO/Trondheim		-	-	-	-100.0 %
District heating general total		-	-	0.2	-
Electric heat/cooling pump Nordic		-	-	0.2	100.0 %
Scope 2 total		56.1	39.2	28.2	-28.1 %
Business travel total		26.0	16.7	29.8	78.1 %
Air travel, domestic, incl. RF		8.3	6.8	-	-100.0 %
Air travel, continental, incl. RF		0.4	0.2	-	-100.0 %
Air travel, intercontinental, incl. RF		-	-	-	-100.0 %
Mileage all. car (NO)		15.4	8.0	12.4	55.4 %
Hotel nights, Nordic	Domestic/Nordic	1.9	1.7	-	-100.0 %
Hotel nights, Nordic	Norway	-	-	1.2	100.0 %
Hotel nights, Europe	Europe	-	-	-	-100.0 %
Mileage all. el car Nordic	Domestic	-	-	-	-100.0 %
Mileage all. el car Nordic		-	-	-	100.0 %
Air travel, domestic		-	-	15.4	100.0 %
Air travel, continental		-	-	0.8	100.0 %
Waste total		9.0	8.5	4.7	-45.0 %
Residual waste, incinerated		8.5	8.1	4.4	-45.7 %
Paper waste, recycled		0.4	0.2	0.1	-32.4 %
Plastic waste, recycled		-	-	-	-89.6 %
EE waste, recycled		0.1	0.1	-	-57.0 %
Metal waste, recycled		-	0.1	0.1	15.7 %
Purchased goods and services total		-	1.5	2.0	30.7 %
Debit card		-	1.5	1.7	8.3 %
Debit card, bioplastic		-	-	0.3	100.0 %
Investments total		-	-	325,140.0	-
Carbon dioxide (CO2)	Agriculture	-	-	126,940.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Aquaculture	-	-	29,500.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Industry, mining and extraction	-	-	100,320.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Electricity-, gas, steam and hot water supply	-	-	29,730.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Construction	-	-	12,460.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Sales and operations of real estate	-	-	480.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Transport	-	-	11,860.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Merchandise trade	-	-	9,190.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Service industries	-	-	590.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Accommodation and catering	-	-	3,780.0	100.0 %

Carbon dioxide (CO2)	Other	-	-	290.0	100.0 %
Scope 3 total*		34.9	26.8	325,176.6	1,211,553.2 %
Total*		111.9	81.1	325,216.1	401,084.2 %
Percentage change*		100.0 %	-27.6 %	401,084.2 %	

*The significant percentage increase is due to the inclusion of Scope 3 category 15 investments in 2022.

Annual energy consumption (MWh) Scope 1 & 2



Annual Market-Based GHG Emissions

Category	Unit	2020	2021	2022
Electricity Total (Scope 2) with Market-based calculations	tCO ₂ e	351.6	12.8	-
Scope 2 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	352.8	13.2	0.3
Scope 1+2+3 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	408.7	55.1	325,188.3
Percentage change		100.0 %	-86.5 %	590,258.4 %

Annual Key Energy and Climate Performance Indicators

Name	Unit	2020	2021	2022	% change from previous year
Sum square meters (m2)		9,498.0	9,498.0	8,474.0	-10.8 %
Sum locations kWh/m2		155.5	150.8	143.4	-4.9 %
Total emissions (kgCO ₂ e (s1+s2+s3)) /FTE*		402.7	286.4	1,129,222.6	394,119.2 %
Total emissions (kgCO ₂ e (s1+s2+s3)) /heated areal*		11.8	9.4	41,705.1	444,814.2 %
FTE	Number of employees	278.0	283.0	288.0	1.8 %
Heated area	Square meters	9,498.0	8,648.0	7,798.0	-9.8 %

*The significant percentage increase is due to the inclusion of Scope 3 category 15 investments in 2022.

