



*sparebanken
sogn og fjordane*



Årsrapport

2023

Innhold

Om Sparebanken Sogn og Fjordane	Utvalde nøkkeltal	3
	Hovudtal, konsern	5
	Adm. dir. har ordet	6
	Fakta om banken	8
	2023 Ei kort oppsummering av året	9
	Finansielle måltal	11
Strategi	Strategi 2024	12
	Pådrivar for ei berekraftig utvikling	13
Forretningsområde og samfunnsansvar	Privatmarknaden	22
	Bedriftsmarknaden	25
	Økonomisk kriminalitet	28
	Digital sikkerheit og personvern	29
	Anvarleg innkjøp	30
	Ansvarleg marknadsføring	30
	Forretningsutvikling	31
	Våre dyktige tilsette	32
	Samfunnsnytt 2023	41
Styring og selskapsleiing	Styret	46
	Organisasjonskart og leiargruppa	48
	Eigarstyring og selskapsleiing	50
	Oversikt tillitsvalde i Sparebanken Sogn og Fjordane	58
Årsmelding	Årsmelding frå styret 2023	59
Rekneskap og notar	Resultatrekneskap	71
	Balanse	72
	Kontantstraumoppstilling	73
	Eigenkapitaloppstilling	74
	Notar	76
	Erklæring frå styret og administrerande direktør	147
	Revisjonsmelding	148
	Kvartalsvis resultatutvikling, konsern	153
	Hovudtal, morbank	155
	Resultatrekneskap i prosent av GFK	156
Berekraftsvedlegg	Berekraftsvedlegg	157
	Taksonomirelatert informasjon	159
	Energi- og klimarisiko TCFD	161
	Aktsomheitsvurderingar openheitslova	169
	GRI-indeks	170
	Energi- og klimarekneskap	174
Kontaktinformasjon	Opplysningar om seskapet	183

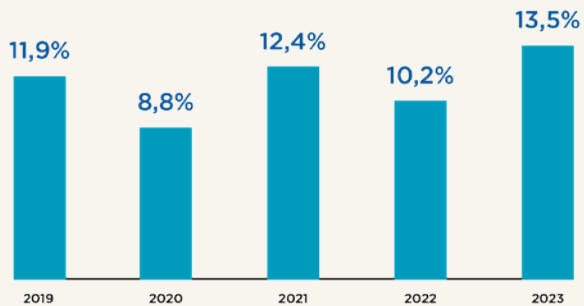


FOTO: Sparebanken Sogn og Fjordane, Vegard Fimland, Solfure, Photoevent, Vidar Helle, Dagny Sunde, Stig Roger Eide, Reed Foto, Lene Neverdal

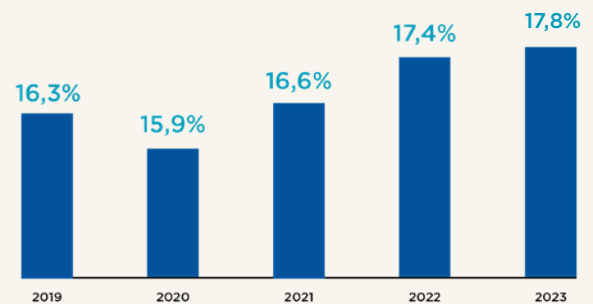
GRAFISK UTFORMING: Sparebanken Sogn og Fjordane • E. Natvik Prenteverk AS

Utvalde nøkkeltal

EK-avkastning etter skatt



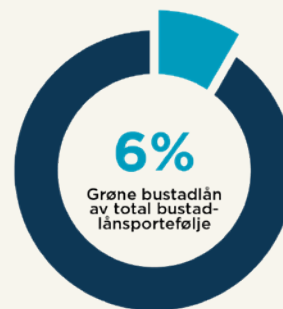
Rein kjernekapital



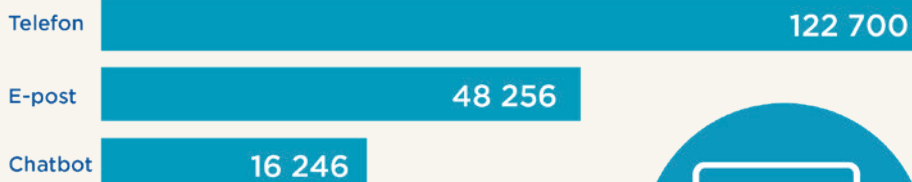
Grøne utlån pr. 31.12.2023



pr. 31.12.2022



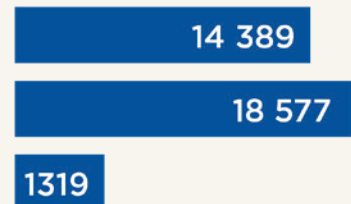
Privatmarknad



Besøk på ssf.no i 2023

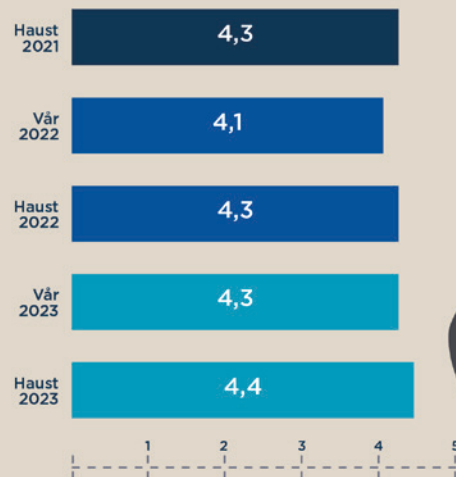


Bedriftsmarknad

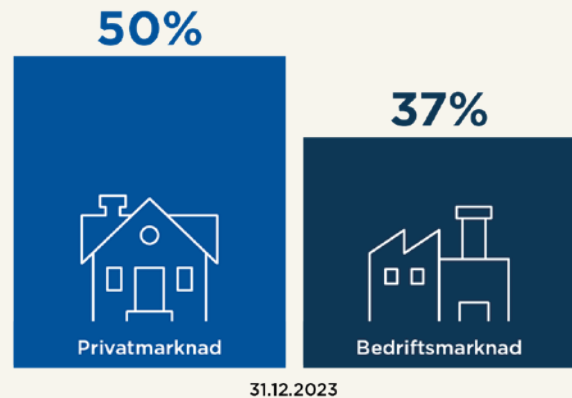
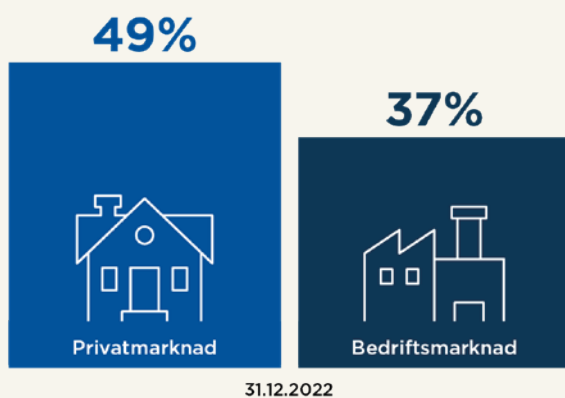


Klimagassutslepp

	 Eiga drift	 Utlånsportefølje bedriftsmarknad	 Bustadlånsportefølje privatmarknad	 Totale utslepp
Direkte utslepp (Scope 1)	12,3 tCO ₂ e	—	—	12,3 tCO ₂ e
Indirekte utslepp frå innkjøpt energi (Scope 2)	30,8 tCO ₂ e	—	—	30,8 tCO ₂ e
Indirekte utslepp frå verdikjeda (Scope 3)	34,8 tCO ₂ e	145 809 tCO ₂ e	2 533 tCO ₂ e	148 376 tCO ₂ e
Totale klimagassutslepp	77,9 tCO ₂ e	145 809 tCO ₂ e	2 533 tCO ₂ e	148 420 tCO ₂ e

Medarbeidar-
tilfredsheit

Marknadsandelar for utlån til privatmarknaden og bedriftsmarknaden i Sogn og Fjordane



Hovudtal, konsern

TAL I MILL. KR.

RESULTATREKNESKAP

	2021	2022	2023
Netto renteinntekter	945	1 148	1 466
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	173	0	34
Andre driftsinntekter	157	166	167
Driftskostnader	483	499	546
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	791	815	1 121
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	618	815	1 088
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 37	36	13
Resultat før skatt	827	779	1 108
Skatt	161	177	261
Resultat etter skatt	666	602	847
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	666	602	847

BALANSE

Eigedelar

Brutto utlån til og krav på kundar	57 651	61 498	64 286
Nedskrivning på utlån	- 307	- 314	- 316
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	7 368	8 225	8 361

Gjeld og eigenkapital

Innskot frå og gjeld til kundar	32 536	34 846	35 796
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	25 835	27 673	28 542
Eigenkapital	6 249	6 645	7 316
Forvaltningskapital	65 808	70 824	73 556
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	64 604	68 515	72 573

NØKKELTAL

Lønsemd

Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,46 %	1,67 %	2,02 %
Andre driftsinntekter (eks. res. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,24 %	0,24 %	0,23 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,75 %	0,73 %	0,75 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,22 %	1,19 %	1,55 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,28 %	1,14 %	1,53 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,03 %	0,88 %	1,17 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,03 %	0,88 %	1,17 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. res. frå fin. instrument	43,87 %	37,99 %	33,41 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. res. frå fin. instrument	37,93 %	37,98 %	32,73 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	- 0,06 %	0,06 %	0,02 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	15,38 %	13,21 %	17,60 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	12,39 %	10,21 %	13,46 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	12,39 %	10,21 %	13,46 %
Totalresultat konsern pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	29,91	26,98	37,79
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	9,00	12,00	25,00

1) EK-avkastninga er rekna av inng. EK ekskl. hybridkapital

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	19,44 %	20,15 %	21,03 %
Kjernekapitalprosent	17,66 %	18,39 %	19,04 %
Rein kjernekapitalprosent	16,62 %	17,36 %	17,75 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	8,86 %	8,65 %	8,84 %
LCR (Likviditetsindikator)	140 %	165 %	165 %
NSFR konsern		122 %	122 %

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	5,02 %	7,62 %	3,86 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	5,40 %	6,67 %	4,53 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	6,10 %	7,10 %	2,72 %
Innskot i % av brutto utlån	56,44 %	56,66 %	55,68 %

Tilsette

Årsverk pr. 31.12.	273	283	286
--------------------	-----	-----	-----

Adm. direktør har ordet



På veg inn i SpareBank 1-alliansen

2023 var eit spesielt økonomisk år, både i verda og i Norge.

Vi legg bak oss totalt 14 rentehevingar frå Norges bank. No tyder mykje på at rentetoppen er nådd og førebels ser det også ut til at vi unngår resesjons-spøkelset, som har hengt over oss.

Den geopolitiske spenninga aukar i verda, med krigføringar som aukar i omfang. I tillegg til dei humanitære tragediane krig er, som pregar oss alle, ser vi og at dei skapar usikkerheit på økonomisk og politisk nivå globalt, og ringverknadane kan potensielt bli store.

Strategiske vegval for banken

Banken sin visjon om å vere ei drivkraft for Sogn og Fjordane står fast, og dei siste åra har vi jobba mykje med strategiske vegval, for å sikre at regionen vår har ein sterk sparebank som nettopp kan vere den drivkrafta som vår del av Vestland treng.

Den 26. april 2023 vart det offentleggjort at vi skal kjøpe oss inn i SpareBank 1-alliansen, og med det tok vi den største strategiske avgjersla sidan skipinga av Sparebanken Sogn og Fjordane i 1988. Gjennom samarbeid og kostnadsdeling på teknologi, vil banken stå sterkare som ein sjølvstendig bank i Vestland fylke.

Etter planen konverterer vi til SpareBank 1-bank i løpet av hausten 2024, og blir den største banken i SamSpar. Vi ser fram til å vere ein pådrivar og ein ressurs i alliansen.

Godt resultat i 2023

Sparebanken Sogn og Fjordane kan sjå tilbake på nok eit år med god vekst og resultatutvikling. Eit resultat før skatt på 1.108 millionar kroner er vi svært godt nøgd med. Vi har ei sterk utvikling i resultatet frå kjerneverksemda vår, og haustar også i 2023 godt av mange år med stabil, god og lønsam vekst.

Næringslivet i Sogn og Fjordane har klart seg bra gjennom året, og sjølv om mange hushaldningar har fått ein vanskelegare økonomisk kvardag opplever banken framleis lite misleghald og betalingsproblem. Dette har gitt låge tapskostnader i 2023, og i kombinasjon med framgang på finansielle postar og kostnadseffektiv drift, oppnår banken eit rekordresultat.

Resultatet etter skatt for 2023 gir ein eigenkapitalavkastning på 13,5 %. Vi har hatt stabilt gode resultat over fleire år no og har i løpet av dei siste 5 åra ein gjennomsnittleg eigenkapitalavkastning på 11,4 %. Dette gir grunnlag for utbytte til eigarane våre, samstundes som vi sikrar utlånskapasitet til å finansiere kundane våre framover.

Næringslivet avgjerande for regionen

Næringslivet i Sogn og Fjordane er avgjerande for livsgrunnlaget i regionen. Utan arbeidsplassar er det ikkje grunnlag for befolkningsvekst. Derfor er finansiering av næringslivet eit av våre viktigaste samfunnsoppdrag.

I 2023 har vi opplevd ein noko lågare etterspørsel etter finansiering, med bakgrunn i auka rentenivå og usikkerheit knytt til økonomisk utvikling. Vi opplever likevel at næringslivet har klart seg godt gjennom året, men vi ser at nokre næringar vert råka hardare av rentenivået enn andre, som til dømes byggebransjen.

Kunden i fokus

Vi har 6 av 10 aksjeselskap i regionen vår som næringslivskundar, og 50 prosent marknadsandel på privatmarknaden i Sogn og Fjordane. Samtidig veks vi nasjonalt, med 8 av 10 nye privatkundar utanfor kjerneområdet vårt.

Nær og trygg kundebehandling er viktig. Både på bedriftsmarknaden og privatmarknaden aukar banken opp bemanninga i rådgjevarkorpset, for å sikre at vi er fremst på å vere tett på kundane våre.

I 2023 har overskotet vårt bidrege til utdeling av 80 millionar kroner til gode prosjekt i regionen innan kultur, idrett, næringsliv og helse. Banken har og 50 sponsoravtalar over heile regionen, noko som sikrar at idrettslag og organisasjonar kan ha ei føreseieleg og solid drift.

Organisasjonen vår i endringsåret

Eit godt arbeidsmiljø er avgjerande for å vere ein trygg og attraktiv arbeidsplass. Å bevare og utvikle kulturen er viktig for oss.

I løpet av det neste året vil alle tilsette merke endringar på kroppen. Vi vil få nye system og nye måtar å jobbe på. Vi blir ein del av eit nasjonalt fagmiljø og vi får ny logo på brystet og på bankbygga.

Vi har saman med SamSpar og SpareBank 1 Utvikling rigga eit prosjekt som skal sikre ein effektiv overgang til alliansen. I tillegg har vi fokus på både drifta og vekstmåla våre. Vi skal sikre at vi går inn i alliansen som ein sterk bank med kundevekst og god kostnadskontroll.

Berekraft

Berekraft er viktig for samfunnsutviklinga, og vi som finansinstitusjon har ei viktig rolle i det grøne skiftet. I fjor rapporterte vi for første gong på utsleppstall i utlånsporteføljen vår på bedriftsmarknad. I 2023 har vi dukka enda djupare ned i våre finansierte utslepp.

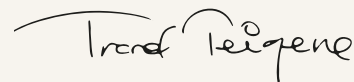
I desember 2023 vart vi medlem av PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), som vil gje oss tilgang til ein omfattande utsleppsdatabase og rettleiing. Dette betyr at vi i 2024 vil kunne utføre endå meir nøyaktige berekningar av dei finansierte utsleppa. Dette er viktig i arbeidet for å nå netto null utslepp innan 2050.

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.

Strategien for korleis vi skal realisere offensive ambisjonar for 2024 er no rulla ut, ein kombinasjon mellom effektiv prosjektjobbing og fokus på kunden og den sunne bankdrifta.

Eg vil gjerne takke våre eigarar, tilsette, kundar og samarbeidspartnarar for samarbeidet i 2023. Banken har ein kompetent organisasjon som er motivert og klar for å vidareutvikle banken og regionen i framtida, etter kvart i SpareBank 1-drakt.



Trond Teigene
administrerende direktør

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 73,6 mrd. kr og sysselset 286 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 48,7 mrd. kr til personar i Sogn og Fjordane og i resten av landet. Desse utlåna utgjer nær 76 % av dei totale utlåna til banken. Samla innskot frå personkundane er på 21,7 mrd. kr og utgjer nær 61 % 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 kome utanfor det geografiske kjerneområdet vårt. Banken sel Frende sine forikringsprodukt og formidlar leasing og salspantlån frå SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS. Vidare formidlar vi verdipapirfond via Norne Securieties AS. Banken har i drift 9 minibankar/kontantautomatar og kundane våre har teikna 83.321 nettbankavtaler.

Bedriftsmarknaden

Banken har ytt lån på 15,6 mrd. kr til verksemdar, i hovudsak i Sogn og Fjordane. Dette utgjer 24 % av dei totale utlåna til banken. Innskot frå næringslivet utgjer 11,9 mrd. kr.

Offentleg/finansiell sektor

Mange kommunar i regionen har Sparebanken Sogn og Fjordane som hovudbank. Samla innskot frå offentleg sektor er på 2,0 mrd. kr. I tillegg har banken 0,6 mrd. 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 større kulturarrangementa i Sogn og Fjordane. Av overskotet for 2023, er det foreslått utdelt 507 mill. kr til utbytte og gåver. Ein del av dette skal understøtte det frivillige lagsarbeidet. Stikkord for bidraga frå banken er mangfald, trivsel og nyskaping.

Dei siste åra har banken hatt stor fokus på å integrere arbeid med berekraft i bankdrifta. Berekraftsrapporteringa er ytterlegare utvida i årsrapporten for 2023. Banken har ein offensiv tilnærming til det grøne skiftet. Dette går klart fram av årsrapporten for 2023.

Finansiell kalender

Venta offentleggjering av kvartalsrekneskapstal for 2024 er 30.04.24 (1. kvartal), 14.08.24 (2. kvartal) og 30.10.24 (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.



Nordfjord Smarthus



Lise Mari Haugen



JAJA i Fjaler



Sandane-gjengen

2023

EI KORT OPPSUMMERING

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

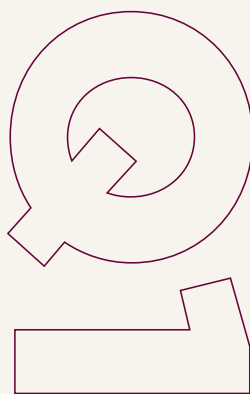
Januar, februar og mars

Vi presenterte resultatet for 2022. Det var på 779 millionar kroner før skatt.

Årets største enkeltgåve vart delt ut. Den var på 7,5 millionar kroner og gjekk til det nye forskings- og innovasjonssenteret HVL Robotics Lab. Dette robotikksenteret ligg på Høgskulen på Vestlandet sin campus i Førde.

Vi har hatt stor suksess med våre direktesendte webinar til privatkundane våre. I mars hadde vi også vårt første webinar til bedriftskundane våre – om fondssparing.

På Nordfjordeid samarbeida 60 elevar frå seks ulike linjer ved Stryn VGS og Eid VGS om å bygge Norges grønaste smarthus, Nordfjord Smarthus. Prosjektet fekk 750 000 kroner i gåve frå overskotet til banken.



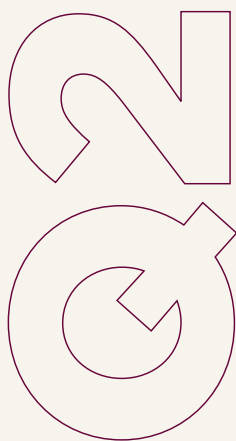
April, mai og juni

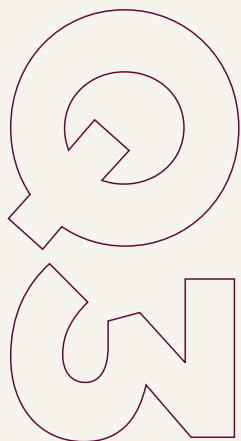
Lise Mari Haugen vart i april valt som ny styreleiar i banken. Haugen er assisterande kommunedirektør i Sunnfjord kommune og har vore i styret i banken sidan 2015. Ho har også vore styreleiar i Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane.

26. april vart det kjend at Sparebanken Sogn og Fjordane investerer 630 millionar for å bli medeigar i SpareBank 1-alliansen. Det betyr at Sparebanken Sogn og Fjordane i løpet av 2024 skiftar namn til SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Totalt 5,2 millionar kroner vart delt ut frå bank-overskotet via Sparebankstiftinga Fjaler. Desse pengane går til gode prosjekt i Fjaler Sparebank sitt gamle nedslagsområde i Fjaler og Holmedal-området.

I juni inviterte vi til opning av flunkande nye lokale i bankbygget på Sandane.





Juli, august, september

Gjennom sommaren støtta vi 20 arrangement i Sogn og Fjordane. Skjærgårdstreffet, Måløydagane, Malakoff og Havblikk, var nokre av desse.

Vi arrangerte gratis treningøkt med Funkygine i Førde og Sogndal. Totalt 1100 sprekingar var med på økta med treningsprofilen.

Vi var delaktig på mellom anna Heilekonferansen og Kraft i Vest. På sistnemnde vart Drivprisen delt ut, og der sit adm. direktør Trond Teigene i juryen. Prisen for 2023 gjekk til Renasys frå Førde.

1600 elever og foreldre i Sunnfjord fekk i oktober med seg «Midt i trynet», eit foredrag om kva konsekvensar rusmisbruk kan føre til. Dette var vi med og arrangerte, og i 2024 får også fleire i Sogn og Fjordane oppleve foredraget.

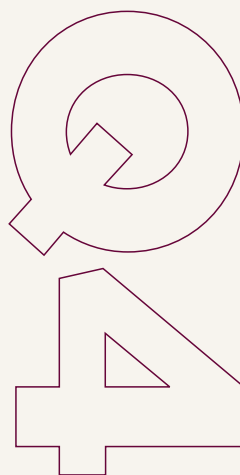
Oktober, november og desember

Jill Aasen Hole starta i november i jobben som fungerande teknologidirektør. Reiel Haugland, som er teknologidirektør til vanleg, har fått ansvaret som leiar for prosjektet som skal sikre banken sin inntreden i SpareBank 1-alliansen.

2400 store og små kosa seg med gratis julekino saman med oss. Totalt 15 framsyningar av «Den første jule i skomakergata» rundt om i Sogn og Fjordane.

Gode samarbeid blir vidareført. På tampen av 2023 signerte vi nye avtalar med Førdefestivalen, Florø Fotball og 100-årsjubilanten Sogn og Fjordane Skikrins.

På slutten av året var det mange store gåver som vart delt ut frå overskotet vårt. Mellom anna tre millionar til Nynorsk Scenespråksenter, to millionar til Røde Kors si nye beredskapshytte i Hodlekve og éin million kroner til Norsk Fjordhestsenter på Nordfjordeid.



Funkygine



«Midt i trynet»



Jill Aasen Hole



Norsk Fjordhestsenter

Finansielle måltal

EK-avkastning	> 11 %
Kostnadsprosent	< 40 %
Rein kjernekapitaldekning*	> 17 %
Utbyttegrad	≥ 50 %

EK-avkastning

Banken har som mål å oppnå økonomiske resultat som gir god og stabil avkastning på banken sin egenkapital. Resultatet etter skatt skal gi ei egenkapitalavkastninga på over 11 %.

Kostnadsprosent

Banken er opptatt av kostnadseffektivitet. Kostnader målt i prosent av samla inntekter skal vere under 40 %.

Rein kjernekapitaldekning

Sparebanken Sogn og Fjordane skal vere solid. I det legg vi at banken skal ha tilfredsstillande buffer til regulatoriske krav til kapitaldekning. Bufferane skal vere tilpassa banken sin aktivitet, risikoprofil og vekstplanar. Måtalet for rein kjerne kapitaldekning er på 17,0 % og blir revurdert dersom kapitalkrava endrar seg. Kjernekapitaldekninga og total kapitaldekning skal alltid tilfredsstille regulatoriske krav.

Utbyttegrad

Årsoverskotet blir fordelt mellom eigarandelskapitalen og grunnfondskapitalen i samsvar med eigarbrøken. Utbytte og gåvetildeling blir tilpassa forventa resultatutvikling, eksterne rammevilkår og behovet for kjernekapital. Dei næraste åra ser det ut til at banken har god kapasitet til utdeling av utbytte og har som mål å betale ut minst 50 % av resultatet pr. år.

Strategi 2024

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

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 sitt viktigaste samfunnsansvar er å levere tilfredsstillande inntening, slik at vi kan vere ein finansiell muskel for lokalt næringsliv. Overskotet skal tilbake til regionen vår gjennom små og store løft innan næringsliv, utdanning, kultur, forskning, idrett og helse.

Den 26. april 2023 gjekk vi ut med nyheita om at vi skal kjøpe oss inn i SpareBank 1-alliansen. Med det satte banken sin strategiske retning for dei neste åra. Vi har i 2024 særskilt fokus på å sikre drifta og veksttakten til banken gjennom konverteringsperioden, og å komme oss inn i alliansen på ein solid måte.

Fokuset vårt er å sikre at kunden vår har den beste kundeopplevinga gjennom heile 2024, og at vegen til nye kort, mobilbank og nettsider skal gå saumlaust. Vi har store krav til oss sjølv for å sikre det regulatoriske inn i ny allianse.

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.

Vi arbeider aktivt for å oppretthalde høg trivsel i organisasjonen, og for å utvikle prestasjonsorienterte og kompetente medarbeidarar. Dette blir ekstra viktig i eit år der våre tilsette skal bli kjent med nye system på alliansenivå.



Pådrivar for ei berekraftig utvikling

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. «Arbeidet og målsetningane banken har på berekraft skal utviklast vidare og blir følgt opp i berekraftstrategien vår», står det i strategien for 2024. I 2022 vedtok banken ein eigen berekraftstrategi med konkrete mål og tiltak som strekker seg fram til og med 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. Kvar 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 følgje 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, der også berekraft inngår. Det er ei eiga årleg oppdatering om berekraftstrategien.

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 ønskjer å ha ekstra innverknad på. I strategien vår har vi sett opp konkrete mål og tilhøyrande tiltak for å nå desse. I berekraftsarbeidet vårt jobbar vi både med oss sjølve og eiga drift, og kundar, leverandørar og andre samarbeidspartnarar. I 2022 gjennomførte vi ei 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. I 2023 har vi starta arbeidet med ei dobbel vesentlegheitsanalyse, som vil vise kva områder vi har negativ og positiv påverknad på, kva risikoar og moglegheiter som er avdekt, og tiltak som viser korleis vi skal minske den negative påverknaden vår. Analysen vil bli publisert i løpet av 2024 og vil legge eit godt grunnlag for arbeidet vårt vidare. Dette er viktig for å kunne vere ei verksemd som bidrar til omstilling til eit meir klimavennleg og berekraftig samfunn.



Ansvarleg samfunnsaktør

Sparebanken Sogn og Fjordane sitt viktigaste samfunnsansvar er å levere tilfredsstillande inntening. 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 gaver, for å skape aktivitet i lokalsamfunna våre.

Gode kredittmodellar er eit av dei viktigaste verktøya våre for ansvarleg kredittgjeving. Modellane bereknar kundane sine evner og vilje til å betene låna. Vi skal tilby riktig kredittgrense til riktig kunde. Rådgevarane 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 grøne produkt til gunstige vilkår.

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



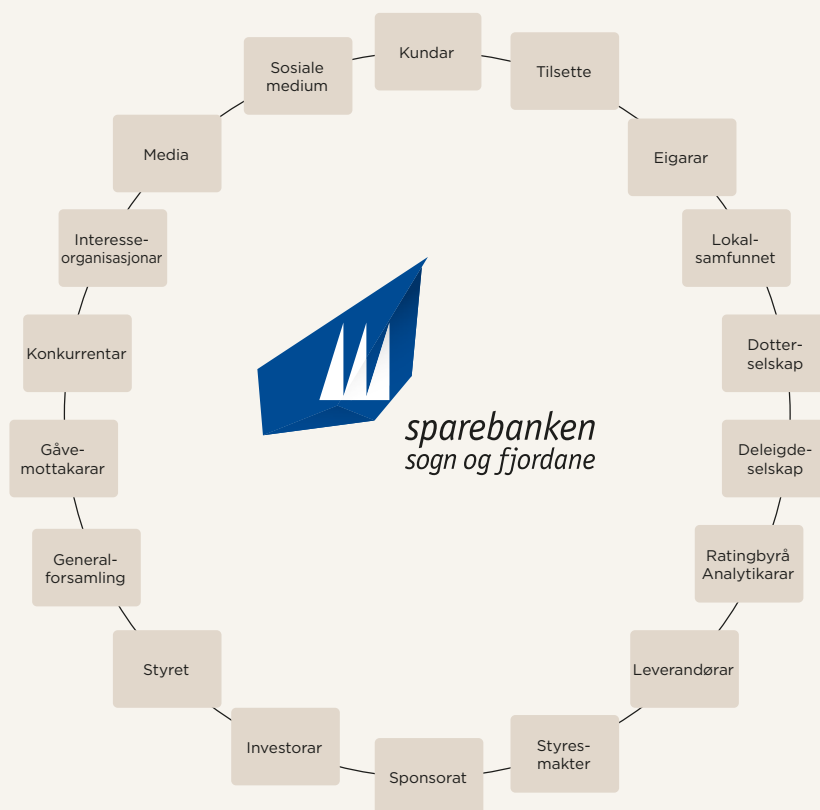
Vesentlegheitsanalyse og interessentdialog

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 tillit 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 av 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 spørjeundersøkingar blant kundar og tilsette, og møte på forskjellige arenaer.

OVERSIKT OVER INTERESSENTAR

Tabellen nedanfor viser grupper vi har definert 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 arbeider med nokre av interessentgruppene.

INTERESSENTGRUPPE	TEMA INTERESSENTANE ER OPPTATT AV	KORLEIS JOBBAR VI
Kundar	- Pris og vilkår	- Kundemøte
- Personkundar	- Sponsing og samfunnsansvar	- Kundeundersøkingar
- Bedriftskundar	- Gode digitale løysingar	- Dialog om berekraft i kredittsaker
- Lag og organisasjonar	- Lokal forankring	- Webinar, seminar og konferansar
	- Økonomisk kompetanse	- ESG-vurderingar i kredittsaker til næringslivet
	- Open og etisk forretningsførsel	- Sosiale medium
	- Klima og miljø	

INTERESSENTGRUPPE	TEMA INTERESSENTANE ER OPPTATT AV	KORLEIS JOBBAR VI
Tilsette - Morbank - Dotterselskap - Tillitsvalde - Verneombod	- Arbeidsvilkår - Arbeidsmiljø - Samfunnsansvar - Likestilling og mangfold - Personleg utvikling	- Opplæring og kurs - Ulike arbeidsmøte og arbeidsgrupper - Medarbeiderunder søkingar - Årlege samlingar
Eigarar - Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane - Sparebankstiftinga Fjaler	- Drift, lønsemd og resultat - Open og etisk forretningsførsel - Fordeling av gåver - Klima og berekraft	- Faste møte
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 møte - E-post og telefon
Ratingbyrå og analytikarar - Moodys Analytics	- Drift, lønsemd og resultat - Klima og berekraft (ESG)	- Fysiske og digitale møte - 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 møte - E-post og telefon
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 møte - E-post og telefon - Rapportering - Inspeksjon
Investorar - Investorar, meklarar	- Eigarstyring og selskapsleiing - Arbeidsrettar - Ansvarleg og etisk forretnings- førsel - Berekraft (ESG) - Berekraftige produkt	- Heimeside - E-post og telefon

INTERESSENTGRUPPE	TEMA INTERESSENTANE ER OPPTATT AV	MØTEPLASS FOR DIALOG
Styret/generalforsamling - Styreleiar og -medlem	- Drift, lønsemd og resultat - Eigarstyring og selskapsleiing - Klima og berekraft	- Faste månadlege møte - Fysiske og digitale møte - E-post og telefon
Konkurrentar - Lokale, nasjonale og internasjonale aktørar	- Rammevilkår for banknæringa - Klimarisiko - Arbeid med berekraft (ESG)	- Møte - Dialog - Ulike arrangement
Interessentorganisasjonar - Finans Norge - UN Global Compact - Miljøfyrtårn - Miljøvernorganisasjonar	- Banken sitt arbeid med berekraft - Likestilling og mangfald - Klima og miljø	- Møte - 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 medium - E-post og telefon

Våre vesentlege berekraftstema

I 2022 gjennomførte banken ei vesentlegheitsanalyse og avdekkja 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. I 2023 har vi starta arbeidet med ei dobbel vesentlegheitsanalyse, som vil bli publisert i 2024.

Viktig for interessentane	Vesentleg	• Digital sikkerheit	• Økonomisk kriminalitet • Likestilling • Anti-korrupsjon • Ansvarleg utlån
	Viktig	• Gåver til almenntilgjenglege formål • Personvern • Lokalt eigarskap	• Stille berekraftskrav til kundar • Redusere klimagassutslepp • Stille beredskapskrav til leverandørar
		Viktig	Vesentleg
		Viktig for Sparebanken Sogn og Fjordane	

Våre vesentlege tema	Ansvarleg utlån	Økonomisk kriminalitet	Anti korrupsjon	Likestilling og mangfald
Berekraftsmål				
Våre resultat i 2023	145.809 tonn CO₂ utslepp frå bedrifts- porteføljen 2.533 tonn CO₂ utslepp frå boliglåns- porteføljen 0 i netto utslepp frå utlånsporte- føljen før 2050 er ambisjonen	100 % av dei tilsette har fått opplæring om anti-kvitvask		38 % kvinner i leiande stillinger i banken

Miljøfyrtårn og klimarekneskap

Vi er sertifisert som miljøfyrtårn. 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.



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



Ansvarlege i banken

Berekraftsansvarleg i banken har ansvar for å utarbeide klimarekneskapet i tråd med GHG protokollen. Saman med fagsjef eigedomsforvaltning, innkjøpsansvarleg og berekraftsgruppa 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 har teikna straumavtalar med opphavsgaranti for fleire av kontora våre.

KVA FEKK VI TIL I 2023

Banken fører klimarekneskap. Vi har sett mål for å redusere utsleppa våre og følgjer det opp gjennom året. I 2023 har vi bytta ut enda ein fossilbil med el-bil og vi har kjøpt straum med opphavsgaranti. Vi nyttar bankkort laga av biomateriale, noko som reduserer utsleppa i produksjonen av korta. I 2023 har vi jobba vidare med å få betre oversikt over utsleppa i utlånsporteføljen vår. Vi har gjort ei måling av utsleppa i utlånsporteføljen til bedriftsmarknaden og privatmarknaden. Denne utrekninga kan du lese meir om i vedlegget klimarisiko (TCFD).

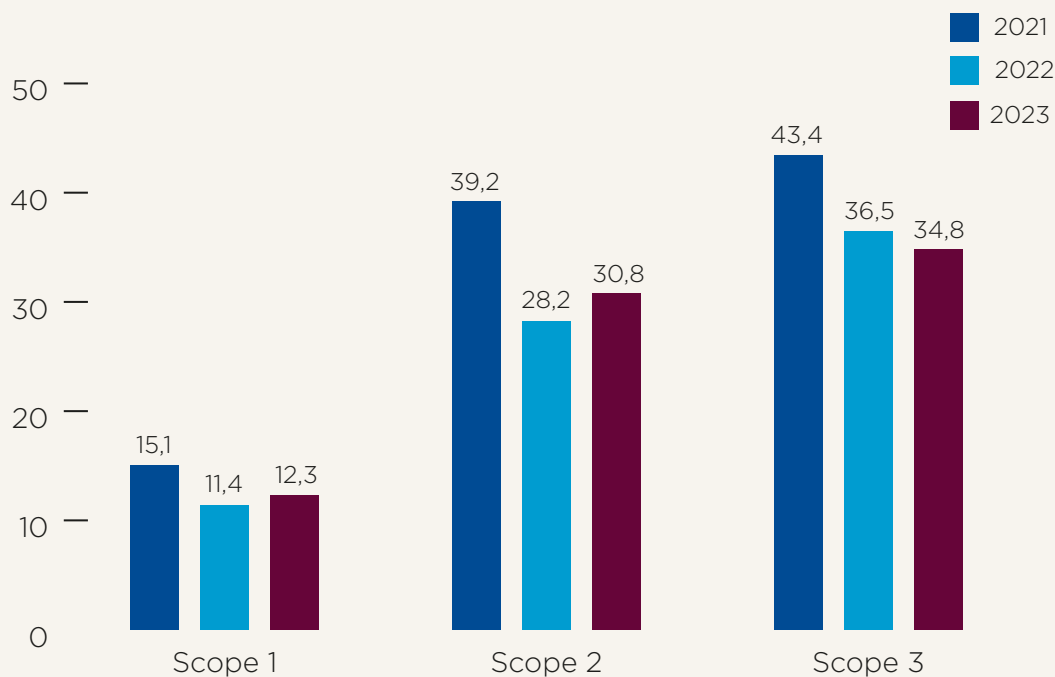
PLANAR I VIDARE ARBEID

I 2024 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. I vårt eige bygg vil vi jobbe for å få det meir energieffektivt, og få på plass bream-sertifisering. Dette er ein del av ei større fornying av hovedkontoret vårt i Førde.

KLIMAGASSUTSLEPPA I 2023 HADDE FØLGJANDE FORDELING

		Fordeling ekskl. utlån	Fordeling inkl. utlån
Scope 1	12,3 tCO ₂ e	15,8 %	0,01 %
Scope 2	30,8 tCO ₂ e	39,5 %	0,02 %
Scope 3	34,8 tCO ₂ e	44,7 %	0,02 %
Utslepp utlånsporteføljen på BM og PM	148 342 tCO ₂ e		99,95 %

Utslepp i tCO₂ ekskl. utlånsporteføljen:



KOMMENTARAR TIL KLIMAREKNESKAPEN

Sparebanken Sogn og Fjordane hadde i 2023 eit totalt klimagassutslepp på 148.419,5 tonn CO₂-ekvivalentar (tCO₂e). Det tilsvarar ein betydelig nedgong frå 2022. Hovedgrunnen til at utsleppa har gått ned er reduksjon i scope 3 på dei finansierte utsleppa våre. Nedgongen skuldast at vi har fått ein meir nøyaktig utrekning av utsleppa, med støtte frå Finans Norge sin rettleiar for finansierte klimagassutslepp, for nokon av bransjane våre. Meir om metode for utrekning av dei finansierte utsleppa våre kan du lese om i vår TCFD-rapport i berekraftsvedlegget. Det har vore auke i både scope 1 og scope 2 i 2023. Dette skuldast at vi har hatt ei auke i fossiltbrensel for egne bilar (Scope 1) og så har energiforbruket gått litt opp i 2023 (Scope 2). Ser ein på scope 3 ekskl. utlån har denne hatt ein reduksjon i 2023, noko som i hovedsak skuldast auke av bruk av EL-bil i tenestereise framfor fossilbil, og større andel av kort produsert av bioplast. Fleire detaljar kan du lese om i vedlegget Energi og klimarekneskap 2023.



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 å bidra til å nå felles mål, som er sett over landegrensar.



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 grøne 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.

Privatmarknaden

2023 heldt fram der 2022 slutta; aukande inflasjon, stigande rentenivå, framleis krig i Europa, klimakrise og ein global frykt for resesjon. Ein uroleg makrosituasjon som påverkar privatkunden i form av auka kostnader og for mange, usikkerheit knytt til den personlege økonomien. For å få bukt med det høge inflasjonsnivået, har Norges Bank gjennomført fleire renteendringar. Resultatet er dei høgaste rentene i Norge på mange år og det høge pris- og rentenivået har påverka privatøkonomien i 2023.

Mest truleg nådde vi rentetoppen i 2023. For mange privatkundar betyr det at ein stadig større del av disponibel inntekt går til å betene renter og livsopphald. Dei auka levekostnadane syner godt igjen i kundane sin likviditet og sparerate. I slutten av 2023 ser vi heldigvis teikn på at inflasjonen er på veg ned og ein nedkjøling av økonomien.

Fleire kundar enn før tar kontakt for å få god økonomisk rådgjeving. Nokon treng bevisstgjerings og enkle grep for å tilpasse seg den nye økonomiske situasjonen, medan andre må gjere ei større justering. Omfanget av avdragsfritak og forlenga løpetid på lån har auka samanlikna med tidlegare år. Som følge av auka kostnadsnivå er det noko meir betalingsmisleghald, men erfaringa vår er at dei fleste kundane klarar å handtere auka kostnader. Mange kundar har ein robust økonomi der kundane har klart å tilpasse seg til dei auka kostnadane. Faktorar som låg arbeidslaus og stabile bustadprisar er avgjerande no og framover, for at kundane klarar å handtere auka kostnader. Vi vurderer det framleis slik at kundane har god betalingsevne.

Både i utfordrande og gode tider, er det viktig å vere nær kunden, digitalt eller fysisk. Kundane forventar rask respons og at mange oppgåver kan løysast digitalt og enkelt. Sparebanken Sogn og Fjordane er her for å hjelpe og gje god rådgjeving.

I 2023 har Sparebanken Sogn og Fjordane over 50 prosent marknadsandel blant privatkundar i vårt kjerneområde, som er Sogn og Fjordane. Vi er stolte av våre dyktige tilsette, som saman med enkle digitale løysingar og eit sterkt samfunnsansvar gir dei gode kundeopplevingane når kunden treng det. Dette samspelet ser vi igjen i våre resultatet med ein utlånsvekst på 5,3 % og ein innskotsvekst på 4,5%.

Sparebanken Sogn og Fjordane er den leiande leverandøren av spare- og plasseringsprodukt i Sogn og Fjordane. 2023 vart eit svært godt år for fondskundane våre. Trass i mykje geopolitisk uro

med store og aukande spenningar, spesielt i Europa og Midt-Austen, leverte dei globale marknadane, med USA i føringa svært god avkastning. Tru på at rentetoppen er nådd og håp om rentenedgang både globalt og i Norge, gjorde at fondskundane våre fekk ein gjennomsnittleg avkastning på vel 20 %. Størsteparten av fondssparinga finn stad i globale fond, og ei framleis svak krone gav ekstra avkastning i på desse investeringane i 2023.

Trass i ein meir pressa privatøkonomi vart nysalet svært bra i 2023, men vi merkar at ein del av kundane våre må redusere månadleg sparing, og enkelte avsluttar spareavtalane.

Total kapital plassert i fond via SSF gjekk opp med ca. 26 % i 2023 til ca. 5,4 mrd. kr. Ein kombinasjon av god avkastning og netto nyteikning er grunnen til at vi avslutta året med rekordhøg forvaltningskapital i verdipapirfond. Vårt inntrykk er også at kundane er blitt meir erfarne og er klar over at fondsmarknaden svingar, og til tider mykje. Dei aller fleste held på den opphavelege spareplanen og sit gjennom både oppgang og nedgangsperiodar.

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 2024, 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 høg aktivitet den første delen av året, medan omsettinga av bustadar har vore fallande i andre del av året. Eigedomsmekling Sogn og Fjordane har med sine dyktige og kompetente tilsette behalde sin posisjon som den leiande marknadsaktøren i Sogn og Fjordane og leverer eit positivt resultat for 2023.

SLIK JOBBAR VI MED BEREKRAFT I PRIVATMARKNAD

Ansvarlege utlån er ein viktig del av banken sitt samfunnsoppdrag. Det inneber blant anna å vere ein ansvarleg aktør, med gode kredittmodellar. Sparebanken Sogn og Fjordane ønskjer å fremje berekraftige val hos kundane ved å tilby grøne produkt til gunstige vilkår. Slik kan vi legge til rette for at kundane tar meir berekraftige val. I berekraftsarbeidet har vi også sett oss mål som vi jobbar med innan for privatmarknaden.

Nokon av måla vi har jobba med i 2023

- Auke fokus på berekraft blant kundar og banken sine rådgjevarar
- Vi skal i løpet av 2024 ha 5 mrd. kr i grøne bustadlån



GRØNE PRODUKT

Sparebanken Sogn og Fjordane tilbyr fleire produkt med fokus på berekraft til privatkundar. Via SpareBank 1 Finans Midt Norge tilbyr vi elbil-lån. Her gir vi kundar, som vel elbilar, gunstigare vilkår enn for vanlege billån. Vi tilbyr grøne bustadlån som gir gunstigare vilkår til kundar som kjøper energieffektive bustader, med energimerke A eller B. Vi har også klimalån der vi tilbyr lån med gunstig rente til kundar som oppgraderer bustaden sin med energisparande tiltak. Ved å utføre eit eller fleire tiltak, som å skifte vindauge, varmepumpe, vassboren varme, etterisolering, eller solcelleanlegg, kan kunden få klimalån. Bankan 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. I 2023 har enda fleire kundar tatt i bruk dei nye korta våre, noko som fører til at utsleppa i produksjonen av korta er redusert.

GRØNE BUSTADLÅN

I strategien til banken sette vi oss eit mål om å bli klimanøytrale innan 2050. For å bidra til dette sette vi oss eit mål på privatmarknaden om å ha fem milliardar i grøne bustadlån i løpet av 2024. Dette for å auke andelen av grøne bustadlån i porteføljen. Ein meir energieffektiv bustad fører til lågare energiforbruk, og lågare utslepp. Samt at kunden sin bustad vil ha mindre behov for oppgradering seinare og vil vere meir attraktiv ved sal. Vi har i 2023 kartlagt energimerkinga på bustadane i utlånsporteføljen, og estimert totale klimagassutslepp og karbonintensitet per kvadratmeter og per millionkroner utlånt i bustadporteføljen vår. Dette kan du lese meir om i TCFD-rapporten til banken.



PRIVATMARKNAD ENERGIMERKER

PM-energimerker* for eigedomar knytt til lån

Energimerke	Antal
Utan merke	2 319
A	169
B	3 521
C	1 964
D	4 402
E	3 802
F	2 287
G	3 600
Total	22 064

*Energimerker frå ENOVA (sjølvregistrert) og estimerte energimerker frå Eiendomsverdi/Simien

ANTAL GRØNE BUSTADLÅN**Status pr. 31.12.2023**

Grønt bustadlån 31.12.2023	3,95 mrd.
Klimalån 31.12.2023	12,5 mill.
Total 31.12.2023	3,96 mrd.
Mål innan 2024	5,0 mrd.
Måloppnåing	79%

NETTO NULL I 2050

I 2023 har vi rekna ut utsleppa frå utlånsporteføljen på PM, dette gir oss betre oversikt over korleis vi som bank kan bidra til å redusere utsleppa. I målinga av utslepp tar vi utgangspunkt i energimerke til bustaden, for å kunne estimere kor mykje energi bustaden brukar. Du kan lese meir om korleis utsleppa er rekna ut i vår TCFD-rapport.

PRIVATMARKNAD FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLEPP

Totalt	Metode	KgCO ₂ e
	Lokasjonsbasert	2 532 835
	Marknadsbasert	73 021 841
KarbonIntensitet	KgCO ₂ e pr. kvm	2,02
	KgCO ₂ e pr. mill. kr utlånt	97,29

MED FOKUS PÅ BEREKRAFT I ALLE LEDD

I 2023 har vi, som tidligare år, hatt fokus på kompetanseløft på berekraft i organisasjonen. Alle våre rådgjevarer har gjennomført kurs i klimarisiko, og fått innsikt i kva denne risikoen kan bety både for kundar og for banken. Vi har kartlagt utsleppa i utlånsporteføljen vår slik at vi har eit betre bilde av korleis vi kan nå målet om å bli klimanøytrale innan 2050. I 2024 kjem vi til å fortsette arbeidet. Vi kjem til å sette oss delmål fram mot 2050, og lage nye tiltak for korleis vi kan bidra til at kundane våre kan ta meir berekraftige val. I starten av 2024 rullar vi ut ein energimerkingskampanje, for å gjere kundane våre meir bevisst på energimerking av bustad, og korleis det kan bidra til eit meir berekraftig samfunn. Vi skal jobbe med berekraftskompetansen vår, som skal komme kundar og samfunnet til gode, ved å utøve god kunderådgeving.

Bedriftsmarknaden

Høg inflasjon og kraftig renteauke i 2023 merkast godt for næringslivet i Sogn og Fjordane. Bedriftene greidde ikkje å ta heile kostnadsauken ut i auka pris til kundane, og dette gav svakare inntening for mange. Aktiviteten totalt sett var betre enn frykta, men auka rente førte til at privat-hushaldningane utsette større investeringar. Bygg og anlegg, samt deler av varehandelen merka godt ein betydeleg nedgang i etterspørsel etter nye bustadar og kapitalvarer som bil og båt. Gode ordreservar inn i 2023 førte til at effekten av dette ikkje gjorde seg gjeldande fullt ut, men det vil vere behov for ein normalisert etterspørsel i 2024 for å unngå større konsekvensar. Banken følgjer bedriftene i regionen tett, og vår vurdering er at næringslivet er godt rusta for å tilpasse seg eit utfordrande makrobilde og redusert aktivitet i ein periode. Svak norsk krone førte til auka pris på importerte varer, medan det hadde positiv effekt for oppdrettsnæringa og det resulterte i auka trafikk av utanlandske turistar i området.

Redusert investeringsvilje ser vi igjen i redusert etterspørsel etter lån frå næringslivet samanlikna med den høge utlånsveksten i 2022. Utlån til bedriftsmarknaden auka med 2,3 % i 2023, mot 7,9 % i 2022. Innskota auka med 0,1 % i 2023 mot ein auke på 12,9 % i 2022. Auka konkurranse på innskotsmidlar, samt reduserte overskot, og ei viss tæring på likviditet i bedriftene, er årsakene til dette.

Banken registrerer at urolege tider og auka økonomisk usikkerheit gjer at kundane i endå større grad verdset stabilitet i rådgjevarkorpset og kortreiste avgjersler. Det gir forutsigbarheit og vi finn lettare gode og balanserte løysingar. Med bransjeansvarlege i 12 ulike bransjar sikrar vi god kunnskap

som kjem kundane til nytte, og det er viktig for å handtere kredittrisikoen i dei ulike bransjane. Kontinuerleg fokus på kompetansepåfyll held fram i 2024 og vi ser positivt på å bli ein del av SpareBank 1-alliansen, for til dømes å kunne delta på ulike bransjesamlingar der.

Banken har i lang tid lagt vekt på å levere eit komplett produkttilbod til kundane våre. Vi hadde i 2023 historisk høg aktivitet på spare- og plasseringsområde i banken, og vi hadde høgt volum på rentesikring. Vi opplevde også god aktivitet på skadeforsikring, pensjon, salspantlån og leasing, som vi leverer gjennom produktleverandørane våre.



Bedriftssenteret hjelper både kundar og rådgjevarar slik at kundane våre sit igjen med ei best mogleg oppleving av oss som bank.

I godt samspel med kundeansvarlege bidrar 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.

KORLEIS JOBBAR VI MED BEREKRAFT I 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 grøne næringslån til verksemdar, og bidrar til grøn omstilling i regionen.

NOKRE AV MÅLA VI HAR JOBBAR MED I 2023

- Vi skal ha kompetanse til å rådgje bedriftskundar i berekraftsarbeidet
- ESG skal vere ein del av kundesamtalen og banken si kundersamtaling
- Vi skal løfte næringslivet i regionen sin kompetanse på berekraft



GRØNE PRODUKT

Vi skal ha eit godt utval av produkt som stimulerer til berekraftige investeringar og dette står også i berekraftsstrategien vår. Vi ønskjer å bidra til ei positiv omstilling i regionen og tilbyr to typar grøne lån for bedriftsmarknaden. Vi tilbyr grøne næringslån til bedrifter som ønskjer å gjere berekraftige investeringar, eller som treng finansiering, for å omstille verksemda til det grøne skiftet. Grøne næringslån har vi hatt i vår produktportefølje sida 2021, og på slutten av 2023 utvida vi med ytterlegare eitt grønt lån som heiter grønt landbrukslån. Det er for kundar som treng å gjere investeringar for å omstille garden for framtida. Det gjeld tiltak som til dømes energieffektivisering, utskifting av maskiner, biogassanlegg m.m.

	MÅL 2024	STATUS PR. 31.12.23	OPPNÅING
Grøne næringslån	300 mill	43,4 mill	14 %

BEREKRAFT I KREDITTPROSESSEN

Berekraft inngår i kredittprosessen for bedriftskundar. 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 2023 har vi, som tidlegare år, hatt mykje fokus på å auke kompetansen rundt berekraft hos rådgjevarane. Alle kundersamtalingar på bedriftsmarknaden har vore gjennom kurs om klimarisiko og andre berekraftstema, som treffer næringslivet vårt. Vi har jobba mykje med å konkretisere forventningane vi har til kundane. 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 gjennomført fleire arrangement for næringslivet med berekraft som tema, der vi snakkar om kva rapporteringskrav som treffer bedriftene og kva ein må gjere for å møte dei nye krava som kjem.

BEREKNA KLIMARISIKO	UTLÅN I MILL KR PR. 31.12.2023	% AV UTLÅN
Svært låg risiko	2 136	11,7 %
Låg risiko	8 453	46,4 %
Moderat risiko	2 070	11,4 %
Høg risiko	26	0,1 %
Svært høg risiko	0	0,0 %
Ikkje klassifisert	5 532	30,4 %
Total	18 217	100 %

Tabellen henta frå TCFD rapporten til banken.

NETTO NULL I 2050

I 2023 har vi òg dukka meir ned i utslepp 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 påverknads-moglegheiter på det ytre miljøet. Derfor legg banken sin kredittstrategi vekt på å sjå kunden sin kreditt-verdighet i eit langsiktig perspektiv. Kredittgjevinga skal inkludere vurderingar av kundane sin påverknad på klima, miljø og sosiale forhold.

I 2022 var første gong vi målte utsleppa i BM-porteføljen og vi nytta då SSB-faktor-metodikk. Med støtte frå Finans Norge sin rettleiar for finansierte klimagassutslepp, har banken i 2023 gjennomført meir detaljerte berekningar av utslepp innanfor landbruket, noko som har resultert i høgare PCAF-datakvalitet enn fjoråret. For dei andre bransjane på BM har vi framleis nytta SSB-faktormetodikk for å berekne utslepp, grunna auka fokus på berekningane av landbruk.

I desember 2023 blei banken medlem av PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), noko som vil gje tilgang til ein omfattande utsleppsdatabase og rettleiing. Dette betyr at vi i 2024 vil kunne utføre endå meir nøyaktige berekningar av dei finansierte utsleppa.

Våre berekningar viser at banken er mest eksponert for finansierte klimagassutslepp i bransjane landbruk (jordbruk og skogbruk), fiske og fangst og transport. Landbruk og transport står åleine for om lag 63 % av dei finansierte utsleppa, medan banken sitt utlån til desse bransjane utgjer om lag 14 % av totale BM-utlån. Les meir om metoden for utrekninga og avgrensingar i vår TCFD-rapport i berekraftsvedlegget vårt.