Methodology and sources

The Greenhouse Gas Protocol initiative (GHG Protocol) was developed by the World Resources Institute (WRI) and World Business Council for Sustainable Development (WBCSD). This analysis is done according to *A Corporate Accounting and Reporting Standard Revised edition*, currently one of four GHG Protocol accounting standards on calculating and reporting GHG emissions. The reporting considers the following greenhouse gases, all converted into CO₂-equivalents: CO₂, CH₄ (methane), N₂O (laughing gas), SF₆, HFCs, PFCs and NF₃.

For corporate reporting, two distinct approaches can be used to consolidate GHG emissions: the equity share approach and the control approach. The most common consolidation approach is the control approach, which can be defined in either financial or operational terms.

The carbon inventory is divided into three main scopes of direct and indirect emissions.

Scope 1 includes all direct emission sources. This includes all use of fossil fuels for stationary combustion or transportation, in owned and, depending on the consolidation approach selected, leased, or rented assets. It also includes any process emissions, from e.g. chemical processes, industrial gases, direct methane emissions etc.

Scope 2 includes indirect emissions related to purchased energy; electricity and heating/cooling where the organisation has operational control. The electricity emission factors used in Cemasys are based on national gross electricity production mixes from the International Energy Agency's statistics (IEA Stat). Emission factors per fuel type are based on assumptions in the IEA methodological framework. Factors for district heating/cooling are either based on actual (local) production mixes, or average IEA statistics.

In January 2015, the GHG Protocol published new guidelines for calculating emissions from electricity consumption. Primarily two methods are used to "allocate" the GHG emissions created by electricity generation to the end consumers of a given grid. These are the location-based and the market-based methods. The location-based method reflects the average emission intensity of the grids on which energy consumption occurs, while the market-based method reflects emissions from electricity that companies have purposefully chosen (or not chosen).

Organisations who report on their GHG emissions will now have to disclose both the location-based emissions from the production of electricity, and the market-based emissions related to the potential purchase of Guarantees of Origin (GoOs) and Renewable Energy Certificates (RECs).

The purpose of this amendment in the reporting methodology is on the one hand to show the impact of energy efficiency measures, and on the other hand to display how the acquisition of GoOs or RECs affect the GHG emissions. Using both methods in the emission reporting highlights the effect of all measures regarding electricity consumption.

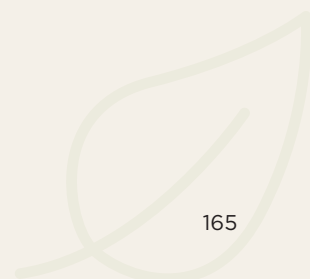
The location-based method: The location-based method is based on statistical emissions information and electricity output aggregated and averaged within a defined geographic boundary and during a defined time period. Within this boundary, the different energy producers utilize a mix of energy resources, where the use of fossil fuels (coal, oil, and gas) result in direct GHG-emissions. These emissions are reflected in the location-based emission factor.

The market-based method: The choice of emission factors when using this method is determined by whether the business acquires GoOs/RECs or not. When selling GoOs or RECs, the supplier certifies that the electricity is produced exclusively by renewable sources, which has an emission factor of 0 grams CO₂e per kWh. However, for electricity without the GoO or REC, the emission factor is based on the remaining electricity production after all GoOs and RECs for renewable energy are sold. This is called a residual mix, which is normally substantially higher than the location-based factor. As an example, the market-based Norwegian residual mix factor is approximately 7 times higher than the location-based Nordic mix factor. The reason for this high factor is due to Norway's large export of GoOs/RECs to foreign consumers. In a

market perspective, this implies that Norwegian hydropower is largely substituted with an electricity mix including fossil fuels.

Scope 3 includes indirect emissions resulting from value chain activities. The scope 3 emissions are a result of the company's upstream and downstream activities, which are not controlled by the company, i.e. they are indirect. Examples are business travel, goods transportation, waste handling, consumption of products etc.

In general, the carbon accounting should include information that users, both internal and external to the company, need for their decision making. An important aspect of relevance is the selection of an appropriate inventory boundary which reflects the substance and economic reality of the company's business relationships.



Opplysninger om selskapet

SPAREBANKEN SOGN OG FJORDANE

ADRESSE:	Langebruvegen 12 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