BEDRIFTSMARKNAD FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLEPP

BRANSJE	UTSLEPP TCO ₂ E	KARBON-INTENSITET
Offentleg, forvaltning	50	12,57
Jordbruk og skogbruk	65 490	38,75
Fiske og fangst	14 325	6,85
Fiskerioppdrett og klekkerier	51	0,09
Industri og bergverk	15 122	18,86
Kraft- og vassforsyning	13 164	17,81
Bygg og anlegg	4 415	2,75
Varehandel	4 650	4,68
Transport	26 403	46,90
Hotell og reiseliv	1 180	2,51
Tenesteyting	643	0,77
Eigedomsdrift	315	0,06
Total	145 809	9,33

Vi publiserte i 2023 ein policy for samfunnsansvar og berekraft for bedriftsmarknaden, der vi set 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 å gjere endringar, for å redusere risiko og eigne utslepp. Vi vil fortsette å arrangere kundearrangement med berekraft og klimarisiko som tema, for å opplyse og skape dialog, og på denne måten vil vi og vere ei drivkraft i regionen vår.

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 verksemds-styringsspørsmål. Då stiller vi ekstra krav til desse. Vi ønskjer til dømes ikkje å finansiere verksemdar som opererer innanfor følgjande bransjar:

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

Les meir om vårt arbeid i vår policy for berekrafts og samfunnsansvar for bedriftsmarknad på ssf.no/berekraft. Les meir om våre grøne utlån og arbeid med klimarisiko i vedlegga om taksonomirelatert informasjon og Klimarisiko TCFD.

Økonomisk kriminalitet

Viktigaste styrande dokument

Overordna rutine for tiltak mot-kvitvasking og terrorfinansiering

Heng saman med FN sine berekraftmål



Ansvarlege i banken

Divisjon for HR og juridisk ved avdeling for økonomisk kriminalitet

KVIFOR ER DETTE VESENTLEG FOR OSS

Økonomisk kriminalitet, som bedrageri, korrupsjon, arbeidslivskriminalitet, kvitvasking og skatte-unndraging 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 samfunnsoppdrag vårt å sørje for at næringa ikkje blir utnytta til ulovlege forhold gjennom tenestene 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 lover og reglar knytt til arbeid mot kvitvasking og terrorfinansiering. Dette for å sikre god økonomisk berekraft og samfunns-utvikling. Banken skal gjennom sitt arbeid identifisere og vurdere risikoen for kvitvasking og terrorfinansiering knytt til verksemda, og syte for nødvendige mottiltak baserte på denne risiko-vurderinga. Banken har ingen toleranse for å verte nytta til kvitvasking eller terrorfinansiering.

GJENNOMFØRTE TILTAK I 2023

I 2023 har alle tilsette i banken og styremedlemmar gjennomført kurs som omhandlar økonomisk kriminalitet. Banken har spissa området innan svindel, forbedra arbeidsprosessar ved omorganisering, informasjonsdeling og bevisstgjerjing av ansvar. Det er tilsett fleire årsverk i året som har gått. Styret har hatt sterk fokus på økonomisk kriminalitet med fast månadleg oppdatering på utvikling av risiko innan kvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonar og svindel.

PLANAR I 2024

Banken vil fortsette arbeidet med opplæring og bevisstgjerjing av tilsette. Dette er eit kontinuerleg arbeid. Banken vil i 2024 spisse arbeidsprosessar og tilsette fleire årsverk på området. Banken vil arbeide for meir effektiv og risikobasert oppfølging av risiko knytt til økonomisk kriminalitet.



RISIKO RELATERT TIL Kvitvasking, Terrorfinansiering og sanksjonar

Bank og finans er i Nasjonal risikovurdering og Økokrim si risikovurdering definert som næringar 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 risiko i banken er risikobaserte, 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 risiko-toleranse, vert det sett i verk ytterlegare risikoreduserande tiltak.

KOMMUNIKASJON OG OPPLÆRING	2023	2022	2021	2020
Tal tilsette som har fått informasjon om anti-kvitvask	292	288	276	262
I prosent	100 %	100 %	100 %	100 %
Tal tilsette som har fått opplæring om anti-kvitvask	292	288	276	98
I prosent	100 %	100 %	100 %	37 %
Tal styremedlemmer som har fått informasjon om anti-kvitvask	8	8	8	8
I prosent	100 %	100 %	100 %	100 %
Tal styremedlemmer som har fått opplæring om anti-kvitvask	8	8	8	0
I prosent	100 %	100 %	100 %	0

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, banken sine plikter etter kvitvaskingsregelverket og er i stand til å kjenne att forhold som kan indikere kvitvasking og terrorfinansiering.

FAKTISKE TILFELLE OG TILTAK	2023	2022
Totale tilfelle		
Tilfelle knytt til interne bedrageri	0	0
Tilfelle knytt til eksternt bedrageri	1 055	633

KOMMENTAR

Banken har i 2023 registrert 1 055 hendingar med eksternt bedrageri. Det har vore auke i svindelsaker i 2023 og banken har styrka innsatsen på området i 2023. I 2023 er det ingen bekrefta tilfelle knytt til korrupsjon eller internt bedrageri.

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 oppslag, endringar, øydelegging, offentliggjering 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, personvernforordninga (GDPR) og bankkonsesjonen. Banken har i tillegg egne policyar for informasjonssikkerheit og personvern. Vi driv aktivt med bevisstgjerung, når det gjeld sikkerheit blant egne tilsette, og gjennomførte mellom anna eit obligatorisk e-læringskurs om digital sikkerheit og personvern for alle tilsette i 2023.

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 hovudleverandørar.

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
- følgje 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 grunnleggande 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 følgje opp med relevante tiltak, for å påverke den aktuelle leverandøren i rett retning. Leverandørar med konstatert brot skal følgjast opp minimum kvartalsvis, for å sjå etter om iverksette tiltak verkar etter intensjonen. Leverandørar med konstatert brot skal legge fram ein plan for korrigerings 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 2023 har vi fortsett arbeidet med å kartlegge alle leverandørane våre. Det er 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 er ein kontinuerleg prosess, og vil fortsette også i 2024. Utgreiinga for aktsemdsvurderingane våre kan du lese meir om i berekraftsvedlegget. Du kan og sjå vår policy for samfunnsansvar og berekraft for innkjøp i berekraftsbiblioteket vårt på ssf.no/berekraft.

Ansvarleg marknadsføring

Også gjennom marknadsføringsarbeidet skal banken sikre at produkta og tenestene som banken er tilbydar av vert kommunisert og marknadsført på ein måte som støttar oppunder FN sine berekraftsmål, styrker konkurransekrafta og reduserer ESG-risiko. I dette ligg å handle ansvarleg

i måten vi kommuniserer med dei ulike kundane våre gjennom rådgjevarar og i ulike digitale kanalar i det daglege. Banken har utarbeidd ein eigen marknadsføringspolicy som også har fokus på berekraft. Den er tilgjengeleg i berekraftsbiblioteket på ssf.no/berekraft.

Forretningsutvikling

UTVIKLINGSMILJØ I OMSTILLING

Dei siste åra har vi bygd ein av dei fremste nett-løysingane i bransjen. Vi har gode kundeopplevingar i fokus og mykje av funksjonaliteten er bygd på tilbakemelding frå kundar. Kundane er sjølvhjelpete i våre digitale tenester, samtidig som vi er tilgjengeleg i andre kanalar om dei treng meir støtte. Vi har også sett oss i førarsetet innan sikkerheit, svindelførebygging og svindelhandtering i våre digitale løysingar, slik at vi i sum leverer gode og trygge digitale tenester til kundane våre.

Utviklingsmiljøet leverer også interne tenester og verktøy som legg til rette for kundeoppfølging, analyse, avgjerdsstøtte og effektivisering og automatisering av arbeidsprosessar.

Med det minste teamet i bransjen har vi ei svært effektiv organisering. Med minimal ressursbruk har utviklingsmiljøet levert framifrå tenester internt og eksternt. Suksessoppskrifta har vore eit lite og svært kompetent seniorteam som vi har lykkast i å bygge og halde på over tid. Dette har gitt kostnadseffektive leveransar av ypparste kvalitet.

No står vi ved eit vegskilje og skal inn i SpareBank 1-alliansen. Det vil få store konsekvensar for utviklingsmiljøet og løysingane vi har bygd for både kundar og tilsette. I alliansen vil dei digitale tenestene vi er særeigne på bli meir standardisert. Men det kjem til å gå fint. Framover skal vi bruke endringskapasiteten vi har til å rigge om og jobbe med nye produkt og tenester. På den måten skal vi sikre ein god overgang til å bli SpareBank 1 Sogn og Fjordane for både kundar og tilsette.

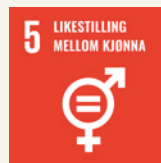


Våre dyktige tilsette

Viktigaste styrande dokument

Årsrapport, strategi, godtgjersleordning, personalhandbok.

Heng saman med FN's berekraftsmål



Ansvarlege i banken

HR-avdelinga ved HR-direktør Eirik Rostad Ness

ARBEIDSFORHOLD

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. 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. Etterleving av godtgjersleordninga blir rapportert til styret og vurdert kvart år av banken sin internrevisor. Alle tilsetjingar som ikkje fell inn under bedrifts-avtala 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 økonomiske ramma for, og innretninga på, det lokale oppgjeret.

Med heime i ulike lover er banken pålagt å gjennomføre eignavurderingar av nærare bestemte tillitsvalde og tilsette. Finanstilsynet har i rundskriv nr. 3/2023 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. 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.

I den faste verksemdsstyringa som blir rapportert til styret, inngår også rapportering på sentrale måltal og tiltak innanfor HR-området. I tillegg er det utvikla styringsdokument som Etske retningslinjer, Godtgjersleordning, Styret si fråsegn om fastsetting av løn og anna godtgjersle til leiande tilsette, og Rutine for eignavurdering. I etske 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 etske retningslinjene, med nødvendig omsyn til ujamn balanse mellom dei involverte, til dømes i form av ulik alder, status og posisjon.

Vi legg til rette for, og følgjer opp, at tilsette har god kjennskap til, og at dei følgjer banken sine etske retningslinjer og retningslinjer mot økonomisk kriminalitet. Dette vert følgt opp gjennom program for opplæring av nye tilsette og som tema i personalmøte. Det er ikkje rapportert om intern økonomisk kriminalitet i 2023.

ORGANISASJONSUTVIKLING OG KOMPETANSE

Sparebanken Sogn og Fjordane tilpassar organisasjonen i takt med utviklinga i næringa, regelverk og kundeåttferd. Gjennom grundige prosessar arbeider banken heile tida med organisasjonsutvikling og endringar som er tilpassa krav og behov. Ein kompetent og motivert organisasjon blir i strategien framheva som eitt av banken sine konkurransefortrinn. Organisasjonen skal vere prega av ein kultur basert på læring, utvikling, samarbeid og open kommunikasjon.

Banken har dei siste åra hatt mange utfordrande oppgåver, og slik har det vore i 2023 også. Banken har tatt avgjerd om å investere i og bli medeigar i SpareBank 1-alliansen, og har i 2023 starta arbeidet med å sikre ein god overgang, for både kundar og tilsette, til å bli SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

Banken har brukt mykje ressursar på interne kurs og opplæringsaktivitetar. 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 medarbeidarar og nøkkelpersonell i verksemda. 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. Den einskilde medarbeidar har sjølv ansvar for eiga fagleg og personleg utvikling. Leiarar på alle nivå har ansvar for at tilsette får naudsynt opplæring.

I 2023 innførte banken eit minstenivå for felles praksis for medarbeidarutvikling i banken. I starten av året utarbeider kvar avdeling eit målbilete, der den overordna strategien blir brote ned i konkrete mål og handlingsplanar for avdelinga. For å sikre forankring av strategien hos den enkelte medarbeidar og for å gjennomføre ei målretta

kompetanseutvikling, blir strategien vidare konkretisert i mål og utviklingsområde for den enkelte tilsett, og desse blir følgt opp i utviklingssamtaler gjennom året. Alle tilsette har regelmessige medarbeidersamtalar. I 2023 er stillingsinstruksar for alle tilsette oppdaterte.

Eit viktig hjelpemiddel i banken si opplæring er e-læringsverktøyet Motimate. I 2023 har alle tilsette gjennomført til saman fem timar obligatorisk opplæring i Motimate om anti-kvitvask, IT-sikkerheit, personvern, likestilling, mangfald og inkludering, og årleg stadfesting av banken sine etiske retningslinjer og varslingsrutinar. I tillegg kjem tid brukt på autorisasjonar og årlege kunnskapsoppdateringar på desse. Motimate blir også brukt i onboardingsprosessen for å gi alle nytilsette same grunnopplæring. I tillegg til Motimate 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.

Som medlem i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (FinAut) har banken forplikta seg til at rådgjevarane skal vere autoriserte. Ordningane skal fremje og sikre naudsynte haldningar, ferdigheiter og kunnskap hos rådgjevar innan fagområda sparing og plassering, kreditt, skade- og personforsikring, skadeforsikring næringsliv og personforsikring næringsliv. Rådgjevarane må årleg ta oppdateringskurs, og i 2023 har mellom anna berekraft, ny finansavtalelov, økonomisk planlegging, god skikk og etikk 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 har banken også sikra rutinar for etterleving av God Skikk-regelverket.

FAGOMRÅDE

ANTAL AUTORISERTE RÅDGJEVARAR PER 31.12.2023

Sparing og investering (AFR)	88
Kreditt (KRD)	64
Personforsikring (PF)	68
Skadeforsikring (SF)	60
Skadeforsikring næringsliv	4
Personforsikring næringsliv	4

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 står lengst mogleg i jobb, blir det ved fylte 60 år gjennomført ein samtale med mål om å gjere framtida meir føreseieleg for begge parter.

Skal banken lukkast i omstillingsarbeidet må også leiarane i banken utvikle seg. Banken gjennomførte eit omfattande leiarutviklingsprogram for mellomleiarar og leiartalent i banken i 2019–2020. Banken såg gode og direkte effektar av leiarsatsinga i organisasjonen, og følgjer opp programmet med nye tiltak. 2 medarbeidarar har deltatt på eit eksternt leiarutviklingsprogram for kvinner. Leiarforum har vore ein fast møteplass for leiarar i banken, og har gitt rom for idéutveksling, kompetanseutvikling og informasjonsdeling. I 2024 vil banken jobbe vidare med leiarutvikling og endringsleiing for å sikre ein god overgang til å bli SpareBank 1 Sogn og Fjordane.

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. Hovudarbeidsplassen skal framleis vere kontoret, og derfor er det sett ned eit prosjekt som ser på korleis kontorutforming kan bidra til å skape eit kontor som bidrar til ein inspirerende arbeidskvardag og tillitsbygging, og som gjer kontoret til den føretrekte arbeidsplassen. Ein større bruk av heimekontor utfordrar bedriftskulturen i banken, og 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 2023 vart det også arrangert ei vellukka konsernsamling.

Banken evaluerer arbeidet med organisasjonsutvikling og kompetanse gjennom kompetansekartlegging, internkontroll, etterlevingsarbeid, internrevisjon, registrering av hendingar i hendingsdatabasen, handsaming av kundeklagar, statusrapportar frå FinAut, benchmarking og Finans Norge si årlege kompetanseundersøking.

ARBEIDSMILJØ

Sparebanken Sogn og Fjordane gjennomfører årleg medarbeidarundersøkingar som kartlegg trivselen til dei tilsette. I løpet av året gjennomførte vi to undersøkingar; ei større medarbeidarundersøking og ei kortare pulsmåling. Undersøkingane måler medarbeidar tilfredsheit 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. Både medarbeidar tilfredsheit og -engasjement er styrka gjennom 2023. 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 forplikta 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.

Banken har tariffavtale med Finansforbundet i Sparebanken Sogn og Fjordane. Samarbeidet mellom leiinga og tilsette sine representantar er godt. Det er etablert felles samarbeids- og arbeidsmiljøutval, der Finansforbundet og vernetenesta er representert. Det har vore høg fokus på arbeidsmiljøet i banken i 2023. Arbeidsmiljøutvalet i banken har hatt 4 møte i 2023 og handsama 12 saker om arbeidsmiljøet. Det blir jamleg gjennomført grunnleggjande arbeidsmiljøopplæring for leiarar og verneombod, sist gjennomføring var våren 2023.

Det gjennomsnittlege sjukefråværet var på 4,21 % i 2023, ein nedgang frå 4,63 % i 2022. Banken har fokus på god oppfølging av sjukmelde og tilbyr tilrettelegging slik at dei som er sjukmelde kan komme raskast mogleg tilbake i jobb.

Det er ikkje registrert avviksmeldingar på skadar som skuldast ulukker eller arbeidsbelastning i 2023.

REKRUTTERING OG TURNOVER

I 2023 rekrutterte vi 36 kvinner og 21 menn i interne og eksterne rekrutteringsprosesser. Turnover har auka til 6,83 % frå 3,76 % i 2022. Auken skuldast ein strammare arbeidsmarknad, og det er spesielt krevjande å rekruttere og behalde innan IT og utvikling. 16 fast tilsette har endra stilling internt, enten til ny arbeidsstad eller ny rolle. Av dei 28 eksternt tilsette i faste stillingar var 54 % kvinner og 46 % menn.

TAL NYTILSETTE OG TURNOVER	2022	2023
Aldersfordeling nytilsette (fast stilling)		
Under 30 år	7	8
30 år - 50 år	25	18
Over 50 år	1	2
Kvinnelege nytilsette	16	15
Mannlege nytilsette	17	13
Tilsette fordelt på region	Vi er ein region	
Turnover totalt	3,76 %	6,83 %
Turnover kvinner	2,63 %	2,88 %
Turnover menn	1,13 %	3,95 %
Turnover per region	Vi er ein region	

LØN, LIKESTILLING OG MANGFALD

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 til banken skal stimulere og motivere noverande og framtidige tilsette. Løna skal vere konkurransedyktig i forhold til samanliknbare bedrifter i marknaden og i regionen. I tillegg blir det lagt vekt på den enkelte sine kvalifikasjonar og ansvarsområde. Banken skal føre ein lønspolitikk som stimulerer til utvikling og lagånd.

Banken arbeider aktivt for at tilsette skal ha lik løn for arbeid av lik verdi. Det er utarbeidd kartleggingsverktøy som gjer det enklare å utjamne lønsskilnader i banken, og likelønsvurderingar er ein obligatorisk del av dei årlege lønsoppgjera. Lønspolitikken til banken blei revidert av leiing og tillitsvalde hausten 2022, og som følgje av dette har banken i 2023 flytta lønssamtalen frå mai til mars/april for å få kartlagt lønsforventningar i organisasjonen før den lokale lønsporten blir fastsett. Det er også utarbeidd ny mal for lønssamtale og implementert ein felles praksis for løns- og utviklingssamtaler.

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

GJENNOMSNIITSLØN			
Organisasjonsnivå	2022	2023	Auke siste år
Nivå 1 - Adm. dir.	3 285 072	3 351 792	2,03 %
Nivå 2 - Leiargruppa	1 345 726	1 451 410	7,85 %
Nivå 3 - Andre leiarar med personalansvar	869 219	955 105	9,88 %
Nivå 4 - Fagsjef	777 738	792 426	1,89 %
Nivå 5 - Rådgjevar/konsulent	646 210	672 570	4,08 %
Midlertidig tilsett	445 557	460 961	3,46 %
Totalt i banken	690 476	718 879	4,11 %

GJENNOMSNITTLØN

Kjønn	2022	2023	Auke siste år
Kvinner	648 844	681 670	5,06 %
Menn	762 788	786 306	3,08 %
Totalt i banken	690 476	718 879	4,11 %

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

LIKELØN

Organisasjonsnivå	2022	2023
Nivå 2 - Leiargruppa	86 %	82 %
Nivå 3 - Andre leiarar med personalansvar	87 %	98 %
Nivå 4 - Fagsjef	85 %	84 %
Nivå 5 - Rådgjevar/konsulent	91 %	94 %
Midlertidig tilsett	115 %	108 %
Totalt i banken	87 %	89 %

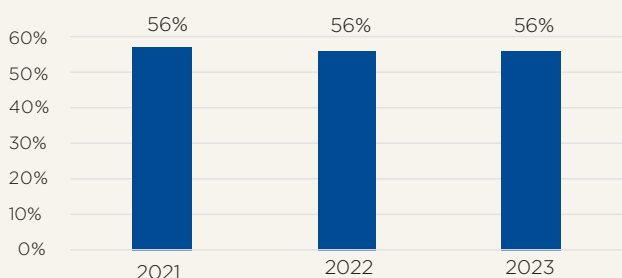
Gjennomsnittsløna for både kvinner og menn har gått opp frå 2022 til 2023, og auken er større for kvinner. Kvinner si løn i % av menn si løn har auka til 89 % i 2023 frå 87 % i 2022. Lønsskilnader mellom kvinner og menn har tidlegare i stor grad skuldast eit fleirtal av menn i leiande stillingar, og banken jobbar målretta med tiltak for å auke andelen kvinnelege leiarar. Andre skilnader skuldast historiske samanhengar. Banken har ikkje fått melding om, eller avdekka tilfelle av lønsdiskriminering. Banken vil fortsette å arbeide aktivt for å redusere lønsskilnader.

I 2023 har andel kvinnelege leiarar blitt redusert. Når kvinner si løn i % av menn si løn har auka til 89 % skuldast dette at banken har jobba bevisst med likeløn ved både rekruttering og i lønsoppgjer, og har gjort tiltak for å utjamne lønsskilnader som ikkje kan forklarast med anna enn kjønn.

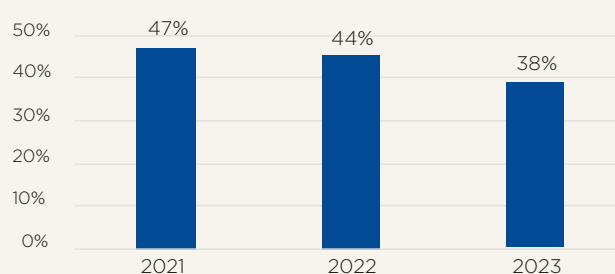
I berekinga av lønsskilnad og gjennomsnittsløn har vi tatt med grunnløn per 31.12. og ulike tillegg som overtid og naturalitytingar for rekneskapsåret. I naturalitytingar inngår EK-bevis, fast bilgodtgjersle, fri bil, personal forsikring, skattepliktig rentefordel og skattepliktige gåver. Stillingsnivåa er basert på eksisterande stillingskategoriar i banken og ei vurdering av kva stillingar som inngår i dei ulike nivåa. Vi har også vurdert likt arbeid og arbeid av lik verdi i utforminga av stillingsnivå.

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 tre kvinner og seks menn, inkludert administrerende direktør. Av dei tilsette er 56 % kvinner og 44 % menn, ei fordeling som er uendra frå 2022. Andelen kvinner med personalansvar har gått ned frå 44 % i 2022 til 38 % i 2023.

Kvinneandel totalt i banken

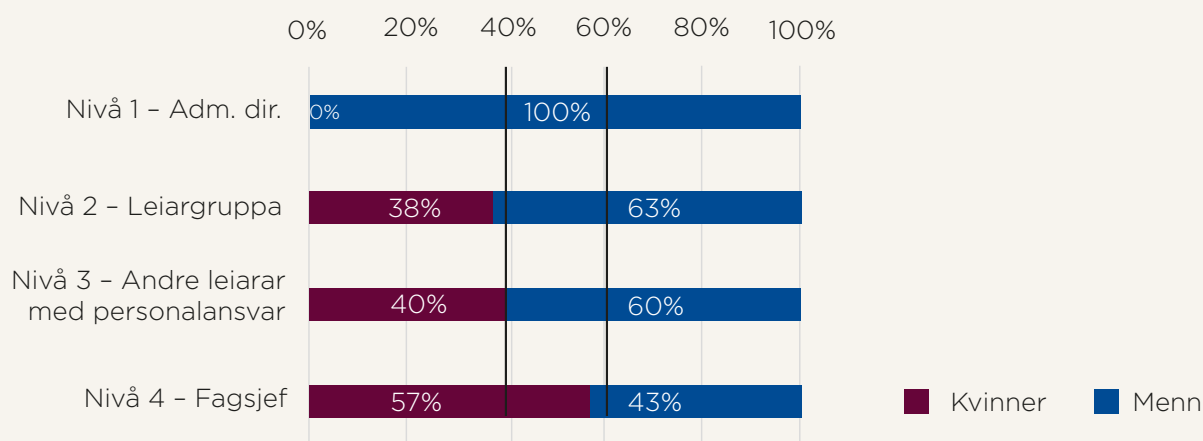


Kvinneandel i leiande stillingar



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 %. Banken nådde målet både i 2021 og 2022, men i 2023 har andel kvinner med personalansvar blitt redusert til 38 % frå 44 % i 2022. Dette skuldast at kvinnelege leiarar har slutta pga. anna jobb eller pensjon, og nokre av desse har blitt erstatta av mannlege leiarar. Dette er eit område som krev kontinuerleg fokus, og banken vil framover sjå på tiltak for å auke andel kvinnelege leiarar. Andel kvinner med fagansvar har auka til 57 % frå 46 % i 2022.

Kjønnsbalanse for leiarar i %



UTVIKLING I KJØNNSBALANSEN

Andel kvinner	2022	2023
Nivå 1 – Adm. Dir.	0 %	0 %
Nivå 2 – Leiargruppa	44 %	38 %
Nivå 3 – Andre leiarar med personalansvar	46 %	40 %
Nivå 4 – Fagsjef	46 %	57 %
Nivå 5 – Rådgjevar/konsulent	58 %	58 %
Midlertidig tilsett	64 %	60 %
Totalt i banken	56 %	56 %

Frå 1. november 2023 har Reiel Haugland permisjon frå stillinga som Teknologidirektør for å vere prosjektleiar for inntreden i SpareBank 1-alliansen, og i denne perioden er Jill Aasen Hole fungerande teknologidirektør. Begge er inkludert i stillingsnivå 2 – Leiargruppa.

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 fekk 86 poeng av 100 moglege i 2023. Banken er tilknytt Kvinner i Finans Charter, og har forplikta seg til å setje interne mål for kjønnsbalanse på leiarnivå, og til å ha ein person på leiarnivå som har dedikert ansvar for oppfølging av arbeidet med mangfald og likestilling i banken. Tala viser at finansføretak, som har slutta seg til denne organisasjonen, i snitt er betre på kjønnsbalanse enn andre bedrifter i næringa.

Av banken sine 292 tilsette arbeider 22 tilsette deltid. Av desse er 15 kvinner og 7 menn. Deltidsarbeidet består stort sett av tilsette i 80 og 90 %-stillingar, med unntak av studentar som jobbar deltid på Studentsenter og Kundesenter. Det er ikkje dokumentert ufrivillig deltidarbeid i banken.

DELTIDSTILSETTE

2022			2023	
Kjønn	Prosentandel	Tal	Prosentandel	Tal
Kvinner	75 %	15	68 %	15
Menn	25 %	5	32 %	7
Totalt i banken		20		22

I 2023 hadde banken 15 tilsette i midlertidige stillingar. Av desse er det 9 kvinner og 6 menn.

MIDLERTIDIG TILSETTE

	2022		2023	
	Prosentandel	Tal	Prosentandel	Tal
Kjønn				
Kvinner	64 %	9	60 %	9
Menn	36 %	5	40 %	6
Totalt i banken		14		15

Alle tilsette har rett på foreldrepermisjon. 22 tilsette har tatt ut foreldrepermisjon i banken i 2023. Av desse er 15 kvinner og 7 menn. 7 av kvinnene (47 %) har returnert til arbeid etter permisjon og er framleis i arbeid, medan 6 framleis er i permisjon. 6 av mennene (86 %) har returnert til arbeid etter permisjon og er framleis i arbeid. Kvinnene har tatt ut 1 647 permisjonsdagar, medan menn har tatt ut 548 dagar. Konklusjonen er at menn i banken tar ut fedrekvoten.

FORELDREPERMISJON

2022				2023		
Kjønn	Antal	Dagsverk	Veker	Antal	Dagsverk	Veker
Kvinner	15	1 471	294	15	1 647	329
Menn	1	130	26	7	548	110
Totalt i banken	16	1 601	320	22	2 195	439

VÅRT ARBEID FOR LIKESTILLING, MANGFALD OG INKLUDERING, OG MOT DISKRIMINERING

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 har ei målsetting om å rekruttere tilsette som speglar det samfunnet vi er ein del av. I strategien, rekrutteringspolitikken og godtgjersleordninga har vi konkrete målsettingar om likebehandling. Vi legg til grunn forskning som dokumenterer at mangfald i mange samanhengar har positive effektar på arbeidsmiljø, utvikling og verdiskaping. 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.

MANGFALD

Prosentvis aldersfordeling tilsette	2022	2023
Under 30 år	13 %	12 %
30 år – 50 år	53 %	53 %
Over 50 år	34 %	35 %
Prosentvis aldersfordeling styrande organ (styret)	2022	2023
Under 30 år	0 %	0 %
30 år – 50 år	63 %	63 %
Over 50 år	38 %	38 %

Banken er avhengig av tillit frå kundar, offentlege styresmakter, 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 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 2023.

PRINSIPP, PROSEDYRAR OG STANDARDAR FOR LIKESTILLING OG MOT DISKRIMERING

Dei viktigaste styringsdokumenta er strategi, godtgjersleordninga, lønspolitikk, policy for likestilling, mangfald og inkludering, etiske retningslinjer og varslingsrutinar. Prosessane blir ivaretatt og overvaka av HR-avdelinga. I tillegg må alle tilsette årleg stadfeste at dei har lest og sett seg inn i banken sine etiske retningslinjer.

Tilsette har både rett og plikt til å varsle om kritikkverdige forhold. Banken har rutine for korleis slik varsling skal skje, og det blir følgt opp at det vert gjennomført naudsynte tiltak for å få slutt på det aktuelle forholdet, eller eliminert faren, stoppa trakasseringa og diskrimineringa, og unngå sjukdom relatert til arbeid og arbeidsplass. Reglane skal også verne om tilsette som melder frå om kritikkverdige forhold, fremje openheit og medverke til eit godt ytringsklima i banken.

Banken jobbar aktivt, målretta og planmessig for å fremje likestilling og hindre diskriminering gjennom arbeidsmetoden i fire steg: Undersøke risikoen for diskriminering og hinder 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 arbeidet 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 risikokartleggings-verktøy for å kartlegge risikoen på alle områda, analysert årsaker, og deretter utarbeidd tiltak for implementering i 2023.

- Ferdigstilt policy for likestilling, mangfald og inkludering.
- Gjennomført e-læringskurs i likestilling, mangfald og inkludering for alle tilsette, inkludert kurs om ubevisste fordommar og inkluderande rekruttering.
- Vi har fokus på likestilling og mangfald i rekruttering. Vi har nulltoleranse for trakassering og diskriminering og arbeider for likebehandling og like moglegheiter i 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 lønsskilnader som ikkje kan forklarast med anna enn kjønn.
- Kvinner i fødselspermisjon får lønssamtale på lik linje med dei andre tilsette.
- Lønspolitikken er eit verkemiddel for å unngå urettmessige og tilfeldige lønsskilnader og lønsvurderingar.
- Banken har implementert nye malar og praksis for løns- og utviklingssamtaler, og eigenutvikling er eit viktig tema i desse.
- 2 medarbeidarar har deltatt på eit leiarutviklingsprogram for kvinner.
- Banken legg til rette for ein god balanse mellom arbeid og familieliv. Vi har lagt til rette for fleksitid og heimekontorløyssning, når forhalda tilseier det. Totalt sett ønskjer banken minst mogleg overtidsarbeid.
- 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.

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 leiartalent og kvinnelege leiarar på alle nivå.
- Gjennomgå rekrutteringsprosess og -rutine, spesielt til leiarstillingar.
- Ved rekruttering av leiarar vil vi ha som mål å kalle inn både kvinner og menn på intervju.
- Gjennomføre kurs i mangfaldsleiing 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.

Banken evaluerer arbeidet med likestilling, mangfald og inkludering gjennom at kjønnsbalanse og likeløn på ulike stillingsnivå blir følgt opp årleg, og rapportert 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 lønsskilnader og lønsvurderingar.

Banken evaluerer arbeidet med ikkje-diskriminering gjennom at det blir rapportert særskilt om etikk, diskriminering og likestilling i årsrapporten. HR-avdelinga har ansvar for at diskrimineringsforbodet vert etterlevd i organisasjonen. HR-avdelinga sørger for at alle tilsette har stadfesta etiske retningslinjer. Eventuelle varslingsaker vert omtalt i risikorapporten som blir lagt fram for styret årleg.

Samfunnsnytt 2023

Sparebanken Sogn og Fjordane blir SpareBank 1 Sogn og Fjordane

I løpet av 2024 vert Sparebanken Sogn og Fjordane til SpareBank 1 Sogn og Fjordane. Det vart klart i april då nyheita om at banken kjøper seg inn i SpareBank 1-alliansen vart kjend.

– Å vere ei kraftfull finansieringskjelde for bedriftene i Sogn og Fjordane er vårt viktigaste samfunnsoppdrag. Denne investeringa vil gjere oss til ein sterkare partner for næringslivet og lokalsamfunna i regionen vår. Logoen vert ny, men styrken vår er framleis lokalt nærver, lokal kompetanse og lokale avgjersler. Slik vert det også i framtida, sa administrerende direktør Trond Teigene då innkjøpet vart offentleggjort.

Ein anna ting som også vert lik i framtida er at banken skal vere ein sjølvstendig nynorskbank som vert eigd av Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane, Sparebankstiftinga Fjaler og tilsette i banken. Og som i dag vil gåver frå overskotet bli delt ut til lokalsamfunnet.

– At vi kjøper oss inn i SpareBank 1-alliansen er ei strategisk investering for å sikre at vi styrkar grunnmuren til banken, sa Teigene om investeringa på 630 millionar kroner.



Linda Vøllestad Westbye (direktør privatmarknad), Trond Teigene (administrerende direktør) og Roy Stian Farsund (direktør bedriftsmarknad).

80 millionar tilbake til samfunnet

Aldri før har så mykje av bankoverskotet blitt gitt i gåve til gode tiltak i Sogn og Fjordane.



Det var stor jubel då teatersjef Cecilie Grydeland Lund i Teater Vestland tok imot gåva på tre millionar kroner. Den fekk ho overrekk av Yngve Thorsen, leiar for gåve og samfunnskontakt i Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane, og Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør i Sparebanken Sogn og Fjordane.

I 2023 blei det totalt delt ut 80,3 millionar kroner frå overskotet til Sparebanken Sogn og Fjordane. Dette er over 20 millionar meir enn året før. Desse pengane er gitt gjennom eigarstiftingane til banken, Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane og Sparebankstiftinga Fjaler, i tillegg til gåver direkte frå banken.

For oss i banken er det viktig at overskotet vårt kjem frivilligheita og næringslivet i Sogn og Fjordane til gode. Berre i 2023 er det hundrevis av gode eksempel på dette, og eitt av dei er Nynorsk Scenespråksenter, som vil utvikle skodespelarar til å meistre nynorsk. Med ei gåve på tre millionar kroner til Teater Vestland vert dette senteret ein realitet i Nynorskhuset i Førde.

– Det er ikkje til å tru! Eg er heilt over meg. Det er eineståande kva kreftene i regionen gjer mogleg for fellesskapen. Spør du meg, bør sparebankstiftinga til Sparebanken Sogn og Fjordane ha undertittelen «gjer draumar til verkelegheit», sa den entusiastiske teatersjefen Cecilie Grydeland Lundsholt då ho tok imot gåva sist haust.

– At det blir satsa på scenekunst på nynorsk er så viktig, for det sikrar at publikum får oppleve kultur på eige språk. For at nynorsken skal utvikle seg må den brukast, og her er Teater Vestland ein svært sentral aktør, sa Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør i nynorskbanken Sparebanken Sogn og Fjordane, under utdelinga.

For alle utdelingar i 2023, sjekk www.sparebankstiftinga.no og www.ifjaler.no.



Den største gåva i 2023 gjekk til Robotikksenteret i Førde. Erik Kyrkjebø (t.h.) er forskar og leiar for det nye forskingssenteret, og her får han gåva av Roy Stian Farsund, direktør på bedriftsmarknaden i Sparebanken Sogn og Fjordane.

Tett på næringslivet

I 2023 fekk vi 533 nye bedriftskundar og vi innvilga over 4 milliardar kroner i nye lån og garantiar til bedriftskundar i Sogn og Fjordane. Utlån til kundar på bedriftsmarknad auka med 2,3% i 2023.

Vi er den leiande næringslivsbanken i området med 6 av 10 aksjeselskap som kundar i banken. Med over 40 personar som jobbar med næringsliv i banken har vi rigga oss for å gje kundane den rådgevinga og produkta dei har behov for.

Banken vektlegg god bransjekunnskap og har bransjeansvarlege med lang fartstid i alle sentrale bransjar for våre kundar. Dette er viktig både for å avdekke risiko men også vere ein god sparringpart og finne gode løysingar ilag med kundane våre.

Dette har vore ekstra viktig i 2023 med auka økonomisk usikkerheit, men vi opplever at næringslivet i Sogn og Fjordane samla sett står seg godt tross kraftig renteauke, prisvekst og global uro.

Den største gåva i 2023 frå Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane var det direktør på bedriftsmarknad, Roy Stian Farsund, som fekk æra av å dele ut. Den var på 7,5 millionar kroner og gjekk til det nye forskings- og innovasjonssenteret HVL Robotics Lab. Dette robotikksenteret ligg på Høgskulen på Vestlandet sin campus i Førde.

– Det er utruleg inspirerende å sjå korleis HVL jobbar så aktivt opp mot næringslivet. Eit variert studietilbod er viktig for lokalsamfunnet vårt, og næringslivet og studiestadane bør, skal og må dra synergjar av kvarandre. Vi ønskjer lykke til med prosjektet, og vil takke gode krefter ved HVL for å få dette til. Dei gjer ein viktig jobb for å løfte studietilbodet i regionen ved å tenke nytt og stort. Det treng vi, sa Farsund då han delte ut den store sjekken.

Denne gåva var på ingen måte den einaste i 2023 som kjem næringslivet til gode. Mellom anna fekk Studiesenter Kysten fekk 2,5 millionar og Hub For Ocean 1,2 millionar, medan både Nasjonalt Villakssenter i Lærdal og Årdal Teknologipark fekk éin millionar kroner kvar.

Éin av to i Sogn og Fjordane er kunde hos oss

I haust nådde banken ein milepæl på privatmarknaden. Banken sin marknadsandel i Sogn og Fjordane har nemleg bikka 50 prosent.

Det betyr at éin av to bustadlånkundar i Sogn og Fjordane har lånet sitt hos oss i Sparebanken Sogn og Fjordane.

– Dette er vi veldig stolte av! Tusen takk for tilliten til kundane våre. Framover skal vi jobbe hardt for å vise oss denne tilliten verdig, og samstundes vil vi gjerne ha fleire også, seier Linda Vøllestad Westbye, direktør for privatmarknad.



450 000 kroner til unge talent

Ni unge talent fekk kvar sitt Furorestipend på 50 000 kroner i 2023. Stipenda er gitt av Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane, og pengane kjem frå overskotet til Sparebanken Sogn og Fjordane. Dei ni fortente vinnarane i 2023 var:

- Amanda Kvammen, songar frå Sunnfjord
- Erik Hovden Flataker, fotballspelar frå Kinn
- Helena Bjarkadottir, sonar frå Bremanger
- Erlend Moen Taule, hjernekreftforskar frå Sunnfjord
- August da Silva Sveen, friidrettsutøvar frå Årdal
- Ylinn Tennebø, fotballspelar frå Kinn
- Mads Søreide, klesdesignar frå Gloppen
- Kabiito Amundsen, gitarist frå Stad
- Øystein Løken Bergum, volleyballspelar frå Sunnfjord



Ylinn Tennebø blei overraska av kundesrådgjevar Sissel Wik, og var eitt av ni unge talent som mottok Furorestipendet i 2023.

50 sponsoravtalar

Desse sponsa vi i 2023

GENERALSPONSOR:

Florø Fotball
Førde IL fotball
Førde Volleyballklubb
Malakoff Rockfestival

SPONSOR:

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

Førdefestivalen
Gaular IL
Gloppen friidrettslag
Gloppen handballklubb
Hornindal IL fotball
Idrettslaget Syril IL
Høyang IL
Jotun IL
Jølster IL
Kaupanger IL
Leikanger skyttarlag
Markane idrettslag
Masfjord Fotballag
Sandane turn- og idrettslag fotballgruppa
Skavøypoll IL turngruppa
Sunnfjord Golfklubb
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



Sponsorarbeidet til banken er variert og breitt. Førde Volleyballklubb er ein av våre gode samarbeidspartar her med banksjef Lars Solnør, styreleiar i FVBK Thomas Østerbø og marknadsjef i banken Gunn Aase Moldestad.

**LISE MARI HAUGEN****styreleiar**

Lise Mari Haugen (1979) bur i Førde og er assisterande kommunedirektør for Sunnfjord kommune. Ho har vore assisterande 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 var styreleiar i same styret frå 2015 til 2023. Haugen har vore styremedlem i banken frå 2016, og styreleiar sidan mars 2023.

Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2023.

**MAGNY ØVREBØ****nestleiar**

Magny Øvrebø (1970) bur på Os og er administrerande direktør i Holberg Fondene. Ho har over 20 års erfaring innan finans frå Skandia, Tryg og Nordea. Øvrebø har styreefaring 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 15 av 17 styremøte i 2023.

**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. Han har vore fast styremedlem sidan juni 2019 og vara sidan 2013.

Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2023.

**JOHNNY HAUGSBAKK****styremedlem**

Johnny Haugsbakk (1969) bur i Flekke, og er i dag administrerande 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 i teknologiselskapet Elis AS (seinare Enoro AS). Gjennom 18 år var han med å bygge dette selskapet opp til eit konsern med over 300 tilsette i fem land. Haugsbakk har ei brei styreefaring frå ulike selskap lokalt og nasjonalt. Haugsbakk har vore styremedlem i banken sidan mars 2019.

Deltatt i 15 av 17 styremøte i 2023.

**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 bachelor i økonomi og administrasjon frå Høgskulen i Oslo. Eide har vore medlem av generalforsamlinga i banken frå 2017-2022 og i styret sidan mars 2022.

Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2023.

**MONICA RYDLAND****styremedlem**

Monica Rydland (1974) bur i Bergen, og jobbar som programdirektør ved NHH Executive. Ho er også forskar, konsulent, foredragshaldar og grunder med fokus på leiarsskap i innovasjon og omstillingsprosessar. 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, tatt ved NHH og Innovasjonsforskerprogram ved NTNU, Industriell økonomi. Rydland har vore i styret sidan mars 2020.

Deltatt i 13 av 17 styremøte i 2023.

**CAMILLA CHRUICKSHANK HOLVIK****styremedlem**

Camilla Chruickshank Holvik (1983) bur i Måløy og jobbar som hovudtillitsvald i Sparebanken Sogn og Fjordane, kor ho har vore tilsett sidan 2018. Ho har erfaring frå bank sidan 2015, då ho tidlegare har jobba som rådgjevar på privatmarknad i Sparebanken Vest. Før dette jobba ho med rekneskap, løn og rapportering i rekneskapsbyrå frå 2009-2015. Holvik har bachelor i økonomi og administrasjon frå Høgskulen på Vestlandet (tidlegare Høgskulen i Sogn og Fjordane). Ho har vore styremedlem sidan mars 2023.

Deltatt i 9 av 17 styremøte i 2023 (nytt medlem i 2023)

**KRISTIAN SKIBENES****styremedlem**

Kristian Skibenes (1978) bur i Måløy og jobbar som CFO i Fjord Shipping AS. Der jobbar han med økonomi og utvikling opp mot Fjord-konsernet, og har i tillegg ei rekke eksterne styreverv. Skibenes har lang yrkeserfaring, og har tidlegare jobba som CFO i Lefdal Mine Datacenter, dagleg leiar i Fjord Shipping og supervisor i BDO AS Oslo. Han er siviløkonom frå BI Sandvika i 2004 og har ein mastergrad i rekneskap og revisjon. Har vore styremedlem sidan mars 2023.

Deltatt i 10 av 17 styremøte i 2023 (nytt medlem i 2023).

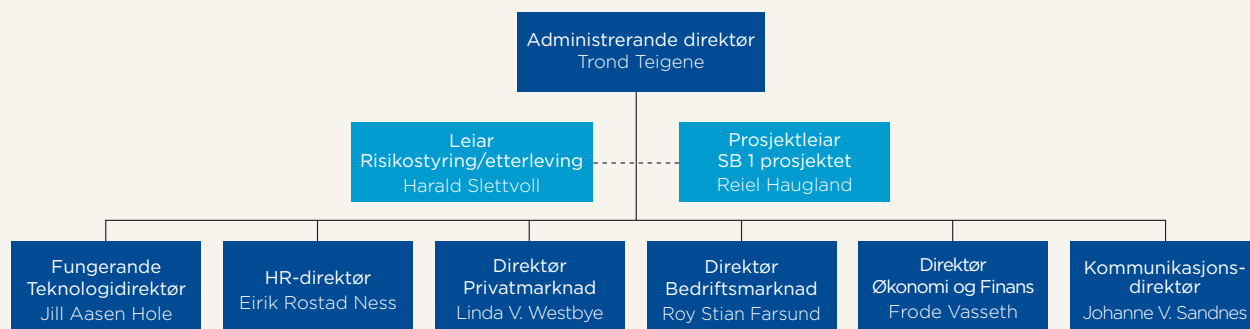
**TROND TEIGENE****administrerende direktør**

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. Han sit i styret i Balder Betaling AS. Teigene har ein mastergrad i strategisk leing frå Handelshøyskolen BI.

Deltatt i 17 av 17 styremøte i 2023.

Organisasjonskart

pr. 31. desember 2023



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. Han sit i styret i Balder Betaling AS. 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, Eiendoms-kreditt AS og Fjord Invest AS. Han er utdanna siviløkonom og har ein MBA i finans 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 Eigedomsmekling 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.



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.



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, og har tidlegare jobba som landssekretær i Norges Røde Kors og rådgjevar i Barne- og familiedepartementet og i Stiftelsestilsynet. Han sit i styret i Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS. Han har ein Cand. polit. grad i Samfunnsgeografi frå Universitet i Oslo.



JILL AASEN HOLE

fungerande teknologidirektør

Jill Aasen Hole (1993) har vore fungerande teknologidirektør sidan november 2023. Jill starta i banken i 2019, og var dei fire første åra prosjektleiar og forretningsutviklar. Tidlegare har ho jobba som administrativ assistent for administrerande direktør i Coast Seafood i Måløy. Jill er sivilingeniør i industriell økonomi og teknologileiing frå NTNU.



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.



REIEL HAUGLAND

prosjektleiar SB1 prosjektet

Reiel Haugland (1981) har vore direktør for teknologi sidan 2016, men gjekk i fjor over i stillinga som prosjektleiar i SB1 prosjektet. I denne jobben har Haugland ansvaret for prosjektet knytt til banken sin kommande overgang til SpareBank 1-alliansen. Når dette er fullført skal han tilbake i jobben som teknologidirektør. Han starta som trainee i 2007, og sidan det har han mellom anna vore fagsjef forretningsutvikling. Haugland sit i styret til Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS 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.

Eigarstyring og selskapsleiing

Sparebanken Sogn og Fjordane (SSF) gjer med dette greie for våre prinsipp og praksis for eigarstyring og selskapsleiing, i samsvar med rekneskapsloven og Norsk utval for eigarstyring og selskapsleiing (NUES) sine tilrådingar. Vi følgjer i hovudsak NUES sine tilrådingar, men i dei tilfelle vi gjer avvik er avviket grunngjeve og det er gjort greie for korleis vi tilpassar oss.

Rekneskapsloven § 3-3b, 2. ledd

Nedanfor gjer vi greie for vår tilpassing til rekneskapsloven § 3-3b, 2. ledd. Lova er vedtatt med bokmål som målform og vi gjengir derfor lovteksten på bokmål:

1. **En angivelse av anbefalinger og regelverk om foretaksstyring som foretaket er omfattet av eller for øvrig velger å følge.**
Sparebanken Sogn og Fjordane følgjer norsk lov, mellom anna inkludert gjeldande rekneskapslov. Konsernet følgjer også i hovudsak NUES sine tilrådingar, som det blir gjort greie for under, sjå elles vår kommentar under punkt 1 i NUES si tilråding under.
2. **Opplysninger om hvor anbefalinger og regelverk som nevnt i punkt 1 er offentlig tilgjengelige.**
NUES sine tilrådingar er tilgjengelege på nues.no. SSF sin etterleving av tilrådingane er gjort greie for i denne artikkelen og vil inngå som ein del av konsernet sin årsrapport.
3. **En begrunnelse for eventuelle avvik fra anbefalinger og regelverk som nevnt i punkt 1.**
Avvik frå tilrådinga er kommentert punktvis i artikkelen under.
4. **En beskrivelse av hovedelementene i foretakets, og for regnskapspliktige som utarbeider konsernregnskap eventuelt også konsernets, systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.**
Sjå punkt 10 i NUES-artikkelen under.
5. **Vedtektsbestemmelser som helt eller delvis utvider eller fraviker bestemmelser i allmennaksjeloven kapittel 5.**
Sjå punkt 6 i NUES-artikkelen under.
6. **Sammensetningen til styre, bedriftsforsamling, representantskap og kontrollkomité; eventuelle arbeidsutvalg for disse organene samt en beskrivelse av hovedelementene i gjeldende instruksjer og retningslinjer for organenes og eventuelle utvalgs arbeid.**
Sjå punkt 6, 7 og 8 i NUES-artikkelen under.
7. **Vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevning og utskifting av styremedlemmer**
Sjå punkt 8 i NUES-artikkelen under.
8. **Vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte at foretaket skal kjøpe tilbake eller utstede egne aksjer eller egenkapitalbevis.**
Sjå punkt 3 i NUES-artikkelen under.

Norsk tilråding for eigarstyring og selskapsleiing (NUES)

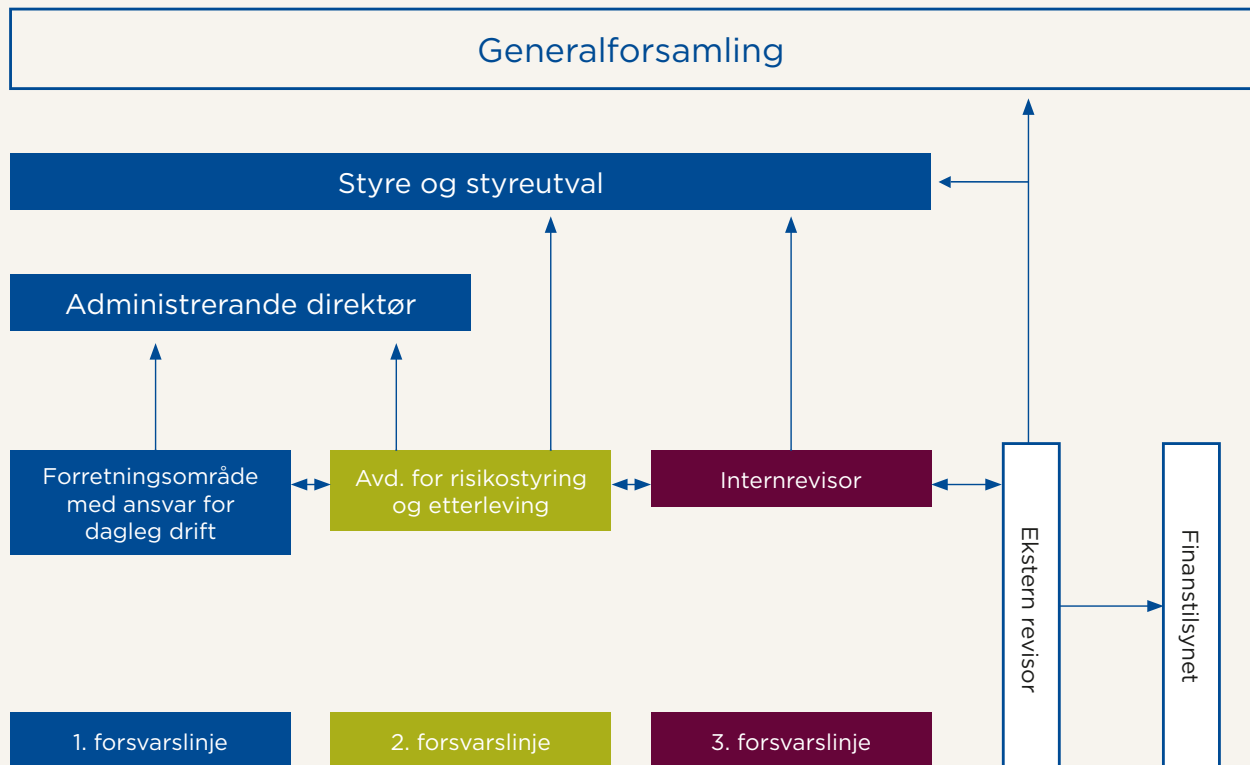
Nedanfor gjer vi greie for korleis Sparebanken Sogn og Fjordane (SSF) følgjer opp dei 15 tilrådingane frå Norsk utval for eigarstyring og selskapsleiing (NUES). Vi har tatt utgangspunkt i tilrådingane av 14. oktober 2021.

Punkt 1: Eigarstyring og selskapsleiing

Sparebanken Sogn og Fjordane følgjer tilrådingane frå NUES så langt dei passar for sparebankar med eigenkapitalbevis. Avvik frå tilrådingane er kommentert under dei enkelt punkt i det følgjande.

SSF er ein sparebank og eit finanskonsern. Som bank er vi avhengig av løyver frå myndigheiter og tillit frå kundar, investorar og andre interessentar. For å ivareta dette må banken etterleve eit omfattande regelverk og har etablert ein styringsstruktur som skal ivareta det.

Banken sine prinsipp for eigarstyring og selskapsleiing blir følgd gjennom ulike styringsdokument for verksemda. Dette omfattar mellom anna banken sine vedtekter, visjonar og verdiar, styreinstruks, strategiar, retningslinjer og risikorammer m.v. Figuren under viser styrande organ og tilsyn som er sentrale for vår eigarstyring og selskapsleiing. Det er gjort nærare greie for dei enkelte organ og deira oppgåver i punkta som følgjer i dette dokumentet.



For å kunne levere på mål og verdier må banken møte kundar og interessentar på ein ryddig og profesjonell måte, med høg etisk standard. Alle tilsette i SSF stadfestar årleg at dei kjenner til og rettar seg etter banken sine etiske retningslinjer.

Avvik frå tilråding: Ingen avvik.

Punkt 2: Verksemd

Sparebanken Sogn og Fjordane si verksemd går fram av banken sine vedtekter. Banken skal fremje sparing ved å ta i mot innskot og forvalte midlane banken rår over på ein trygg måte. Vidare kan banken utføre bankforretningar og banktenester i samsvar med finansføretakslova og tilby investeringstenester i samsvar med verdipapirhandelslova. Vedtektene er tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Styret vedtar årleg strategi og finansielle målsettingar for verksemda. Banken sine overordna mål og strategiar går fram av banken sin årsrapport og er førande for risikorammer og budsjett. Vurdering av risiko og kapital er integrert i banken sine styringsprosessar og strategi.

SSF ønskjer å bidra til ei berekraftig samfunnsutvikling og har tatt berekraft inn i den overordna strategien og etablert ein eigen strategi for berekraft. Banken har etablert ein eigen berekraftsportal på heimesidene våre, der berekraftsmål og strategiar med meir er samla.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 3: Selskapskapital og utbytte

Styret vurderer kapitalsituasjonen gjennom året og særleg i samband med ICAAP, strategi og framlegg til resultatdisponering. Kapitalsituasjonen blir vurdert opp mot banken sine mål, strategi og risikoprofil, i tillegg til forventningar og lovkrav frå Finanstilsynet og andre tilsynsmyndigheiter.

Styret vurderer at SSF er godt kapitalisert i forhold til noverande og forventa framtidige regulatoriske krav, samt banken sin risikoprofil og gjeldande mål og strategiar.

Utbytte

Sparebanken Sogn og Fjordane har som mål å oppnå økonomiske resultat som gir god og stabil avkastning på banken sin egenkapital. Resultata skal sikre eigarar konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistiging på eigenkapitalen.

Årsoverskotet vil bli fordelt mellom eigarandelskapitalen og grunnfondskapitalen i samsvar med deira del av eigenkapitalen.

Utbytte og gåvetildelinga vil bli tilpassa forventa resultatutvikling, eksterne rammevilkår og behov for kjernekapital. Det er generalforsamlinga i banken som vedtar det årlege utbyttet basert på framlegg frå styret.

SSF har ikkje børsnoterte eigenkapitalbevis og må i størst mogleg grad bygge eigenkapital gjennom eigne resultat. Styret vurderer at banken har god utbyttekapasitet dei neste åra og har som mål å samla dele ut minimum 50 % av resultat pr. år i utbytte og gåver.

SSF har ein høg andel ek-beviskapital (om lag 87 %) og har opna for å ha høgare utdeling frå ek-beviskapitalen enn frå grunnfondet for å kunne styrke grunnfondet i banken.

Kjøp av eigne eigenkapitalbevis

Styret har fullmakt til å kjøpe inntil 10 % av banken sine eigne eigenkapitalbevis. Eigenkapitalbevisa kan kjøpast for ein pris pr. eigenkapitalbevis mellom kr 50 og kr 400. Eigenkapitalbevisa kan nyttast til retta sal eller tildeling til tilsette i konsernet og styre- og varamedlem til styret. Fullmakta gjeld fram til neste ordinære generalforsamling.

Kapitalauke

Styret har fullmakt til å utferde fondsobligasjonar, ansvarleg lån og etterstilt gjeld, men har for tida ingen fullmakter til å utferde nye eigenkapitalbevis.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 4: Lik handsaming av aksjeeigarar (eigenkapitalbevis-eigarar)

Sparebanken Sogn og Fjordane har ein eigenkapitalbevissklasse. Alle eigenkapitalbevis (EK-bevis) har lik stemmerett og alle eigenkapitalbevis-eigarar skal handsamast likt og ha same moglegheit for innflytelse. Banken held seg til finansføretakslova sine reglar for eigar- og stemmerettsavgrensingar så langt desse reglane gjeld for ein sparebank med eigenkapitalbevis. EK-bevis-eigarar vel 40 % av representantane til generalforsamlinga, som er maksimal representasjon som finansføretakslova opnar for. I saker som vedkjem eigarandelskapitalen spesifikt er eigarar av EK-bevis gitt ytterlegare rettar ved at saker som er nemnde i vedtektene § 8-1 krev 2/3-dels fleirtal også blant representantane valde av EK-bevis-eigarane.

Ved auke av eigardelskapitalen skal eksisterande eigarar ha fortrinnsrett med mindre særlege forhold tilseier avvik frå dette. Eit eventuelt slikt avvik frå fortrinnsrett skal grunngjevast.

SSF har etablert ei spareordning i eigne eigenkapitalbevis for tilsette og styret. Sidan SSF sine eigenkapitalbevis ikkje er børsnotert kjøper banken eigenkapitalbevis direkte frå eksisterande eigarar. Det er gjort avtale med Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane, som største eigar, om slikt kjøp. Avtalen inneber at alle eigarar skal få høve til å selje til same vilkår som Sparebankstiftinga og at andre eigarar kan få fortrinnsrett til å selje inntil 5000 EK-bevis pr. år for å sikre likviditet i eigenkapitalbeviset for eigarar av mindre postar. Tilsette og styre- og varamedlemmar til styret kan årleg kjøpe inntil 1000 EK-bevis i ordninga. For dei første 50 EK-bevis tilsette kjøper pr. år gir SSF

den tilsette ytterlegare eitt eigenkapitalbevis pr. kjøpte eigenkapitalbevis. For dei neste 100 EK-bevis tilsette kjøper får dei ytterlegare eitt eigenkapitalbevis pr. fjerde kjøpte EK-bevis. Tilsette kan med dette få inntil 75 EK-bevis pr. år dei deltar i spareordninga. Desse «ekstrabevisa» blir delt ut to år etter kjøp, under føresetnad av at den tilsette framleis eig dei opphøveleg kjøpte eigenkapitalbevisa og framleis er tilsett i konsernet, eller pensjonert. Alle tilsette har også fått tildelt eigenkapitalbevis for ein verdi på kr 13.000 pluss skatt (samla kr 20.000) ved oppstart av spareordning, eller ved tilsetting.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 5: Aksjar og omsetteligheit

Banken sine eigenkapitalbevis er fritt omsettelege. For meir informasjon om stemmerett og deltaking i generalforsamling, sjå punkt 4 og punkt 6.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 6: Generalforsamling

Generalforsamlinga er øvste myndigheit i sparebanken og skal sjå til at selskapet verkar innanfor sitt formål og i samsvar med lov, vedtekter og generalforsamlinga sine vedtak. Generalforsamlinga sine oppgåver og myndigheit går fram av vedtektene § 3-9.

Samansetning og representasjon i generalforsamling skil seg frå aksjeselskap og allmennaksjeselskap. Finansføretakslova gir føringar for samansetning og roller og oppgåver for generalforsamlinga i banken. Av banken sine vedtekter går det fram at Sparebanken Sogn og Fjordane si generalforsamling har 25 medlemmer. 10 medlemmer og 4 varamedlem er valt blant eigenkapitalbevisegarane. 9 medlemmer og 4 varamedlem er valt blant innskytarane, og 6 medlemmer og 2 varamedlem er valt blant dei tilsette.

Ved forfall til generalforsamling blir varamedlem kalla inn. Det er ikkje høve til å møte ved fullmektig.

Innkalling og sakliste med saksdokument blir gjort tilgjengeleg på banken sine heimesider, og for generalforsamlinga sine medlemmer og varamedlemmer, 21 dagar før ordinære generalforsamlingsmøter. Banken har ikkje fastsett frist for innkalling i vedtektene og har ikkje noterte verdipapir. Lovfristen er derfor 14 dagar i samsvar med allmennaksjeloven og ved ekstraordinære generalforsamlingsmøte kan styret vurdere kortare innkallingsfrist enn 21 dagar. Protokoll frå generalforsamlingsmøte blir gjort tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Styremedlem, administrerande direktør og revisor vert også kalla inn til møte, men har ikkje stemmerett. Leiar av generalforsamlinga er også møteleiar.

Eigenkapitalbevisegarane sitt valmøte

Eigenkapitalbevisrepresentantane vel si eiga valnemnd for val av nye representantar til generalforsamlinga. Valnemnda legg fram si innstilling på eit årleg møte, der alle eigenkapitalbevisegarar kan stille og stemme for sine EK-bevis. Kvart EK-bevis gjev ei stemme.

Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane eig pr. i dag om lag 94 % av banken sine EK-bevis og har som følge av dette moglegheit til å kontrollere val av eigenkapitalrepresentantar til generalforsamling. Sparebankstiftinga har offentleggjort sin eigarstrategi (www.sparebankstiftinga.no), og har gjennom den mellom anna offentleggjort at sparebankstiftinga vil gjennomføre nedsal og legge til rette for endra representasjon i generalforsamling ved eventuell børsnøtering.

Avvik frå tilråding: Sparebanken Sogn og Fjordane held seg til lover og forskrifter som regulerer organisering av generalforsamling i sparebankar, og har med det eit avvik ved at EK-bevisegarane ikkje kan delta i generalforsamling direkte, men via representantar som EK-bevisegarane vel. Utover dette har banken ikkje avvik frå tilråding.

Punkt 7: Valnemnd

Sparebanken Sogn og Fjordane har vedtektsfesta at banken skal ha ei valnemnd for innskytarane og generalforsamlinga sine val og ei valnemnd for eigenkapitalbevisegarane sine val. I tillegg har dei tilsette ei eiga valnemnd for val av sine representantar til generalforsamlinga.

Generalforsamlinga har vedtatt instruks for gjennomføring av val, som også inkluderer krav til kompetansesamansetning for styret, krav til mangfald og at det enkelte styremedlem og styret samla skal vere eigna til oppgåva.

Valnemnd for innskytarar og generalforsamling

Generalforsamlinga vel ei valnemnd med 3 medlemmer og 3 varamedlemmer. Valnemnda skal ha 1 representant for dei innskytarvalde, 1 for tilsettevalde og 1 for dei eigenkapitalbevisegarvalde.

Valnemnda skal førebu val av medlemmar til generalforsamlinga valde av innskytarane, leiar av generalforsamlinga, leiar, nestleiar og dei andre medlemene og varamedlemene til styret utanom tilsettere representantar, samt medlemmer og varamedlem til valnemnda.

Valnemnda si tilråding til generalforsamlinga skal grunngjevast og innstillinnga vert sendt ut saman med innkalling til generalforsamling 21 dagar før møtet.

Valnemnd for eigenkapitalbevisegarane

Medlemar av generalforsamlinga valde av eigenkapitalbevisegarar vel si eiga valnemnd. Valnemnda skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

Valnemnda førebur eigenkapitalbevisegarane sitt val av generalforsamlingsmedlemmer med varamedlemmer, samt val av medlemmer og varamedlemmer til valnemnda for eigenkapitalbevisegarane. Valnemnda si tilråding skal grunngjevast. Valet gjennomførast på eigenkapitalbevisegarane sitt eige valmøte.

Avvik frå tilråding: Medlemmer og varamedlemmer til valnemndene blir valde blant medlemmane i generalforsamling, i samsvar med vedtektene. Medlemmer er uavhengig av styret og leiing, men ikkje uavhengig i forholdet til val til generalforsamling.

Punkt 8: Styret, samansetning og uavhengigheit

Styret i Sparebanken Sogn og Fjordane skal i samsvar med vedtektene vere samansett av 7 til 9 medlemmer, inkludert 2 medlemmer valde av og mellom dei tilsette.

Styret blir vald av generalforsamlinga på grunnlag av innstilling frå valnemnda, med unntak av dei tilsette sine representantar som blir vald av dei tilsette. Medlemene blir valde for inntil to år av gangen og har ei maksimal tenestetid på 12 år (16 år ved kombinasjon av to ulike verv, t.d. 4 år som varamedlem og 12 år som styremedlem). Leiar og nestleiar av styret blir valde av generalforsamlinga i eigne val.

Generalforsamlinga har vedtatt ein instruks for valnemnd som spesifiserer krav til samansetning av styret. Styret skal ha minst 40 % representasjon av både kvinner og menn. Styret bør vere samansett slik at det kan ivareta både eigenkapitalbevisegarar, innskytarar, banken sin samfunnsfunksjon, tilsette sine interesser og banken sin trong for kompetanse og mangfald. Det bør takast omsyn til at styret skal fungere godt som kollegium, og styremedlemmene bør vere uavhengig av den daglege leiinga og ha tilstrekkeleg med tid til å ivareta rolla.

Valnemnda skal legge vekt på at både det enkelte styremedlem samla har nødvendig kompetanse, erfaring og kapasitet, og at styret samla oppfyller naudsynte og lovpålagte kompetansekrav. Det er krav til minst eit styremedlem med kvalifikasjonar og erfaring frå verdipapirmarknaden, ein uavhengig medlem med kvalifikasjonar innan rekneskap eller revisjon, som kan delta i revisjonsutval, to uavhengige medlem med kvalifikasjonar til å delta i risikoutval og tre medlemmer som kan inngå i godtgjersleutvalet.

Dagleg leiar kan ikkje inngå i styret. Det er heller ingen andre frå leiinga i banken som inngår i styret. Med unntak av dei tilsette sine representantar er resten av styret vurdert som uavhengige frå administrasjonen i banken. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane har som største eigar uttrykt eit ønskje om å vere representert med eitt medlem i styret i sin eigarstrategi (Eigarstrategi Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane).

Styret er presentert med alder og bakgrunn på nettsider og i årsrapport og deltaking i styremøter er oppgitt i årsrapport. Styret har høve til å kjøpe eigenkapitalbevis gjennom spareordninga som banken har for tilsette og styret. Styret får ikkje rabattar ved kjøp. Styret sitt eigarskap er opplyst i note til årsrekneskapen.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 9: Styret sitt arbeid

Styret har vedteke ein styreinstruks som spesifiserer styret sitt forvaltnings- og tilsynsansvar, kva typer saker som skal handsamast av styret, kva styreutval styret skal ha, korleis innkalling, førebuing, sakshandsaming og protokollering av saker skal vere, samt dagleg leiar sine arbeidsoppgåver og plikter overfor styret. Styret gjennomfører årleg evaluering av eige arbeid og kompetanse.

Inhabilitet, avtalar med nærstående og oppdrag for sparebanken

Styreinstruksen gir føringar for korleis styret og styremedlem skal handtere eventuell inhabilitet. Eit styremedlem kan ikkje ta del i handsaminga, eller avgjere spørsmål som har særleg betydning for eigen del, eller nærstående, verken i form av personlege, økonomiske eller andre særinteresser. Styremedlem skal sjølv melde frå om forhold som kan gjere hen inhabil. Styret avgjer habilitets-spørsmålet utan at den aktuelle styremedlem deltek i avgjersla.

Styret skal godkjenne avtalar mellom banken og eit styremedlem, dagleg leiar eller eigar av eigenkapitalbevis. Avtalar som er inngått som ledd i banken si vanlege verksemd til pris og vilkår som er vanleg for slike saker treng ikkje leggst fram for styret. Ved ikkje uvesentlege avtalar som ikkje er inngått som ledd i banken si vanlege verksemd, eller til vanlege vilkår bør styret syte for at det ligg føre ei verdivurdering frå ein uavhengig tredjepart. Dersom banken si yting i avtalen har ein verdi på meir enn ein tjuandedel av eigenkapitalen i banken, skal avtalen leggst fram for generalforsamling for godkjenning.

Styremedlem, eller selskap som dei er knytte til, bør ikkje ta på seg særskilde oppgåver for banken, eller selskap i konsernet. Dersom dei likevel gjer det, skal heile styret informerast og honoraret for oppdraget skal godkjennast av styret.

Styreutval

Styret har tre utval; risikoutval, revisjonsutval og godtgjersleutval. Alle tre utvala er regulert i vedtektene og har eigne instruksar vedteke av styret som regulerer kva type saker utvalet har ansvar for å førebu til styret. Alle utvala består av tre medlem valde blant styret.

Revisjonsutval

Revisjonsutvalet skal førebu styret sin oppfølging av rekneskapsrapporteringsprosessen, overvake systema for internkontroll, risikostyring og internrevisjon knytt til rekneskapsprosessen og finansiell rapportering, ha kontakt med revisor om revisjon og informere styret om resultat av lovfesta revisjon, vurdere og overvake revisor sin uavhengigheit og førebu val av revisor. Revisjonsutvalet skal også førebu styret si oppfølging av berekraftsrapportering.

Risikoutval

Risikoutvalet skal førebu styret si vurdering av einskildrisikoar og samla risiko til ei kvar tid, om banken sin ansvarlege kapital er forsvarleg ut frå risikoen og omfanget av verksemda, og om banken sine styrings- og kontrollordningar er tilpassa risikonivå og omfang av verksemda.

Godtgjersleutval

Godtgjersleutvalet skal førebu alle saker som vedkjem banken si godtgjersleordning, inkludert administrerande direktør sine vilkår. Sjå elles punkt 12 i dette dokumentet.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 10: Risikostyring og internkontroll

Banken sin risikostyring og internkontroll skal bidra til at banken når sine strategiske mål gjennom riktig måling, kontroll og prising av risiko, effektiv drift og forsvarleg handtering av risiko. Banken sitt pilar 3-dokument gjer greie for risiko- og kapitalstyring i Sparebanken Sogn og Fjordane. Dokumentet er tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Banken har som mål å ha ein moderat til låg risikoprofil. Risikoprofilen ligg til grunn for strategi og risikorammer innanfor banken sine ulike risikoområder.

Avdeling for risikostyring og etterleving er organisert uavhengig av forretningsområda og har ansvar for å sjå til at risikostyring og internkontroll i operative avdelingar er i tråd med lover, reglar og interne rammer og retningslinjer. Avdeling for risikostyring og etterleving rapporterer kvartalsvis til styret og styret går kvartalsvis gjennom banken sin utvikling innanfor dei viktigaste risikoområda og har ein årleg gjennomgang av internkontrollen i banken.

Internkontroll finansiell rapportering

Direktør for økonomi og finans har ansvar for banken sin rekneskaps- og økonomifunksjon og er gjennom dette ansvarleg for at finansiell rapportering skjer i samsvar med gjeldande lovgiving, rekneskapsstandardar og banken sine rekneskapsprinsipp, samt at banken har ein effektiv og god internkontroll knytt til dette.

Det er etablert prosessar og interne kontrollrutinar som skal sikre kvaliteten i den finansielle rapporteringa. Dette omfattar fullmaktsreglar, arbeidsdeling, avstemmingar, IT-kontrollar m.m. Internkontrollen knytt til alle vesentlege rekneskapspostar er beskriven og systematisert og opplegget for internkontroll blir jamleg drøfta med styret sitt revisjonsutval.

Som eit ledd i revisjonsarbeidet vurderer også ekstern revisor banken sin internkontroll for finansiell rapportering, og inkluderer funn av eventuelle svakheiter og manglar i sin årlege rapport som oppsummerer den finansielle revisjonen. Denne rapporten går både til leiing, revisjonsutval og styret i banken.

Internrevisjon

Internrevisjonen er styret sin reiskap for å sikre overvaking av at risikostyringsprosessen er målretta, effektiv og fungerer som tenkt. Internrevisjonen skal stadfeste at internkontrollen fungerer og at risikostyringstiltak er tilstrekkelege i forhold til banken sin risikoprofil.

Internrevisor lagar ein årsplan som blir diskutert med leiinga, og handsama i risikoutval og vedtatt i styret. Internrevisor sine eigne risikovurderingar ligg til grunn for prioriteringane i denne årsplanen. Det blir laga eigne revisjonsrapportar for kvart prosjekt og funn og svakheiter blir gjennomgått med ansvarleg leiar. Risikoutvalet og styret får ein årsrapport som oppsummerer internrevisjonen sitt arbeid og viktigaste funn.

Sparebanken Sogn og Fjordane har utkontraktert internrevisjonsoppdraget til eit eksternt revisjons- og rådgjevingsselskap. Det er opna for at dette selskapet også kan levere konsulentoppdrag i tillegg til internrevisjonsoppdraget. Slike oppdrag vert utført i tråd med standard og tilråding som gjeld for internrevisor (IIA).

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 11: Godtgjersle til styret

Generalforsamling fastset godtgjersle til styret etter innstilling frå valnemnd. Godtgjersla er ikkje resultatavhengig og styret har ikkje opsjonar eller andre incentivordningar. Styreleiar og nestleiar vert godtgjort særskilt. Styremedlem som deltek i styreutval får honorar for dette. Ingen av styremedlemane har oppdrag for banken utover styrevervet, med unntak av tilsettere representantane. Honorarsatsar går fram av møteprotokoll for generalforsamling, som er offentleggjort på banken sine heimesider, og styret sin samla godtgjersle går fram av note til rekneskopen.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 12: Løn og annan godtgjersle til leiande personar

Banken har etablert godtgjersleordning som er handsama av godtgjersleutvalet, godkjent av styret og lagt fram for generalforsamling. Fråsegn om fastsetting av løn og anna godtgjersle til leiande tilsette blir offentleggjort saman med sakspapira til generalforsamling og ligg tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Banken si godtgjersleordning skal vere i samsvar med banken sine overordna mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Godtgjersla skal medverke til å fremje god styring og kontroll med banken sin risiko og medverke til å unngå interessekonfliktar.

Godtgjersleordninga er enkel og føreseieleg. Banken nyttar i liten grad variabel løn og leiinga har ingen eigne ordningar med resultatløn, opsjonar eller tildeling av eige kapitalbevis eller liknande. Banken har ei felles spareordning i eigen kapitalbevis der leiande tilsette kan delta på lik linje med andre tilsette.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 13: Informasjon og kommunikasjon

Styret har vedtatt retningslinjer for rapportering av finansiell og annan informasjon som er i tråd med Oslo Børs sine tilrådingar så langt desse passar for ein unotert bank. Retningslinjene skal sikre at investorar og andre interessentar i størst mogleg grad får korrekt, tydeleg relevant og samtidig informasjon.

Banken har eigne sider for investorinformasjon der finansiell kalender, års- og kvartalsrapportar, investorpresentasjonar og børsmeldingar blir gjort tilgjengeleg. Styret sine retningslinjer for investorinformasjon er også tilgjengeleg på banken sine heimesider.

Avvik frå tilråding: Ingen.

Punkt 14: Selskapsovertaking

Sparebanken Sogn og Fjordane er ein delvis sjølv eigd institusjon som ikkje kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp, utan godkjenning av banken si generalforsamling. Eigarstrukturen i ein sparebank er lovregulert og Finanstilsynet må gi løyve for eigardel over 10 %. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane eig pr. i dag om lag 93 % av eigen kapitalbevisa i Sparebanken Sogn og Fjordane og har vedtektsfesta ein minimum eigardel på 67 %. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane har i sin eigarstrategi offentleggjort at stiftinga vil redusere sin eigardel og foreslå endring av vedtektene ved ei eventuell børsnøtering av eigen kapitalbevisa i banken.

Oversikt over dei største eigarane ligg i notar til kvartals- og årsrapportar.

Avvik frå tilråding: Lovpålagt eigaravgrensing.

Punkt 15: Revisor

Ekstern revisor presenterer årleg ein plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalet. Ekstern revisor møter både i revisjonsutvalsmøte, styremøte og generalforsamling der årsrekneskapen blir handsama. I møte med revisjonsutvalet går revisor gjennom sin tilleggsrapport med fokus på vesentlegheit, risikovurdering, sentrale forhold i revisjonen, innspel og merknadar til intern kontroll av finansiell rapportering og kommunikasjon med leiing og eventuelle punkt det har vore usemje om. Revisor har også møte med styret utan at administrasjonen er til stades.

Styret har fastsett retningslinjer for bruk av revisor til andre tenester enn revisjon og revisjonsutvalet har oppfølging på slik bruk. Revisjonsutvalet følgjer også opp revisor sin uavhengigheit.

Avvik frå tilråding: Ingen.

STYRET 2023**Medlemmer**

Lise Mari Haugen, Førde (leiar)
 Magny Øvrebø, Os (nestleiar)
 Monica Rydland, Bergen
 Johnny Ivar Haugsbakk, Flekke
 Kristian Skibenes, Måløy
 Geir Opseth, Førde
 Camilla C. Holvik, Måløy (tilsett)
 Ole Martin Eide, Skei i Jølster (tilsett)

GENERALFORSAMLING 2023**Medlemmer frå Nordfjord**

Bernt Reed, Breim
 Ranveig Årskog, Lote

Medlemmer frå Sunnfjord

Bright Samdal, Eikefjord
 Irene Bjørndal, Førde
 Christine Nikøy Rogne, Fjaler
 Jakob Andre Sandal, Skei i Jølster (leiar)

Medlemmer frå Sogn/Bergen

Anita Nordheim, Høyanger
 Tore Thorsnes, Leikanger
 Birgitta Hagen Kyrkjebø, Kyrkjebø

Medlemmer tilsette

Harald Slettvoll, Førde
 Roger Svarstad, Måløy
 Marie Heieren, Førde (suppleringsval 23)
 Ragnhild Helgheim, Byrkjelo
 Hege Gåsemyr, Skei i Jølster
 Rune Vosseteig, Førde

Eigenkapitalbevisegarrepresentantar

Rolf Kleiven, Dale
 Ingunn Sognnes, Leirvik
 Randi Engen, Guddal
 Margunn Selvik Grytten, Kvammen
 Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
 Katrine Myklebust, Måløy
 Helge Holm Marøy, Sogndal
 Frank Kirkebø, Førde
 Monika Refvik, Måløy
 Jon Rune Heimlid, Stryn

VALNEMND INNSKYTARVALDE OG STYRET**Medlemmer**

Marit Lofnes Mellingen, Leikanger (leiar)
 Tore Thorsnes, Leikanger
 Roger Svarstad, Måløy

VALNEMND FOR VAL AV EIGENKAPITALBEVISEIGARREPRESENTANTAR**Medlemmer**

Monika Refvik, Måløy, (leiar)
 Helge Holm Marøy, Sogndal
 Randi Engen, Guddal

Varamedlemmer

1. vara: Jan Nikolai Hvidsten, Førde
 2. vara: Hanne Katrine Mundal, Bygstad

Varamedlemmer tilsette

Vara til Camilla C. Holvik: Helene Gåsemyr, Sogndal
 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: Tor Ulsten, Florø

Vara eigenkapitalbevisegarrepresentantar

1. vara: Arne Håkon Laberg, Årdal
 2. vara: Geir Ståle Støfring, Vassenden
 3. vara: Ingvild Rutledal, Måløy
 4. vara: Harald Kvame, Naustdal

Varamedlemmer

Christine Nikøy Rogne, Dale
 Randi Engen, Guddal
 Anita Hagen Lægreid, Årdal (slutta i banken)

Varamedlemmer

1. vara: Marit Lofnes Mellingen, Leikanger
 2. vara: Rolf Kleiven, Fjaler
 3. vara: Jon Rune Heimlid, Stryn

Årsmelding frå styret 2023

Innleiing

Konsernet Sparebanken Sogn og Fjordane har eit resultat før skatt på 1.108 millionar kroner i 2023, ein resultatframgang på 329 millionar kroner frå 2022. Låge tap og resultatframgang på finansielle postar er med og forklarar framgangen, men den viktigaste faktoren er ein sterk auke i netto renteinntekter.

Hovudtrekka i 2023 var:

- Lågare etterspurnad etter lån, men likevel ein vekst som er godt over kredittveksten i Norge
- Framleis stigande rentenivå, med mange renteendringar og styrka rentenetto
- Låge tapsavsetningar
- Auka kostnadsnivå som følgje av pris- og lønsvekst
- Framgang på finansielle instrument, men framleis på eit moderat nivå
- God soliditet og likviditet
- Organisasjon har handtert å halde oppe fokus på den operasjonelle drifta i kombinasjon med høg prosjektaktivitet.

Styret er svært godt nøgd med resultatet og aktiviteten i 2023. Banken tok i april 2023 ei svært viktig strategisk avgjersle, om å kjøpe aksjar i SamSpar og bli med i SpareBank 1-alliansen. Trass rekordhøg prosjektaktivitet knytt til dette og andre prosjekt, har organisasjonen på framifrå vis klart også å halde fokus på den daglege drifta og resultatskapinga i banken. Dette gjer at Sparebanken Sogn og Fjordane leverer det beste resultatet nokon gong.

Den underliggande drifta i banken har halde fram med den store resultatframgangen som starta i 2022. Banken har jobba langsiktig med vekst over fleire år og får no betalt for denne jobben, både gjennom auka rentenetto som følgje av det stigande rentenivået, men også gjennom den salskulturen som er bygd opp og som gjer at banken får ein god vekst også i eit år der kredittveksten er fallande og konkurransen tiltakande. Norges Bank har auka styringsrenta frå 2,75 % ved inngangen av året til 4,5 % 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 318 millionar kroner i 2023. Andre inntekter er auka med 34 millionar kroner, hovudsakleg som følgje av framgang på finansielle postar. Banken gjennomførte eit kostnadsprosjekt i 2020 som gjorde at vi hadde tilnærma flate kostnader i tre år.

I 2023 har pris- og lønsvekst kombinert med ein vesentleg auke i prosjektaktivitetar og konsulentbruk gjort at vi får ein kostnadsvekst på 47 millionar kroner. Sjølv om auka pris- og rentenivå også er venta å gi utfordringar for ein del bedrifter og hushaldningar, ser vi liten auke i misleghald og betalingsproblem hjå kundane våre så langt. Som følgje av dette har banken låge tapskostnader også i 2023.

I 2024 skal banken gjennomføre eit stort prosjekt for å bli med i SpareBank 1-alliansen. Dette skal vi gjere samstundes som vi har fokus på drifta og kundane. Vi meiner Sparebanken Sogn og Fjordane har eit godt grunnlag for å hevde seg i konkurransen, også i åra som kjem.

Verksamend

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 2023.

Banken sel Frende sine forsikringsprodukt. Vi formidlar leasing og salspantlån frå SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS og verdipapirfond via Norne Securities AS. I 2023 har banken vedtatt å bli med i SpareBank 1-alliansen. Banken vil halde fram med å distribuere produkt i samarbeid med Frende og Norne fram til banken er på plass i SpareBank 1-alliansen, og vil deretter distribuere produkt frå SpareBank 1.

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 det meste av banken si eigedomsforvaltning i Bankeigedom Sogn og Fjordane AS.

Resultatrekneskapen

Hovudlinjer 2023 (tal for 2022 i parentes)

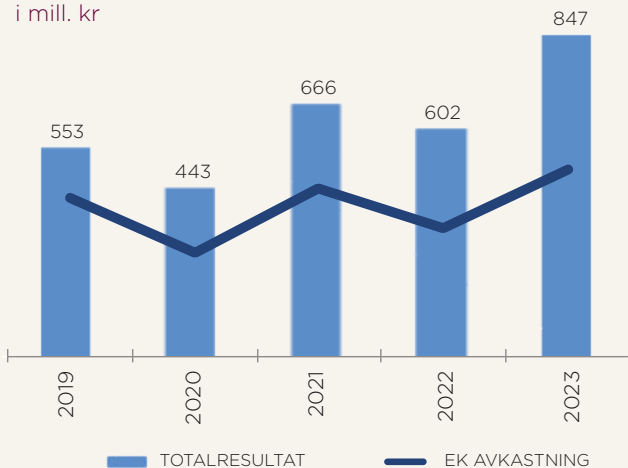
- Netto renteinntekter 1.466 mill. kr (1.148 mill. kr)
- Resultat finansielle instrument 34 mill. kr (0 mill. kr)
- Samla inntekter 1.667 mill. kr (1.314 mill. kr)
- Driftskostnader 546 mill. kr (499 mill. kr)
- Nedskriving på utlån og garantiar 13 mill. kr (36 mill. kr)
- Resultat før skatt 1.108 mill. kr (779 mill. kr)
- Eigenkapitalavkastning 13,5 % (10,2 %)
- Kapitaldekning 21,0 % (20,2 %)
- Utbytte pr. EK bevis 25,00 kr (12,00 kr)
- Foreslått utdelt til utbytte og gåver 507 mill. kr (248 mill. kr)

Resultat

Sparebanken Sogn og Fjordane har eit godt resultat før skatt på 1.108 mill. kr for 2023 og det er ein oppgang på 329 mill. kr frå året før. Etter skatt er resultatet for 2023 på 847 mill. kr, mot 602 mill. kr i 2022. Resultatet etter skatt gir ei EK-avkastning på 13,5 %, mot 10,2 % i 2022. Resultatframgangen skuldast primært høgare netto renteinntekter. Det er også eit betre resultat frå finansiell instrument, høgare provisjonsinntekter og lågare nedskriving på utlån og garantiar enn for 2022. Samtidig er det ein moderat vekst i driftskostnadene.

Resultat etter skatt og EK-avkastning

i mill. kr



Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 1.466 mill. kr og har auka med 319 mill. kr, eller 27,8 %, samanlikna med 2022. Det har vore fin framgang i kundemarginen det siste året og god vekst i utlån og innskot frå kundar. 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 bidratt positivt til utviklinga i rentenettoen. Totalt sett er det ein sterk utvikling i netto renteinntekter.

Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK) viser ei klar forbetring og er på 2,02 % i 2023 mot 1,67 % i 2022.

Netto andre inntekter

Netto andre driftsinntekter for 2023 er på 201 mill. kr, mot 167 mill. kr for 2022. Auken skuldast primært eit godt resultat frå finansielle instrument i 2023.

Netto resultat frå finansielle instrument

Netto resultat frå finansielle instrument i 2023 er på 34 mill. kr, mot 0 mill. kr i 2022. Av resultatet for 2023, kjem 42 mill. kr frå langsiktige aksjeplasseringar, mot tilsvarande 55 mill. kr for 2022. Det positive resultatet frå aksjar kjem primært frå utbytte i Frende. For 2023 er det elles eit negativt resultat på netto 21 mill. kr relatert til verdiendring frå finansielle instrument (rentepostar), mot eit negativt resultat for året før på 69 mill. kr. For nærmare forklaring sjå note 22.

Provisjonsinntekter

Provisjonsinntektene er på 170 mill. kr og har auka med 4 mill. kr forhold til 2022. Auken skuldast i hovudsak høgare provisjonsinntekter frå betalings-tenester, fondssparing og garantiprovisjon. Samtidig er inntektene frå forsikring redusert grunna lågare lønsemdsprovisjon.

Andre inntekter

Andre inntekter er på 31 mill. kr og er tilnærma uendra frå 2022.

Driftskostnader

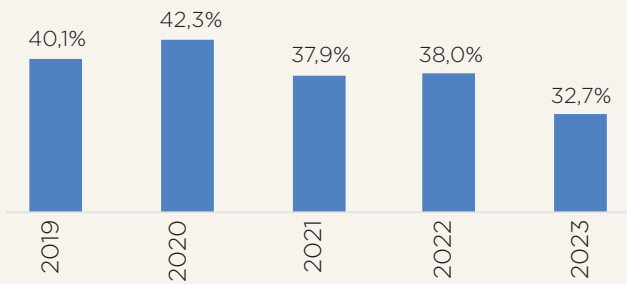
Driftskostnadene for 2023 er på 546 mill. kr og har auka med 47 mill. kr, eller 9,3 %, frå 2022. Det er spesielt honorar til eksterne konsulentar og personalkostnader som har auka frå 2022. Det er mellom anna kostnadsført om lag 7 mill. kr for tilpassing til SpareBank 1-alliansen. I tillegg er kostnadsveksten påverka av relativt høg generell løns- og prisvekst. IT-kostnadene er samtidig lågare enn for 2022.

Kostnadsprosentar

Driftskostnadene for 2023 utgjer 0,75 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital, mot 0,73 % for 2022. Dette er eit nivå som banken er godt nøgd med og illustrerer at drifta er kostnadseffektiv.

Driftskostnader i prosent av samla inntekter, eksklusiv resultat frå finansielle instrument, er på 33,4 % for 2023, mot 38,0 % for 2022. Driftskostnader i prosent av samla inntekter, inkludert resultat frå finansielle instrument, er på 32,7 % for 2023, mot 38,0 % for 2022.

Kostnadsprosent

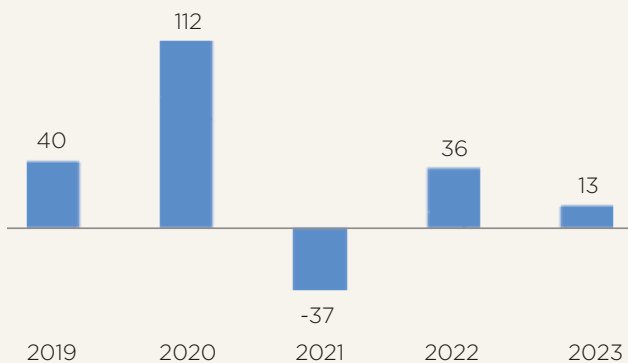


Nedskriving på utlån og garantiar

Det er i 2023 kostnadsført netto 13 mill. kr i nedskriving på utlån og garantiar, mot 36 mill. kr for 2022. Nedskrivingane for 2023 er relativt låge. Det er ein auke i nedskrivingar på individuelt vurderte engasjement og samtidig er dei modellbaserte tapsavsetningane redusert. Nedskrivingane for 2023 utgjør 0,02 % av brutto utlån, mot 0,06 % året før.

Nedskriving på utlån og garantiar

i mill. kr



Skattekostnad

Skattekostnaden for 2023 er på 261 mill. kr og utgjør 23,6 % av resultatet før skatt. I 2022 var skattekostnaden på 177 mill. kr og utgjorde 22,7 % 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. 31.12.23 utlån til bustadar på i alt 25,1 mrd. kr. Utlåna i selskapet er reduserte med 10,1 % det siste året. Selskapet har god soliditet, og har ein eigenkapital på 2,3 mrd. kr og ei kapitaldekning pr. 31.12.23 på 22,2 %. Resultat før skatt er på 184 mill. kr i 2023, mot 153 mill. kr for 2022.

Selskapet innhentar rimeleg finansiering til konsernet, gjennom å legge ut obligasjonar med fortrinnsrett. Reduksjonen i utlåna det siste året

skuldast den strategiske endringa om å samarbeide med SpareBank 1-alliansen. Endringa vil innebære at morbanken på sikt kjem til å overføre ein del av bustadlåna til SpareBank 1 Boligkreditt. Bustadkreditt Sogn og Fjordane sin aktivitet vil følgeleg bli redusert, men selskapet vil bli oppretthalde og vil overhalde alle sine plikter.

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 5,7 mill. kr for 2023, mot 14,5 mill. kr for 2022. Resultatnedgangen skuldast vinst ved sal av ein eigedom i 2022.

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS

Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS er 100 % eigd av banken. Driftsinntektene er på 31,1 mill. kr, og er 1,1 mill. kr høgare enn året før. Selskapet har levert tenester til banken med verdivurdering av eigedomar for 2,3 mill. kr i 2023 mot 1,0 mill. kr året før. Dette forklarar auken i inntektene. Resultatet før skatt er på 1,2 mill. kr for 2023, mot eit negativt resultat på 2,7 mill. kr for 2022.

Resultat

Resultatet for konsernet etter skatt for 2023 er på 847 mill. kr, mot 602 mill. kr i 2022. Dette gir ei eigenkapitalavkastning på 13,5 % for 2023, mot 10,2 % for 2022. Resultatet for 2023 er godt og skuldast primært høgare netto renteinntekter. Vidare er det fin utvikling i resultatet frå finansielle instrument, god vekst i provisjonsinntektene og låge tap på utlån. Samtidig er det ein moderat auke i driftskostnadene.

Sparebanken Sogn og Fjordane har over tid hatt ei tilfredsstillande og stabil eigenkapitalavkastning. Styret er godt nøgd med resultatet og avkastninga.

For morbanken er resultatet etter skatt på 832 mill. kr, mot 671 mill. kr året før.

Disponering av årsresultatet til morbanken (i heile kroner)

Resultat etter skatt morbank	831.787.312
Renter til hybridkapitalinvestorar (fondsobligasjon)	- 28.179.750
Til disposisjon	803.607.562

Styret vil legge fram forslag til Generalforsamlinga 21. mars 2024, om følgjande disponering:

Utbytte (kr 25,00 pr. EK-bevis)	487.079.675
Gåver	20.000.000
Utjamningsfond	211.351.860
Kompensasjonsfond	85.176.027
Sum disponert	803.607.562

Utdelinga til utbytte og gåver med totalt 507 mill. kr utgjør 63,1 % av det disponible resultatet for morbanken og er vurdert som forsvarleg utifrå eigenkapitalsituasjonen.

Balansen

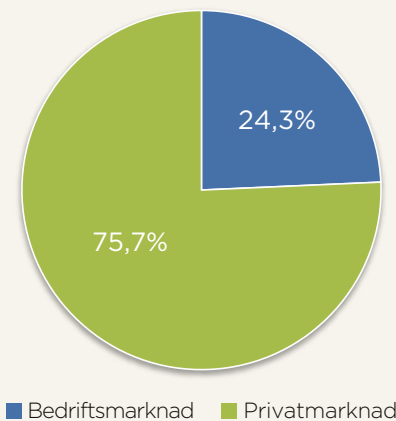
Konsernet har ved utgangen av 2023 ein forvaltningskapital på 73,6 mrd. kr, og den har auka med 2,7 mrd. kr, eller 3,9 %, frå 31.12.22. Aukn skuldast primært god vekst i utlån til kundar.

Utlån til kundar

Brutto utlån er på 64,3 mrd. kr ved utgangen av 2023. Utlånsvolumet har auka med 2,8 mrd. kr, eller 4,5 %, det siste året. Utlånsveksten til privatmarknaden det siste året er på 5,3 % og utlån til bedriftsmarknaden har auka med 2,3 %.

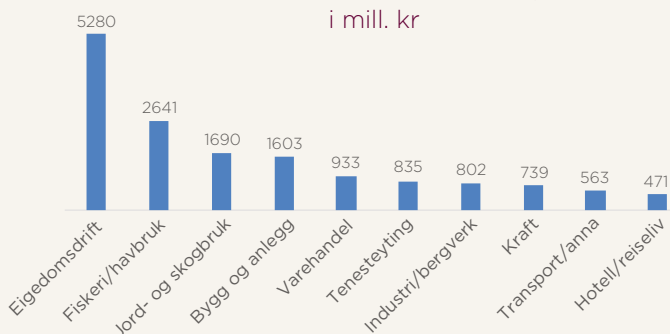
Brutto utlån pr. 31.12.23 er fordelt med 75,7 % til privatmarknaden og 24,3 % til bedriftsmarknaden (inkl. off. sektor). Pr. 31.12.22 var andelen utlån til bedriftsmarknaden på 24,8 %.

Utlån fordelt på sektor



Grafen nedanfor viser utlån til bedriftsmarknaden fordelt på ulike næringer pr. 31.12.23. Utlån til egedomsdrift utgjør den største delen av utlåna til bedriftsmarknaden, med til saman 5,3 mrd. kr. Dette utgjør nær 34 % 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.

Brutto utlån fordelt på næringer i mill. kr



Nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

Samla balanseførte nedskrivingar til forventta tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar ved utgangen av året er på 336 mill. kr, mot 334 mill. kr eitt år tidlegare. Av nedskrivingane pr. 31.12.23 er 316 mill. kr relaterte til utlån. Samla nedskrivingar på utlån i balansen pr. 31.12.23 utgjør 0,49 % av brutto utlån, mot 0,51 % eitt år tidlegare. Nedskrivingar på individuelt vurderte engasjement har auka og samtidig er det ein reduksjon i dei modellbaserte nedskrivingane. Endringa i dei modellbaserte tap skuldast primært ein validering av tapsmodellen.

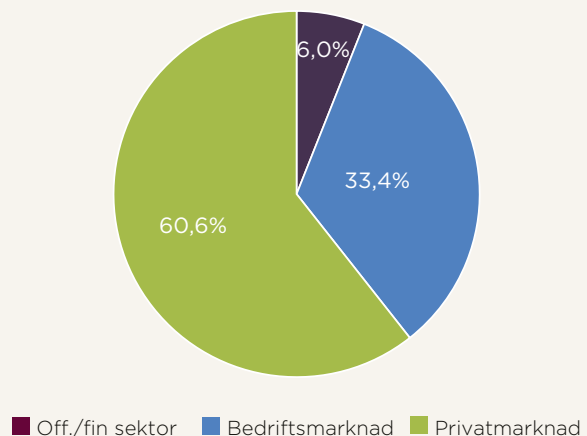
Innskot frå kundar og innskotsdekning

Innskot frå kundar er på 35,8 mrd. kr ved utgangen av 2023 og har auka med 0,9 mrd. kr, eller 2,7 %, det siste året. Innskot frå privatmarknaden har auka med 4,5 % og innskot frå bedriftsmarknaden, inkludert offentleg og finansiell sektor, med 0,1 %.

Innskota pr. 31.12.23 er fordelte med 60,6 % frå privatmarknaden, 33,4 % frå bedriftsmarknaden og 6,0 % frå offentleg/finansiell sektor.

Innskotsdekninga for konsernet er på 55,7 % pr. 31.12.23, mot 56,7 % pr. 31.12.22.

Innskot fordelt på sektor



Verdipapirplasseringar

Aksjar m.v.

Banken har pr. 31.12.23 aksjar bokførte til 734 mill. kr, mot 758 mill. kr pr. 31.12.22. Porteføljen av aksjar pr. 31.12.23 består av langsiktige strategiske plasseringar. Den største aksjeposten pr. 31.12.23 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 119 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 7,6 mrd. kr ved årsskiftet, mot 7,5 mrd. kr pr. 31.12.22. Plasseringane blir nytta i likviditetsstyring og som

likviditetsbuffer. Sertifikat og obligasjonar er vurderte til marknadsverdi.

Verdipapirgjeld

Ved utgangen av 2023 har banken sertifikat- og obligasjonsgjeld bokført til 28,0 mrd. kr mot 27,2 mrd. kr pr. 31.12.22. Banken har hatt god tilgang på finansiering i 2023, både frå marknaden for senior obligasjonsinnlån og ved å nytte Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS, til utlegging av obligasjonar med fortrinnsrett.

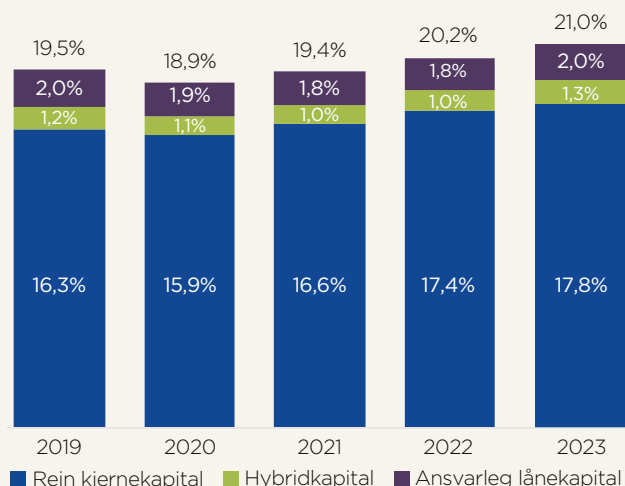
Eigenkapital og kapitaldekning

Konsernet har pr. 31.12.23 ein eigenkapital på 7,3 mrd. kr, mot 6,6 mrd. kr pr. 31.12.22. Sparebanken Sogn og Fjordane har ein eigarandelskapital på 4,9 mrd. kr og ein grunnfondskapital på 0,8 mrd. kr. Det er ikkje utferda nye eigenkapitalbevis i 2023. Konsernet har ein hybridkapital i form av fondsobligasjonar på 450 mill. kr pr. 31.12.23, og den har auka med 100 mill. kr det siste året. Eigenkapitalen har auka med 671 mill. kr, eller 10,1 %, samanlikna med tala pr. 31.12.22. Auken kjem frå resultatet, for det siste året, med frådrag av utdelte utbytte og gåver.

Konsernet har ein ansvarleg lånekapital bokført til 705 mill. kr pr. 31.12.23. Netto ansvarleg kapital, som grunnlag for utrekning av kapitaldekning, er på til saman 7,4 mrd. kr og har auka med 519 mill. kr, eller 7,6 % det siste året. Det er pr. 31.12.23 foreslått utdelt 507 mill. kr til utbytte og gåver, mot tilsvarande 248 mill. kr pr. 31.12.22. Foreslått utdeling til utbytte og gåver er trekt ifrå ved utrekning av ansvarleg kapital.

Konsernet har ein kapitaldekningsprosent pr. 31.12.23 på 21,0 %, mot 20,2 % pr. 31.12.22. Rein kjernekapitaldekning pr. 31.12.23 er på 17,8 %, mot 17,4 % pr. 31.12.22. Styret vurderer eigenkapitalsituasjonen ved utgangen av 2023 som tilfredsstillande

Grafen viser utviklinga i kapitaldekninga dei fem siste åra:



Vidare drift

Rekneskapen for 2023 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. 31.12.23 langsiktig rating A1 frå Moody's med stabile utsikter. OMF-programmet til Bustadkreditt Sogn og Fjordane har langsiktig rating Aaa. I juni 2023 fekk Bustadkreditt Sogn og Fjordane tildelt issuer rating A1.

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). Banken har gjort greie for prinsipp og praksis for eigarstyring og selskapsleiing i samsvar med rekneskapslova §3-3b og den norske tilrådinga for eigarstyring og selskapsleiing i eit eige kapittel i årsrapporten.

Eigarstruktur

Sparebanken Sogn og Fjordane vart omdanna til eigenkapitalbevisbank i 2010. Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane har ein eigardel på 93,0 % av eigenkapitalbevisa. Sparebankstiftinga Fjaler har ein eigardel på 5,92 %. Banken eig sjølv 0,14 % av eigne eigenkapitalbevis. Andre, i all hovudsak tilsette og styret i Sparebanken Sogn og Fjordane, har ein eigardel på 0,94 %.

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 ein 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 attverande risiko skal ein vurdere kontrollbehov, og sørgje 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 følgde 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. Som støtte 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, og rammer for kapitaldekning, kreditt risiko, 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 kreditt risiko, 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 det er 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 2023 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 vart det lagt ned eit betydeleg arbeid for å sikre at banken etterlever krava i krisehandteringsdirektivet som tredd i kraft frå 01.01.2024.

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 kundeåtfærd og nye regulatoriske krav.

Kredittrisiko

Styret set rammer 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 2023 hadde banken ein tapskostnad som utgjorde 0,02 % av brutto utlån. Samla balanseførte nedskrivingar på utlån, garantiar og unytta kredittar pr. 31.12.23 var på 336 mill. kr, ein auke på 2 mill. kr frå 31.12.22. Samla betalingsmisleghald både for næringslivs- og privatkundar ligg godt innanfor rammene som styret har sett. Utlåna til BM som del av totale utlån utgjorde 24,3 % ved utgangen av 2023. Av BM-engasjementa var 7,7 % av volumet ved årsskiftet definert som engasjement med høg risiko.

Gjennom 2023 vart styringsrenta auka med 1,75 %-poeng. Utlånsrentene auka om lag i same takt som styringsrenta. I kombinasjon med framleis høg inflasjon på nødvendige varer og tenester, medfører dette at mange privatkundar har fått redusert overskotslikviditet gjennom 2023. På næringslivssida har fleire kundar merka effektane av den høge inflasjonen som har vore dei siste to åra, men kundane har så langt handtert dette godt.

Trass i at mange kundar både på privat- og bedrifts-marknaden har fått auka kostnader gjennom 2023, utan fullt ut å ha kompensert dette med like stor inntektsauke, er risikoen i utlånsporteføljen totalt sett vurdert som låg ved inngangen til 2024.

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, risikodempende tiltak og rapportering, er sentral i styringa av operasjonell risiko. Gjennom strategiar og prognosar fastset styret og administrasjonen 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.

Gjennom 2024 vil konverteringsprosessen inn mot SpareBank 1-alliansen auke den operasjonelle risikoen. Det er to hovudgrep som er gjort i 2023 for å handtere denne risikoen: For det første er det gjennomført eit grundig forprosjekt som gjennom sju ulike arbeidsstraumar i detalj har kartlagt kva konsekvensar for system, prosesser, rutinar, produkt, bemanning og organisering, konverteringa til SpareBank 1-alliansen vil få. Det andre tiltaket er auka bemanning på fleire forretningsområde, for å sikre kapasitet til å drive kjerneverksemda med kvalitet, parallelt med å gjennomføre konverteringa og samtidig handtere den risikoen som ligg i dette. Det sterke fokuset på operasjonell risiko vil bli vidareført i 2024. Konsernleiinga har eit særleg ansvar for å sjå til at den operasjonelle risikoen blir grundig vurdert i risikovurderingsprosessen på ulike fagområde, og for at nødvendige tiltak blir iverksette.

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 hovudområde; 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 fastrenteinnskot. 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 betalingsformidling, valutabehaldning, valutalån og terminforretningar. Risikoen blir styrt gjennom fastsette rammer for total valutaeksponering og underliggjande rammer for enkeltvalutaer, og blir rapportert på dagleg basis.

Cyberisiko

Finanstilsynet si årlege ROS-analyse viser at finansforetaka arbeider godt med å styrke forsvarsverket sitt mot cyberkriminalitet. Samhandlinga som næringa har gjennom NFCERT hevar kunnskapen om trussel- og risikobildet, og gjer foretaka 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 trusselaktivitet 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 organisasjonen gjennom opplæring. Sparebanken Sogn og Fjordane har ein IKT-strategi som blir rullert årleg, og som er samordna med ein hovudkontinuitetsplan og underliggende kontinuitetsplanar. Desse blir også oppdaterte årleg. Banken arbeider målretta for å halde tritt med utviklinga av det digitale trusselbildet. I tillegg til prosjekt for å handtere cyberrisikoen, har banken etablert eit dedikert «Årshjul digital sikkerhet» som skal spegle dei regelmessige aktivitetane. Årshjul for digital sikkerheit blir følgt opp og oppdatert løpande i takt med utviklinga innan cybersikkerhet.

Banken sin IKT-infrastruktur består av ein systemportefølje, 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). 1. linja har også på eige initiativ engasjert eksterne konsulentar til å gjennomføre penetrasjonstestar utover det som er gjort gjennom internrevisjonsprosjekta. Det vert også køyrt interne phisingtestar mot dei tilsette årleg. 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 gjennomfører ein årlege kriseøvingar med IKT-hendingar som tema. I tillegg vert det køyrt større beredskapsøvingar med tema som treffer breiare enn kun innan IKT-området. 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. Målet 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. Klimarisikoen kan bli delt inn i tre hovudkategoriar:

- 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 SSF.
- Overgangsrisiko: Risiko ved overgang til nullutsleppssamfunn. Dette omfattar til dømes politiske, regulatoriske og teknologiske forhold som kan påverke etterspørselen etter varer og tenester.
- Ansvarsrisiko: Banken kan bli halden ansvarlege for skadar som skuldast klimaendringar pga. avgjerder, eller manglande avgjerder, både i banken sjølv og blant 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. I 2023 slutta banken seg til PCAF, som er eit internasjonalt og nordisk samarbeid for berekning av finansierte utslepp. Dette er viktig for at banken med best mogleg tilgjengelege data skal kunne rapportere finansierte utslepp, og på den måten få ein «status» på kor vi er i løypa mot det langsiktige målet om å bli klimanøytrale innan 2050.

Sparebanken Sogn og Fjordane er sertifisert som miljøfyrtårn og gjennomfører eit årleg klimarekneskap basert på GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol). Dette blir brukt for å identifisere vesentlege utsleppskjelder og er den mest brukte

rapporteringsstandarden til utrekning av utslepp av klimagassar.

For bankane kjem klimarisikoen til syne gjennom måten den påverkar andre risikotypar på. Det å inkludere vurderingar av klimarisiko i styringa av dei andre risikotypane 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 er gjort mot marknadsrisiko, operasjonell risiko, forretningsrisiko og finansierings- og likviditetsrisiko. På kredittområdet blir ESG- og klimarisikovurderingar utført på alle næringslivskundar med over 3 mill. kr. i engasjement. Gjennom 2023 vart det også utført scenario-analyse for fysisk risiko, dvs. flaum, skred og havnivåstigning, for alle eigedomar i PM-porteføljen.

Banken må rapportere etter CSRD (EU sitt nye direktiv for berekraftsrapportering). CSRD vil medføre store endringar for korleis selskap rapporterer på berekraft. Det er sett i gang eit internt prosjekt for å sikre at banken er klar for å oppfylle regelverket når krava trer i kraft, 01.01.2025. Banken publiserte TCFD-rapport i første kvartal 2023.

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 2023 var LCR 165 % og NSFR på 122 %.

Kvitvaskingsrisiko

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 opplæringstiltak 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

høyrrer 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 kunde-forhold og god produktbreidde er med å sikre god kunnskap om kundane, og legge 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 risikotypane som er nemnde ovanfor, er banken også utsett for andre typar risiko, til dømes forretningsrisiko, eigarrisiko, systemrisiko. Vurderingar av desse ligg inne som del av den daglege drifta, og styret blir orientert om utviklinga gjennom driftsrapportar, ICAAP og internrevisjonsrapportar.

Kapitalstyring

Gjennom den årlege ICAAP-prosessen blir det vurdert og kvantifisert kva risikoar banken er utsett for, og det blir sett av kapital til dei ulike risikotypane. Kapitalavsetjinga skal vere framover-skodande. Dette inneber at kapitalbehovet skal vurderast ikkje berre ut frå eksponeringane på eit gitt tidspunkt, men det skal også ta omsyn til framtidige planar om vekst, strategiske endringar og 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 scenarioanalyser 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.

Balansestyring er også eit viktig verkemiddel i kapitalstyringa til banken. I gjenoppretingsplanen til banken er det gjort analyser som viser kva effekt

ulike balansestyrande 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):

	31.12.20	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Total kapitaldekning	18,88 %	19,44 %	20,15 %	21,03 %
Kjernekapitaldekning	17,02 %	17,66 %	18,39 %	19,04 %
Rein kjernekapitaldekning	15,94 %	16,62 %	17,36 %	17,75 %
Krav rein kjernekapital	12,70 %	12,70 %	13,70 %	15,20 %
Kapitalkravsmargin	3,24 %	3,92 %	3,66 %	2,55 %

Utviklinga i soliditeten er etter styret sitt syn tilfredsstillande. Banken er også godt rusta for å møte framtidige kapitalkrav. Ved innføringa av ny standardmetode for kredittrisiko i 2025 vil kapitaldekninga auke, som følgje av lågare gjennomsnittlege risikovekter på kundeengasjementa.

Organisasjon og tilsette

Arbeidsmiljø og sjukefråvær

Sparebanken Sogn og Fjordane gjennomfører årleg medarbeidarundersøkingar som kartlegg trivselen til dei tilsette. I løpet av året gjennomførte vi to undersøkingar; ei større medarbeidarundersøking og ei kortare pulsmåling. Undersøkingane målar 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. Både medarbeidartilfredsheit og -engasjement er styrka gjennom 2023. 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 er banken forplikta 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 2023. Det

har vore eit høgt fokus på arbeidsmiljøet i banken i 2023. Arbeidsmiljøutvalet i banken har hatt 4 møte i 2023 og handsama 12 saker om arbeidsmiljøet.

Det gjennomsnittlege sjukefråværet var på 4,21 % i 2023, ein nedgang i forhold til 2022 då det var på 4,63 %. Banken har fokus på god oppfølging av sjukmelde og tilbyr tilrettelegging, slik at dei som er sjukmelde kan komme raskast mogleg tilbake i jobb.

Løn, likestilling og mangfald

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 tre kvinner og seks menn, inkludert administrerande direktør. Av dei tilsette er 56 % kvinner og 44 % menn, ei fordeling som er uendra frå 2022. Andelen kvinner med personalansvar har gått ned til 38 % i 2023 frå 44 % i 2022. Dette er utanfor målet på 40-60 %, og banken jobbar aktivt for å auke andelen kvinner i leiande stillingar. I 2023 har mellom anna to medarbeidarar i banken deltatt på eit leiarutviklingsprogram for kvinner. Banken er tilknytt Kvinner i Finans Charter, og er forplikta 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.

Kvinner si løn i % av menn si løn har auka til 89 % i 2023 frå 87 % i 2022. Banken har jobba bevisst med likeløn ved både rekruttering og i lønsoppgjer, og har gjort tiltak for å utjamne lønsskilnader som ikkje kan forklarast med anna enn kjønn.

Av banken sine 292 tilsette arbeider 22 tilsette deltid. Av desse er 15 kvinner og 7 menn. Deltidsarbeidet består stort sett av tilsette i 80 og 90 %-stillingar, med unntak av studentar som jobbar deltid på Studentsenter og Kundesenter. Det er ikkje dokumentert ufrivillig deltidsarbeid i banken. I 2023 hadde banken 15 tilsette i midlertidige stillingar. Av desse er det 9 kvinner og 6 menn. 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.

Ytterlegare informasjon om banken sitt arbeid med organisasjon og HR, og informasjon om likestilling, mangfald og inkludering, samt helse, miljø og sikkerheit, står i kapittelet «Våre dyktige tilsette».

Ytre miljø

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 vil rapportere klimarekneskap for 2023 og 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 kommunikasjonsløyningar 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 går heilt fram til 2024, denne inneheld konkrete tiltak for vår eiga drift, for å redusere eigne utslepp og påverknad på klimaet. Vi har i 2023 jobba enda meir med å kartlegge utslepp i utlånsporteføljen og med å klassifisere utlåna i forhold til klimarisiko. I desember 2023 blei banken medlem av PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), noko som vi gje tilgang til ein omfattande utsleppsdatabase og rettleiing. Dette betyr at vi i 2024 vil kunne utføre endå meir nøyaktige berekningar av dei finansierte utsleppa.

For ytterlegare informasjon om banken sitt arbeid med berekraft og klima, viser vi til årsrapporten, og berekraftsvedlegget med GRI indeksen 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 50 prosent marknadsdel på privatmarknaden er Sparebanken Sogn og Fjordane den største banken i regionen. 6 av 10 aksjeselskap i regionen er kundar i banken og vi er ei viktig finansieringskjelde for næringslivet. Vi ser på det å sikre god og framtidsretta aktivitet i bedriftsmarknaden som det viktigaste samfunnsansvaret vårt.

Banken og eigarstiftingane til banken gir betydelege summar fordelt på gåve- og sponsormidlar tilbake til lokalsamfunnet innanfor eit breitt spekter innan kultur, næringsutvikling, idrett og friluftsinisiativ.

Gjennom utlånsverksemda kan vi vere med å bidra til ei berekraftig utvikling, og rådgje næringslivet. 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 grøne produkt til gunstige vilkår.

Banken sin langsiktige strategi for samfunnsansvaret er:

- 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 «Berekraftsvedlegg» i årsrapporten for 2023 og til nettsida www.ssf.no/berekraft.

Rammevilkår

Høg prisvekst og auka rentenivå gjennom 2022, 2023 og inn i 2024 er venta å påverke økonomien til hushaldningane og bedriftene på ein slik måte at det er rimeleg å tru at etterspurnaden etter bustadlån vil halde fram å vere låg i 2024. Lågare etterspurnad vil truleg gjere konkurransen tøffare. Sparebanken Sogn og Fjordane er ein liten aktør i den nasjonale marknaden og vil jobbe for å oppnå høgare vekst enn marknaden samla sett også framover.

Stordriftsfordelane innan bank og finans har auka dei siste åra. Kapitaldekningsreglar som gir små og mellomstore standardbankar som Sparebanken Sogn og Fjordane lågare inntening pr. utlånt krone enn dei større bankane, stadig auka regulatoriske krav, som både er komplekse og kostnadsdrivande å etterleve, og auka investeringsbehov innan IKT og IKT-sikkerheit gjer det meir krevjande å vere ein frittstående mellomstor bank. I 2025 er det venta nye kapitaldekningsreglar som kan utjamne forskjellane og redusere konkurranseulempene for standardbankar noko, men utanom dette er det venta at presset for konsolidering til større einingar vil halde fram.

Sparebanken Sogn og Fjordane har i 2023 tatt avgjersle om å investere i, og bli med i, SamSpar og SpareBank 1-alliansen. Dette er ei strategisk avgjersle som vil styrke Sparebanken Sogn og Fjordane og auke sannsynet for at vi også på lang sikt kan vere ein sterk og sjølvstendig sparebank med hovudkontor i Sogn og Fjordane.

Oppsummering og utsiktene framover

Inngangen til 2023 var prega av stor usikkerheit. Krig i Ukraina, høge energiprisar, høg inflasjon og stigande rentenivå gjorde at mange var usikre på utsiktene for 2023. Trass i at prisstigning og auka rentenivå har gjort den økonomiske kvardagen meir krevjande for mange, har økonomien samla likevel klart seg betre enn venta. Arbeidsløysa er framleis låg og aktiviteten har så langt halde seg godt oppe i dei fleste bransjar. I 2023 har sentralbankane klart den vanskelege balansegangen i å bremse opp inflasjonen utan å få for store negative konsekvensar. Dei siste rentehevingane har likevel fått lite tid til å virke enno, så det er framleis uvisse knytt til den fulle effekten av innstrammingane. Samstundes blir den geopolitiske uroa opplevd som større enn på lenge. Vi står framfor eit år der det blir opplevd som at det kan gå begge vegar. 2024 kan bli året der sentralbankane får kontroll på inflasjonen, samstundes som rentenivået kjem litt ned igjen, og norske husstandar vil oppleve at privatøkonomien blir litt tryggare. Eller det kan bli året der økonomien set på bremsene og vi får konkursar, arbeidsløyse og auka utfordringar. Banken ventar lågare etterspurnad etter lån, og rustar seg for tøffare konkurranse om kundane og så håpar vi at den geopolitiske situasjonen betrar seg, heller enn forverrar seg.

For banken vart 2023 eit svært godt år. God vekst og auka rentenivå gjer at vi får ein sterk utvikling i rentenettoen, som er vår viktigaste inntektskjelde.

Samstundes har banken låge tap, finansinntekter i betring, og sjølv om kostnadsveksten i 2023 vart høg har banken ein god kostnadseffektivitet. I sum får vi eit resultat etter skatt for konsernet på 847 millionar kroner og ein eigenkapitalavkastning på 13,5 %. Dette er eit historisk godt resultat og eit resultat styret er svært godt nøgd med. Det gjer at banken både kan auke utbyttelnivået og samstundes bygge soliditet, noko som gjer at banken ved utgangen av året har rein kjernekapitaldekning på 17,8 % og total kapitaldekning på 21,0 %. Kapitaldekninga er godt over gjeldande krav og banken har aldri vore meir solid enn no.

I 2024 skal banken gjennomføre eit stort prosjekt knytt til konvertering til SpareBank 1-alliansen. Samstundes skal banken halde fokus på kundane og halde posisjonen i konkurransen. Endringsvilje og kompetente medarbeidarar skal sikre at vi klarar 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 vurderer at banken står sterkt rusta til å takle dei utfordringar som måtte komme i 2024 og åra framover.

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 2023.

Førde, 28.02.2024

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. direktør

Resultatrekneskap

MORBANK				KONSERN	
2022	2023	TAL I MILL. KRONER	Note	2023	2022
1 556	2 658	Renteinntekter	20	3 789	2 176
600	1 401	Rentekostnader	20	2 323	1 029
956	1 257	Netto renteinntekter		1 466	1 148
164	167	Provisjonsinntekter	21	170	166
31	34	Provisjonskostnader	21	34	31
210	160	Netto vinst frå finansielle instrument	22	34	0
12	13	Andre inntekter	23	31	31
355	307	Netto andre driftsinntekter		201	167
1 311	1 564	Sum inntekter		1 667	1 314
256	274	Løn og andre personalkostnader	24, 25, 26	294	276
187	219	Andre kostnader	24	229	199
32	26	Av- og nedskrivning på varige driftsmidler og immaterielle egedelar, og vinst/tap	33, 34, 35	23	24
475	519	Sum driftskostnader		546	499
836	1 045	Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar		1 121	815
23	- 6	Nedskrivning på utlån og garantiar	15	13	36
813	1 051	Resultat før skatt		1 108	779
141	219	Skattekostnad	27	261	177
671	832	Resultat for rekneskapsåret		847	602
671	832	UTVIDA RESULTATREKNESKAP			
		Resultat for rekneskapsåret		847	602
		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
671	832	Totalresultat		847	602
30,06	37,10	Resultat pr. eigenkapitalbevis (vekta) i heile kr		37,79	26,98

Balanse

TAL I MILL. KRONER

MORBANK				KONSERN	
31.12.22	31.12.23	EIGEDELAR	Note	31.12.23	31.12.22
19	18	Kontantar og kontantekvivalentar		18	19
		Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/			
5 032	3 140	sentralbankar	3, 17, 28	534	714
33 272	38 888	Utlån til kundar	3, 7-16, 28	63 970	61 184
7 259	7 194	Sertifikat og obligasjonar	3, 29	7 627	7 467
716	741	Finansielle derivat	3, 30	413	375
758	734	Aksjar	3, 31	734	758
3	0	Investering i tilknytte selskap	32	0	3
2 212	2 212	Investering i dotterselskap	32	0	0
14	8	Immaterielle eigedelar og goodwill	33	9	16
79	88	Varige driftsmidlar	34-35	101	88
29	26	Utsett skattefordel	27	16	20
159	124	Andre eigedelar	36	132	180
49 553	53 173	Sum eigedelar		73 556	70 824
640	731	Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17, 28	502	504
34 870	35 827	Innskot frå og gjeld til kundar	3, 28, 37	35 796	34 846
5 817	7 519	Verdipapirgjeld	3, 28, 38	28 040	27 169
680	669	Finansielle derivat	3, 30	614	612
153	216	Betalbar skatt	27	256	187
0	0	Utsett skatt	27	0	0
273	333	Anna gjeld og avsetningar	39	326	258
603	705	Ansvarleg lånekapital	40	705	603
43 035	46 000	Sum gjeld		66 240	64 179
4 650	4 943	Eigarandelskapital	48	4 943	4 650
700	798	Grunnfondskapital		798	700
569	476	Annan eigenkapital		618	696
350	450	Hybridkapital		450	350
248	507	Foreslått avsett til utbytte og gåver	48	507	248
6 518	7 173	Sum eigenkapital		7 316	6 645
49 553	53 173	Sum gjeld og eigenkapital		73 556	70 824

Førde, 28.02.2024

Lise Mari Haugen
styreleiarMagny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. direktør

Kontantstraum-oppstilling

MORBANK			KONSERN		
31.12.22	31.12.23		Note	31.12.23	31.12.22
813	1 051	Resultat før skatt		1 108	779
2 300	961	Auke/(reduksjon) i innskot frå kundar	37	953	2 309
591	- 5 596	Reduksjon/(auke) i utlån til kundar	9	- 2 786	- 4 038
32	29	Av- og nedskriving	34	26	24
23	- 6	Nedskriving på utlån og garantiar	15	13	36
- 1	- 3	Tap/(vinst) avgang varige driftsmidlar		- 3	- 9
- 121	- 153	Betalt skatt	27	- 187	- 172
75	54	Andre ikkje kontanttransaksjonar		42	- 120
- 151	31	Justering for andre postar		53	111
3 560	- 3 632	A) Netto likviditetsendring frå operasjonelle driftsaktivitetar		- 781	- 1 079
		Reduksjon/(auke) i aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	31	24	7
- 393	24		29	- 143	- 894
1 582	82	Reduksjon/(auke) i plassering i sertifikat og obligasjonar			
		Investering i varige driftsmidlar, immaterielle eigedelar og goodwill	33-35	- 41	- 28
- 36	- 39			5	17
4 473	4	Sal av varige driftsmidlar			
1 158	72	B) Netto likviditetsendring frå investeringsaktivitetar		- 154	- 898
		Auke/(reduksjon) i lån frå kredittinstitusjonar	17	- 1	4
- 2	91		38	796	2 147
- 1 373	1 616	Auke/(reduksjon) i verdipapirgjeld	40	102	2
2	102	Auke/(reduksjon) i ansvarleg lånekapital		- 1	- 2 841
- 2 841	- 1	Auke/(reduksjon) i eigarandelskapital		100	0
0	100	Auke i hybridkapital		- 242	- 179
- 179	- 242	Utbytte og gåveutbetalingar		754	1 970
- 1 555	1 667	C) Netto likviditetsendring i finansieringsaktivitetar			
3 163	- 1 893	D) Netto endring likvidar i året (A+B+C)		- 181	- 6
		Likviditetsbeholdning inngåande behaldning		733	739
1 889	5 051	Likviditetsbeholdning utgåande behaldning		552	733
5 051	3 158				
		Spesifikasjon av likviditetsbeholdning			
		Kontantar og kontantekvivalentar		18	19
19	18			534	714
5 032	3 140	Innskot i andre finansinstitusjonar og sentralbankar		552	733
5 051	3 158	Sum			

Eigenkapitaloppstilling

	EIGARANDELSESKAPITAL						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
MORBANK										
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
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	0	248	6 518
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 248	- 248
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 28	0	0	0	- 28
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 1	0	0	0	0	0	0	- 1
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	293	0	0	97	28	- 94	0	507	832
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.23	1 948	2 982	- 3	16	798	450	476	0	507	7 173

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 31.12.21	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
Balanse 31.12.22	1 948	2 689	- 3	16	700	350	569	127	248	6 645
Vedteken utdeling av utbytte og gåver	0	0	0	0	0	0	0	0	- 248	- 248
Endring hybridkapital	0	0	0	0	0	100	0	0	0	100
Renter hybridkapital- investorar	0	0	0	0	0	- 28	0	0	0	- 28
Kjøp og sal av egne eigenkapitalbevis	0	0	- 1	0	0	0	0	0	0	- 1
Resultat for perioden med foreslått disponering	0	293	0	0	97	28	- 94	15	507	847
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Balanse 31.12.23	1 948	2 982	- 3	16	798	450	476	142	507	7 316

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 eigarandelbevisegarane, når det er forsvarleg å dele ut utifrå eigenkapitalsituasjonen.

Grunnfondskapital:

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

Hybridkapital:

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

Fond for urealisert vinst:

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

Annan eigenkapital:

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

Utbytte og gåver:

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

Notar til rekneskapen

Note 1	Rekneskapsprinsipp
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	Nærståande 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	Sikringsbokføring

Note 1 Rekneskapsprinsipp

GENERELT

Årsrekneskapen for 2023 for Sparebanken Sogn og Fjordane er handsama og vedtatt i styremøte den 28. februar 2024.

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. Referansar til «IFRS» skal heretter bety referansar til IFRS® Accounting Standards som er godkjent av EU pr. 31.12.2023.

KONSERNSTRUKTUR

Det har ikkje vore endringar i konsernstrukturen i 2023.

ENDRING I REKNESKAPSPRINSIPP OG NOTEOPPLYSNINGAR

Alle inntekter og kostnader skal som hovudregel først over resultatrekneskapen. Unntak er verknad av endring i rekneskapsprinsipp. Ved grunnleggjande 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

IAS 1 Presentasjon av finansrekneskapen og Practice Statement 2 Making Materiality Judgements

Klargjering av kva rekneskapsprinsipp som skal presenterast som ein del av årsrekneskapen.

Vurderinga av kva opplysningar om rekneskapsprinsipp som er vesentlege skal gjerast på same måte som for andre vurderingar av kva som er vesentleg. Dette er også klagjort gjennom endringar i «Practice Statement 2».

Endringane skal hjelpe rekneskapsprodusentane med å bestemme kva rekneskapsprinsipp føretaket må opplyse om i årsrekneskapen. Det er no krav om å gi informasjon om vesentlege rekneskapsprinsipp, mot tidlegare signifikante rekneskapsprinsipp. Det er lagt til forklaringar om korleis føretaka kan identifisere vesentlege rekneskapsprinsipp. Eit

rekneskapsprinsipp kan vere vesentleg dersom brukaren av rekneskapen må ha opplysningar om rekneskapsprinsippet for å forstå anna vesentleg informasjon i årsrekneskapen. Endringa understrekar at dersom uvesentlege rekneskapsprinsipp kjem fram av notane, skal dei ikkje påverke lesaren si oppfatning av dei vesentlege rekneskapsprinsippa. Dei vesentleg rekneskapsprinsippa må derfor framkomme klart og oppfattast tydeleg av lesaren.

Det har ikkje vore andre endringar i standardar og/eller tolkingar som har vore relevante for konsernet i 2023.

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 %

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

Goodwill blir testa for nedskriving årleg, eller hyppigare dersom det føreligg indikasjon på verdifall. Dersom kostpris ved oppkjøp er lågare enn verkeleg verdi av identifiserte eigedelar 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 eigedel, for eit føretak, og ei finansiell plikt, eller eit eigenkapitalinstrument, for eit anna føretak.

Klassifisering og måling etter IFRS 9

Finansielle eigedelar

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

Finansielle eigedelar 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 eigedelar målt til amortisert kost

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

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

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

Konsernet sine finansielle eigedelar til amortisert kost inkluderer utlån og innskot i andre bankar.

Finansielle eigedeler målt til verkeleg verdi med verdiendringar mot utvida resultat (FVOCI)

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

- Den finansielle eigedelen er ein del av ein forretningsmodell der formålet er både å ta imot kontraktsfesta kontantstraumar og sal,
- Kontraktsvilkåra, for den finansielle eigedelen, 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 eigedelar 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, men den blir nytta av morbanken, for utlån som kan bli selt til dotterselskapet Bustadkreditt Sogn og Fjordane.

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.

Frårekning av finansielle eigedelar

Ein finansiell eigedel blir frårekna dersom:

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

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 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.

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 verkeleg verdi. Lån og forpliktingar blir innrekna til verkeleg verdi, justert for direkte transaksjonskostnader.

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

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

Eigedelar og gjeld blir innrekna på det tidspunktet konsernet har fått overført dei kontraktsmessige rettane til å ta imot kontantstraumar frå dei finansielle eigedelane, 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 omsetast for, eller ei plikt kan gjerast opp for, ved ein transaksjon mellom uavhengige paratar. 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, prisar eller kursar og desse prisane representerer faktiske og hyppige marknadstransaksjonar. 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 marknadsdata. Når det ikkje finst marknadsdata, eller kvoterte prisar, blir det nytta egne 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 paratar, 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 rentemetode. Effektiv rentemetode 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 rentemetode. 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, egenkapitalbevis 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 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 rentemetode. 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 rentemetode. 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».

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 typene 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 betalningar 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 leigeperiodar og ved andre endringar av eksisterande leigeforhold.

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

VARIGE DRIFTSMIDLAR

Materielle eigedelar er vurdert til historisk kostpris inkludert direkte kostnader, med frådrag av akkumulerte av- og nedskrivningar. Når eigedelar blir selde eller avhenda, blir kostprisen og akkumulerte avskrivningar 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 nedskrivning 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 dotterselskapa 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 dotterselskap 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, egedomar 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. Kundehandler 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 eigenkapitalen og omfattar fondsobligasjonar som banken har utferda, og som kvalifiserer krava til å bli definert som eigenkapital og kjernekapital, etter reglar for utrekninga av kapitaldekning. Fondsobligasjonane er evigvarande

og kan ikkje krevjast innfridd av obligasjonseigarane. Rentekostnader for hybridkapitalen blir ført mot eigenkapitalen, 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 verdisingingar 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 øyremerka, 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.

Det er ikkje vedtatt 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 rapporteringstidspunktet, 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. Ifølgje 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 åtferd. Risiko knytt til denne type verdifall vert tatt omsyn til ved fastsetting av omsettingsverdien av panteobjekta. Risikoen for 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 bustadlånporteføljen med tanke på fysisk risiko. Fysisk risiko kan påverke omsetningsverdien for bustadar negativt. Til dømes kan fare for ras, eller flaum auke risikoen for skade eller gjere det vanskeleg å omsette eigedomar. 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.

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 utgjør 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, (unlikeliness 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, (unlikeliness to pay).

Følgjande årsaker kan føre til «unlikeliness 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 som 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 utgjør 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
31.12.23						
EIGEDLAR						
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	18	0	18
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	534	0	534
Utlån til kundar	0	3 393	0	60 577	0	63 970
Sertifikat og obligasjonar	0	7 627	0	0	0	7 627
Finansielle derivat	359	0	0	0	54	413
Aksjar	734	0	0	0	0	734
Sum	1 093	11 020	0	61 129	54	73 297

GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	502	0	502
Innskot frå og gjeld til kundar	0	3 469	0	32 327	0	35 796
Verdipapirgjeld	0	3 288	0	19 965	4 787	28 040
Finansielle derivat	287	0	0	0	328	614
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	705	0	705
Sum	287	6 757	0	53 500	5 114	65 658

MORBANK	Verkeleg verdi over resultat	Verkeleg verdi over resultat (opsjon)	Verkeleg verdi mot OCI	Amorisert kost	Sikrings- bokføring	Sum
31.12.23						
EIGEDLAR						
Kontantar og kontant- ekvivalentar	0	0	0	18	0	18
Utlån til og krav på kreditt- institusjonar/sentralbankar	0	0	0	3 140	0	3 140
Utlån til kundar	0	3 393	17 770	17 725	0	38 888
Sertifikat og obligasjonar	0	7 194	0	0	0	7 194
Finansielle derivat	741	0	0	0	0	741
Aksjar	734	0	0	0	0	734
Sum	1 475	10 587	17 770	20 883	0	50 715

GJELD						
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	731	0	731
Innskot frå og gjeld til kundar	0	3 469	0	32 358	0	35 827
Verdipapirgjeld	0	3 288	0	4 231	0	7 519
Finansielle derivat	669	0	0	0	0	669
Ansvarleg lånekapital	0	0	0	705	0	705
Sum	669	6 757	0	38 026	0	45 451

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
31.12.22						
EIGEDELAR						
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						
EIGEDELAR						
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 4 Segmentrapportering

Geografiske segment

Alle segment opererer i Norge.

Allmenn informasjon om segment

Segmenta er gruppert slik som føretaket er organisert.

Finans

- Har ansvar for finansiering og likviditetsstyring

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 31.12.23								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 466	3	592	872	- 1	1	0	0
Netto andre driftsinntekter	201	13	64	102	4	31	8	- 21
Sum driftsinntekter	1 667	15	656	974	3	32	8	- 21
Driftskostnader	546	16	167	339	12	30	2	- 21
Resultat før nedskriving på utlån	1 121	0	489	635	- 9	1	6	0
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskriving på utlån og garantiar	13	0	- 16	29	0	0	0	0
Resultat før skatt	1 108	0	505	606	- 9	1	6	0
BALANSE 31.12.23								
Netto utlån til og krav på kundar	63 970	0	15 081	48 889	0	0	0	0
Andre eigedelar	9 585	9 171	2 196	3 643	0	22	46	- 5 493
Sum eigedelar	73 556	9 171	17 277	52 533	0	22	46	- 5 493
Innskot frå og gjeld til kundar	35 796	0	14 128	21 699	0	0	0	- 32
Anna gjeld	30 444	6 427	265	26 983	0	8	7	- 3 245
Eigenkapital (inkl. resultat for perioden)	7 316	2 744	2 884	3 851	0	14	39	- 2 217
Sum gjeld og eigenkapital	73 556	9 171	17 277	52 533	0	22	46	- 5 493

Note 4 Segmentrapportering, framhald

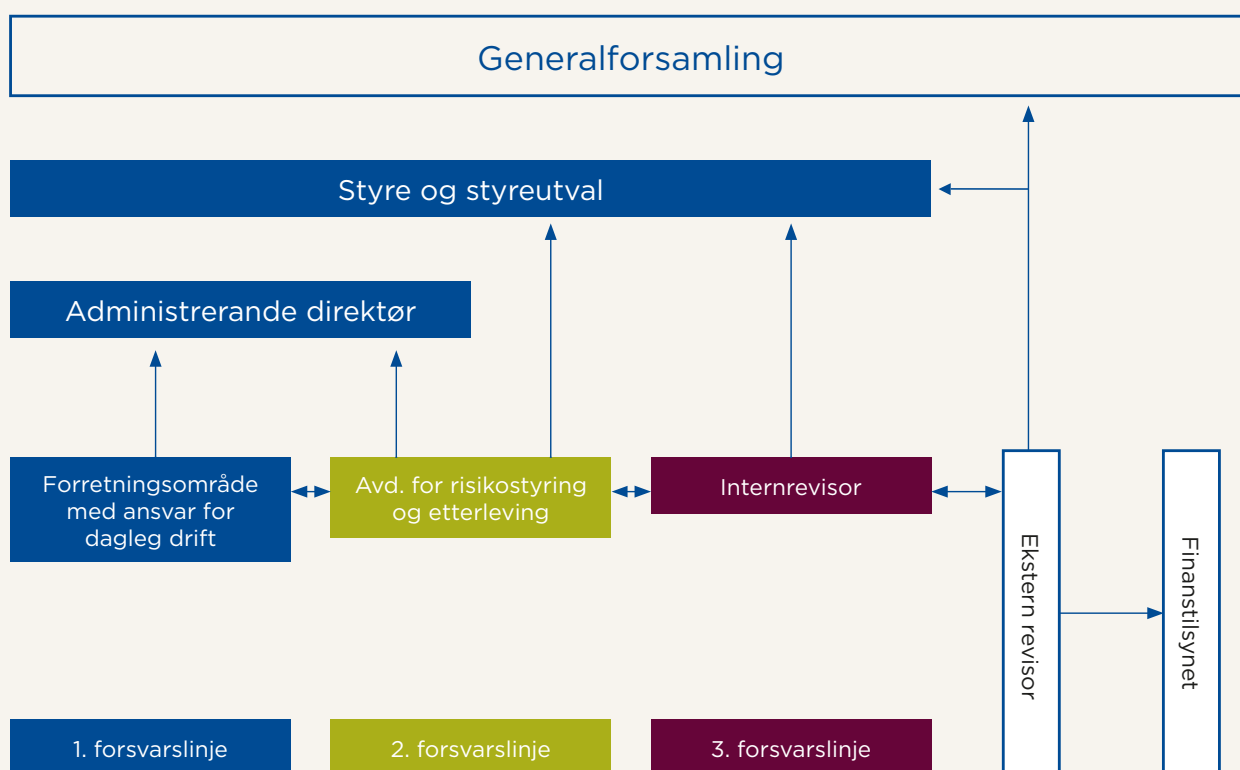
	Sum konsern	Finans	Bedrifts- marknad/ Off./ Fin.	Privat- marknad inkl. Bustad- kreditt	Andre	Eige- doms- mekling	Bank- eige- dom	Elimi- nerte postar
RESULTAT 31.12.22								
Netto rente- og kreditt- provisjonsinntekter	1 148	8	477	662	- 1	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	167	- 15	58	100	4	30	8	- 19
Sum driftsinntekter	1 314	- 6	535	762	4	30	8	- 19
Driftskostnader	499	16	152	308	11	33	- 6	- 15
Resultat før nedskrivning på utlån	815	- 23	383	455	- 8	- 3	15	- 3
Netto vinst på varige driftsmidler	0	0	0	0	0	0	0	0
Nedskrivning på utlån og garantiar	36	0	19	17	0	0	0	0
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 eignedelar	9 640	10 388	2 106	4 203	0	20	54	- 7 132
Sum eignedelar	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 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 verdivurderingar 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.

Intern revisor 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.

Ekstern revisor er også del av kontroll- og risikostyringssystemet i banken, og gjennomfører den finansielle revisjonen. Ekstern revisor 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 tilleggsrapport som blir presentert til styret. I dette brevet vurderer revisor internkontrollen i banken og peikar på mulege 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		
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22	
1 948	1 948	ANSVARLEG KAPITAL	1 948	1 948	
- 3	- 3	Eigarandelskapital	- 3	- 3	
700	798	Frådrag egne eigarandelskapitalbevis	798	700	
16	16	Grunnfondskapital	16	16	
2 689	2 982	Overkurs	2 982	2 689	
248	507	Utjamningsfond	507	248	
569	476	Avsett utbytte/gåver	476	569	
0	0	Fond for urealiserte vinster	142	127	
6 168	6 723	Eigenkapital	6 866	6 295	
		Annan kjernekapital			
350	450	Hybridkapital	450	350	
6 518	7 173	Eigenkapital	7 316	6 645	
		Frådrag			
- 29	- 26	Utsett skattefordel	- 16	- 20	
- 10	- 6	Øvrige immaterielle egedelar	- 7	- 12	
- 162	- 113	Frådrag for eigarskap i andre selskap i finansiell sektor	- 95	- 94	
- 20	- 19	Verdijustering for krav om forsvarleg verdsetjing	- 19	- 20	
- 248	- 507	Utbytte og gåver	- 507	- 248	
0	0	Andre frådrag	0	0	
6 049	6 502	Netto kjernekapital	6 671	6 252	
5 699	6 052	Rein kjernekapital	6 221	5 902	
		Tilleggskapital			
600	700	Ansvarleg lånekapital	700	600	
600	700	Netto tilleggskapital	700	600	
6 649	7 202	Netto ansvarleg kapital	7 371	6 852	
		BEREKNINGSGRUNNLAG			
		Kredittrisiko			
20	5	Lokale og regionale myndigheiter	5	20	
3 831	3 046	Institusjonar	274	277	
2 845	2 525	Føretak	2 512	2 845	
3 986	4 311	Massemarknadsengasjement	4 457	4 262	
11 357	13 317	Engasjement med pant i bustad	21 924	20 926	
432	555	Forfalne engasjement	783	560	
297	259	Poster med spesiell høg risiko (utviklingsprosjekt eigedom)	259	297	
2 881	2 874	Eigenkapitalplasseringar	1 330	1 837	
528	510	Obligasjonar med fortrinnsrett	535	539	
134	171	Andre engasjement	122	102	
26 311	27 572	Sum berekningsgrunnlag kredittrisiko	32 202	31 665	
0	0	Valutarisiko	0	0	
1 910	2 221	Operasjonell risiko	2 659	2 300	
69	308	CVA	180	36	
28 290	30 101	Samla berekningsgrunnlag	35 041	34 002	
4 385	4 794	Overskot ansvarleg kapital	4 568	4 131	
		KAPITALDEKNING			
23,50 %	23,93 %	Kapitaldekningsprosent	21,03 %	20,15 %	
21,38 %	21,60 %	Kjernekapitaldekning	19,04 %	18,39 %	
20,14 %	20,11 %	Rein kjernekapitaldekning	17,75 %	17,36 %	
9,46 %	9,89 %	Uvekta kjernekapitalandel	8,84 %	8,65 %	

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 (risikoklasse 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Bedriftsmarknad						
Låg risiko (A-D)	9 143	9 501	2 478	1 813	25	37
Middels risiko (E-G)	5 188	4 391	875	585	62	50
Høg risiko (H-K)	1 290	1 378	125	273	175	196
Sum bedriftsmarknad	15 621	15 270	3 477	2 671	262	284

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Privatmarknad						
Låg risiko (A-D)	33 888	32 427	3 539	3 413	9	6
Middels risiko (E-G)	12 825	12 031	253	244	21	13
Høg risiko (H-K)	1 952	1 771	10	10	44	32
Sum privatmarknad	48 666	46 229	3 803	3 667	74	51

MORBANK

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Bedriftsmarknad						
Låg risiko (A-D)	8 917	9 294	2 443	1 776	24	37
Middels risiko (E-G)	5 135	4 316	875	585	62	50
Høg risiko (H-K)	1 271	1 357	125	273	175	197
Sum bedriftsmarknad	15 323	14 967	3 442	2 634	261	284

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Privatmarknad						
Låg risiko (A-D)	15 457	12 304	1 475	1 480	1	1
Middels risiko (E-G)	7 496	5 553	157	161	8	4
Høg risiko (H-K)	883	736	7	6	20	18
Sum privatmarknad	23 836	18 593	1 639	1 647	29	24

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 misleghaldet overstig 1.000 kr på ein av kunden sine konti og utgjør minst 1 % av kunden sitt engasjement for personmarknaden. Tilsvarande gjeld for bedriftsmaknaden, men her er beløpsgrensa 2.000 kr

Aldersfordelt betalingsmisleghald

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
KONSERN						
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	83	41	1	0	5	0
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	56	47	0	0	2	1
Betalingsmisleghald over 90 dagar	204	139	5	2	75	48
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	343	227	5	3	82	50

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
MORBANK						
Betalingsmisleghald 11 - 30 dagar	58	11	1	0	4	0
Betalingsmisleghald 31 - 90 dagar	38	22	0	0	2	0
Betalingsmisleghald over 90 dagar	161	125	5	2	72	47
Sum engasjement i betalingsmisleghald over 10 dagar	257	159	5	3	78	47

Tabellen under viser engasjement i misleghald.

Misleghaldne engasjement

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
KONSERN						
Betalingsmisleghald over 90 dagar	204	139	5	2	75	48
Øvrige misleghaldne engasjement	592	462	23	34	61	68
Sum misleghaldne engasjement	796	601	27	37	135	117
<i>Herav til privatmarknad</i>	391	285	3	2	25	19
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	405	316	24	35	109	97

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
MORBANK						
Betalingsmisleghald over 90 dagar	161	125	5	2	72	47
Øvrige misleghaldne engasjement	397	347	23	34	50	65
Sum misleghaldne engasjement	558	472	27	36	122	112
<i>Herav til privatmarknad</i>	163	155	3	2	13	14
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	395	316	24	35	109	98

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

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
KONSERN						
Betalingslette som ikkje også er i misleghald	600	672	4	13	22	34
Betalingslette og misleghald	284	165	0	0	34	20
Sum betalingslette	884	837	4	13	56	54
<i>Herav til privatmarknad</i>	479	382	0	0	12	6
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	402	455	4	12	45	48

Betalingslette fordelt på trinn

<i>Herav trinn 2</i>	600	672
<i>Herav trinn 3</i>	284	165

	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskriving	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
MORBANK						
Betalingslette som ikkje også er i misleghald	389	491	4	12	20	32
Betalingslette som også er i misleghald	192	116	0	0	29	18
Sum betalingslette	581	607	4	12	49	50
<i>Herav til privatmarknad</i>	181	152	0	0	4	2
<i>Herav til bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	401	455	4	12	45	48

Betalingslette fordelt på trinn

<i>Herav trinn 2</i>	389	491
<i>Herav trinn 3</i>	192	116

Note 9 Engasjement fordelt på kundegrupper

	Brutto utlån		Garantiar og unyttet trekkrett		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskrivning	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
KONSERN								
Lønstakarar og pensjonistar	48 666	46 229	3 803	3 667	394	285	74	51
Offentleg forvaltning	4	10	119	64	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 690	1 611	187	192	9	2	11	11
Fiske og fangst	2 092	2 034	137	171	163	3	20	33
Fiskeoppdrett og klekkerier	549	532	127	90	1	42	7	10
Industri og bergverk	802	847	936	362	11	20	12	18
Kraft- og vassforsyning	739	980	344	28	3	3	10	10
Bygg og anlegg	1 603	1 529	618	759	131	116	85	83
Varehandel	993	858	426	378	11	31	7	8
Transport	563	585	122	121	4	15	1	3
Hotel og reiseliv	471	459	52	43	3	4	4	4
Tenesteyting	835	927	116	127	48	46	30	31
Eigedomsdrift	5 280	4 898	293	337	45	71	75	72
Andre	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	64 286	61 498	7 280	6 338	823	638	336	334
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>48 666</i>	<i>46 229</i>	<i>3 803</i>	<i>3 667</i>	<i>394</i>	<i>285</i>	<i>74</i>	<i>51</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>15 621</i>	<i>15 270</i>	<i>3 477</i>	<i>2 671</i>	<i>429</i>	<i>353</i>	<i>262</i>	<i>284</i>

	Brutto utlån		Garantiar og unyttet trekkrett		Misleghaldne og tapsutsette engasjement		Nedskrivning	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
MORBANK								
Lønstakarar og pensjonistar	23 836	18 593	1 639	1 647	166	157	29	24
Offentleg forvaltning	4	10	119	64	0	0	0	0
Jordbruk og skogbruk	1 650	1 577	182	186	9	2	11	11
Fiske og fangst	2 087	2 029	137	171	161	3	20	33
Fiskeoppdrett og klekkerier	549	532	127	90	1	42	7	10
Industri og bergverk	795	840	934	360	11	20	12	18
Kraft- og vassforsyning	739	980	344	28	3	3	10	10
Bygg og anlegg	1 518	1 447	603	742	127	116	85	83
Varehandel	940	800	426	378	11	31	7	8
Transport	527	548	117	119	1	15	1	3
Hotel og reiseliv	469	454	52	43	3	4	4	4
Tenesteyting	775	861	107	117	48	46	30	31
Eigedomsdrift	5 271	4 890	293	338	45	69	75	73
Andre	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum	39 159	33 560	5 081	4 282	585	508	290	308
<i>Herav privatmarknad</i>	<i>23 836</i>	<i>18 593</i>	<i>1 639</i>	<i>1 647</i>	<i>166</i>	<i>157</i>	<i>29</i>	<i>24</i>
<i>Herav bedriftsmarknad og offentlig forvaltning</i>	<i>15 323</i>	<i>14 967</i>	<i>3 442</i>	<i>2 635</i>	<i>419</i>	<i>351</i>	<i>261</i>	<i>284</i>

Note 10 Utlån fordelt på geografisk område

KONSERN	Brutto utlån		Prosent av brutto utlån	
	2023	2022	2023	2022
Fylke				
Vestland	51 139	49 494	79,5 %	80,5 %
Oslo	4 775	4 122	7,4 %	6,7 %
Viken	3 915	3 561	6,1 %	5,8 %
Møre og Romsdal	1 527	1 497	2,4 %	2,4 %
Rogaland	674	685	1,0 %	1,1 %
Trøndelag	478	432	0,7 %	0,7 %
Troms og Finnmark	538	520	0,8 %	0,8 %
Vestfold og Telemark	517	459	0,8 %	0,7 %
Innlandet	323	342	0,5 %	0,6 %
Agder	233	218	0,4 %	0,4 %
Nordland	169	168	0,3 %	0,3 %
Sum brutto utlån	64 286	61 498	100,0 %	100,0 %

MORBANK	Brutto utlån		Prosent av brutto utlån	
	2023	2022	2023	2022
Fylke				
Vestland	32 689	28 896	83,5 %	86,1 %
Oslo	2 191	1 354	5,6 %	4,0 %
Viken	1 659	1 091	4,2 %	3,3 %
Møre og Romsdal	1 080	975	2,8 %	2,9 %
Rogaland	315	249	0,8 %	0,7 %
Trøndelag	217	144	0,6 %	0,4 %
Troms og Finnmark	418	402	1,1 %	1,2 %
Vestfold og Telemark	235	149	0,6 %	0,4 %
Innlandet	154	120	0,4 %	0,4 %
Agder	110	100	0,3 %	0,3 %
Nordland	91	78	0,2 %	0,2 %
Sum brutto utlån	39 159	33 560	100,0 %	100,0 %

Note 11 Sikkerheitsdekning på utlån til kundar

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

Når det gjeld bedriftsmarknaden utgjer varige driftsmidlar 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 vurderte minst årleg. Banken har ikkje berekning av sikkerheitsdekning for bedriftsengasjement for 2022 og viser derfor ikkje samanlikningstal i tabellen under.

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 unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2023		2023		2023	
Bedriftsmarknad						
Ingen sikkerheit	0		0		0	
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	2 925		1 135		176	
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	5 535		1 251		59	
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	2 977		307		16	
Sikkerheitsdekning frå 200 %	4 184		785		11	
Sum bedriftsmarknad	15 621		3 477		262	
Privatmarknad	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Ingen sikkerheit	133	120	560	563	2	2
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	1 178	735	79	65	6	8
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	29 704	27 152	1 372	1 391	57	33
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	12 755	13 400	1 109	1 016	8	2
Sikkerheitsdekning frå 200 %	4 897	4 822	683	631	1	5
Sum privatmarknad	48 666	46 229	3 803	3 667	74	51
MORBANK	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2023		2023		2023	
Bedriftsmarknad						
Ingen sikkerheit	0		0		0	
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	2 916		1 134		176	
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	5 410		1 240		59	
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	2 851		294		15	
Sikkerheitsdekning frå 200 %	4 146		774		11	
Sum bedriftsmarknad	15 323		3 442		261	
Privatmarknad	Brutto utlån		Garantiar og unytta trekkrettar		Nedskrivingar	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Ingen sikkerheit	132	119	559	563	2	2
Sikkerheitsdekning 0 % til 100 %	903	491	68	52	3	5
Sikkerheitsdekning 100 % til 150 %	16 407	12 139	552	594	22	11
Sikkerheitsdekning 150 % til 200 %	4 802	4 442	316	297	2	1
Sikkerheitsdekning frå 200 %	1 592	1 402	144	141	0	4
Sum privatmarknad	23 836	18 593	1 639	1 647	29	23

* For bedriftsmarknaden manglar vi samanlikningstal mot 2022.

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 forventta kredittap (ECL) for alle gjeldskonti, 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 kreditt risikoen, 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 parametarar, 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 «unlikelyness 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 sannsynsvektning 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 månad. Scoring blir gjort på basis av eksterne og interne parametarar, 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. 31.12.23 sett til 1 % for kundar innanfor privatmarknad og 2 % for næringskundar. Ein konto blir rekna som friskmeld dersom kontoen har vore i misleghald og er blitt avslutta utan konstatering av tap.

I berekning av sikkerheitsdekning nyttar vi forventa realisasjonsverdi av underliggjande pant. For bustad-eigedomar er til dømes realisasjonsverdien sett til 50 % av verdiestimatet. 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 (prepayment). 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, mens det for garantiar blir nytta konverteringsfaktorar på 50 % og 100 %.

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 kredittrisikoen, dersom PD på rapporteringsdatoen er minst dobbelt så stor som forventa PD berekna på innrekningstidspunktet, og endring i PD er minst 0,5 prosentpoeng.

Kvalitativt element: Dersom kunden har betalingslette på minst eitt lån, eller kunden er på banken si overvåkingsliste 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.

Tabellen under viser årsak til migrering til trinn 2 for låna i banken sin portefølje pr. 31.12.2023. Der eit lån oppfyller fleire av kriteria for migrering blir dei rapportert under den kategorien som ligg øvst i tabellen.

	Brutto utlån (mnok)
Årsaker for migrering til trinn 2	
Endring i PD	9 163
Betalingslette	461
Overvåkingsliste	134
Overtrekk/restanse i meir enn 30 dagar	3
Sum brutto utlån i trinn 2	9 761

Unntak for lån med låg kredittrisiko

Finanstilsynet har gjennom tilsynsrapportar peika på at bruk av absolutte grenser for endring i PD for migrering til trinn 2 i realiteten er å rekne som bruk av lågrisikounntaket i IFRS9 og at bankar må sikre at

grensa ikkje hindrar rettidig identifisering av lån med auka risiko. Banken reduserte den absolutte grensa frå 0,75 prosentpoeng til 0,5 prosentpoeng i 2023. Tabellen under viser at å fjerne grensa ville pr. 31.12.2023 auka nedskrivingane med 2,9 millionar kroner. Banken vurderer at grensa ikkje har vesentleg effekt på berekna tap og bidrar til å dempe volatiliteten i migrering mellom trinn 1 og 2 mellom periodane.

	Brutto utlån i trinn 2 (mnok)	Total ned- skriving (mnok)
Effekt av absolutt grense for endring i PD		
Absolutt grense lik 0,5 pp., for migrering til trinn 2	9.761,4	336,1
Ingen absolutt grense for migrering til trinn 2	12.938,6	339,0
Endring ved fjerning av absolutt grense	3.177,2	2,9

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 overvåkingsliste, 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 følge 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 ein 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.

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

Samanhengen mellom makroøkonomiske parametarar 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 forventta 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.

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

Meir informasjon om makroscenarioa er gitt i note 16.

Bransjustering av sannsyn for misleghald

For definerte næringer 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.

For kundar innan eigedomsutviklingssektoren og bygg og anlegg er PD skalert opp med 50 %, med bakgrunn i oppbremsing i aktivitet i 2024. Kundar innanfor havbruksektoren er skalert opp med 50 % som følgje av auka risiko knytt til grunnrenteskatt og miljøhensyn. I tillegg er landbrukssektoren skalert opp 50 % som følgje av at overgangsrisikoen i bransjen er vurdert som høg i samband med bankens TCFD-rappport.

Banken sitt Kredittutval vurderer justeringane skjønsmessig kvart kvartal.

Styring og kontroll

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

Endringar i modell for nedskriving i løpet av 2023

Tabellen under viser kva endringar som blei gjort og kva effekt dei enkelte endringane hadde på resultatet på tidspunktet endringa tredde i kraft. Auke i bransjustering av sannsynet for misleghald på engasjement innafor bygg og anlegg gav til dømes ein auke i modellberekna tap på 1,2 millionar kroner, då den blei innført i 4. kvartal 2023. Dette gav ein tilsvarande reduksjon i resultatet på 1,2 millionar kroner.

Endring	Endring tredde i kraft	Effekt på nedskriving
Bransjustering PD for sektor bygg og anlegg til 150 % av dagens nivå.	4. kvartal 2023	+ 1,2 mnok
Bransjustering PD for transportsektor redusert frå 150 % til ingen justering.	3. kvartal 2023	- 0,2 mnok
Bransjustering PD eigedomsutviklingssektor redusert frå 175 % til 150 % av dagens PD.	3. kvartal 2023	- 3,0 mnok
Endringar på berekning av sikkerheitsdekning, mellom anna reduserte realisasjonsverdier på lån med pant i bustad og tak på 95 % sikkerheitsdekning.	1. kvartal 2023	+ 37,0 mnok
Oppdatert prepaymentfaktor og venta løpetid. Innføring av golv for løpetid på eitt år for alle eksponeringar.	1. kvartal 2023	+ 15,4 mnok
Absolutt grense for migrering til trinn 2 redusert frå 0,75 pp. til 0,5 pp.	1. kvartal 2023	+ 5,9 mnok
Nåverande PD og start-PD justerast opp 50 % for BM, scenarioparametarar for BM justerast samstundes ned 50 % over alle periodar.	1. kvartal 2023	- 15,9 mnok
Auka friskmeldingsrate for friske lån og nye lån i misleghald for PM og BM. Redusert friskmeldingsrate for lån som har vore i misleghald over tid.	1. kvartal 2023	- 58,8 mnok
Auka konverteringsfaktor frå 50 til 100 % på betalingsgarantiar og enkelte andre garantitypar.	1. kvartal 2023	+ 4,9 mnok

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9

Det vart gjennomført ei endring av regelsettet for overføring av lån til trinn 2 f.o.m. første kvartal 2023, der absolutt grense for endring i PD blei redusert frå 0,75 til 0,50 prosentpoeng.

Endringa gav ein auke i engasjement i trinn 2 på om lag 2.298 mill. kroner.

KONSERN

2023

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost pr. 01.01.23	51 529	5 692	583	57 805
Overføringer til trinn 1	1 407	- 1 367	- 40	0
Overføringer til trinn 2	- 4 203	4 248	- 44	0
Overføringer til trinn 3	- 120	- 318	438	0
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	15 515	2 253	35	17 802
Finansielle egedelar som er frårekna	- 13 402	- 1 610	- 169	- 15 181
Andre endringar	124	356	- 18	462
Brutto utlån til amortisert kost pr. 31.12.23	50 850	9 254	784	60 888
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost pr. 31.12.23	58	123	130	311
Netto utlån til amortisert kost pr. 31.12.23	50 791	9 132	654	60 577

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.23	2 880	507	12	3 398
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.23	2	3	1	5
Netto utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.23	2 878	504	11	3 393

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån pr. 31.12.23	53 729	9 761	796	64 286
Herav til personmarknad	42 330	5 945	391	48 666
Herav til næring og offentleg forvaltning	11 399	3 817	405	15 621
Nedskriving på utlån pr. 31.12.23	60	126	130	316
Netto utlån pr. 31.12.23	53 669	9 635	665	63 970

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.23	6 832	421	27	7 280
Herav til personmarknad	3 703	97	3	3 803
Herav til næring og offentleg forvaltning	3 129	324	24	3 477
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.23	11	4	5	20
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.23	6 821	417	22	7 260

Note 13 Engasjement fordelt på steg i IFRS 9, framhald

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
Nedskrivingar 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
Nedskrivingar 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	54 811	6 086	601	61 498
Herav til personmarknad	42 149	3 794	285	46 229
Herav til næring og offentleg forvaltning	12 662	2 292	316	15 270
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
Herav til personmarknad	3 611	53	2	3 667
Herav til næring og offentleg forvaltning	2 261	375	35	2 671
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

MORBANK

2023

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 01.01.23	25 985	3 428	454	29 867
Overføringar til trinn 1	910	- 880	- 30	0
Overføringar til trinn 2	- 2 740	2 758	- 18	0
Overføringar til trinn 3	- 48	- 230	278	0
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	12 333	1 955	23	14 311
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 6 959	- 968	- 140	- 8 066
Andre endringar	- 464	134	- 21	- 351
Brutto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.23	29 017	6 198	546	35 760
Nedskrivingar på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.23	42	106	117	265
Netto utlån til amortisert kost og verkeleg verdi pr. 31.12.23	28 974	6 092	429	35 495

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån til verkeleg verdi PL pr. 31.12.23	2 880	507	12	3 398
Nedskrivingar på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.23	2	3	1	5
Netto utlån til verkeleg verdi PL pr. 31.12.23	2 878	504	11	3 393

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Samla brutto utlån pr. 31.12.23	31 896	6 705	558	39 159
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>20 710</i>	<i>2 963</i>	<i>163</i>	<i>23 836</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>11 186</i>	<i>3 742</i>	<i>395</i>	<i>15 323</i>
Samla nedskriving på utlån pr. 31.12.23	44	109	118	271
Samla netto utlån pr. 31.12.23	31 852	6 596	440	38 888

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.23	4 688	365	27	5 081
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>1 592</i>	<i>43</i>	<i>3</i>	<i>1 639</i>
<i>Herav til næring og offentleg forvaltning</i>	<i>3 096</i>	<i>322</i>	<i>24</i>	<i>3 442</i>
Nedskriving på garantiar og unytta trekkrettar pr. 31.12.23	11	4	5	19
Netto eksponering for unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.23	4 678	361	22	5 062

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 eigedelar utsteda eller kjøpt	10 073	848	69	10 990
Finansielle eigedelar 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
Nedskrivingar 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
Nedskrivingar 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 nedskriving på utlån pr. 31.12.22	49	128	111	288
Samla 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>
Nedskriving 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 14 Nedskriving fordelt på steg i IFRS 9

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

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

KONSERN

2023

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 01.01.23	58	136	112	306
Overføringer til trinn 1	2	- 14	- 3	- 15
Overføringer til trinn 2	- 9	54	- 3	42
Overføringer til trinn 3	0	- 28	28	- 1
Nye finansielle egedelar utsteda eller kjøpt	22	25	2	49
Finansielle egedelar som er frårekna	- 15	- 31	- 24	- 70
Endring i modell- og makroparametere	- 5	- 25	13	- 17
Konstanterte tap dekket av tidlegare nedskriving	0	0	- 8	- 8
Andre endringar	5	6	14	25
Nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 31.12.23	58	123	130	311
Nedskriving på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.23	2	3	1	5
Samla nedskriving på utlån pr. 31.12.23	60	126	130	316
<i>Herav til personmarknad</i>	<i>17</i>	<i>31</i>	<i>25</i>	<i>73</i>
<i>Herav til næring og offentlig forvaltning</i>	<i>43</i>	<i>95</i>	<i>105</i>	<i>243</i>

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.23	12	8	1	20
Endring i perioden	- 1	- 4	4	0
Nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.23	11	4	5	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>10</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>19</i>

2022

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskriving 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
Konstanterte tap dekket av tidlegare nedskriving	0	0	- 18	- 18
Andre endringar	- 6	3	27	24
Nedskriving på utlån til amortisert kost pr. 31.12.22	58	136	112	306
Nedskriving på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.22	1	3	4	8
Nedskriving 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 nedskriving på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.22	4	9	3	15
Endring i perioden	8	- 1	- 2	5
Nedskriving på unytta kredittar og garantiar 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>

Note 14 Nedskrivning fordelt på steg i IFRS 9, framhald

MORBANK

2023

Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi mot OCI pr. 01.01.23

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi mot OCI pr. 01.01.23	48	125	107	280
Overføringar til trinn 1	0	- 2	0	- 2
Overføringar til trinn 2	- 1	4	- 1	3
Overføringar til trinn 3	0	- 1	4	3
Nye finansielle eigedelar utsteda eller kjøpt	21	23	1	46
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 13	- 28	- 22	- 63
Endring i modell- og makroparametere	3	5	6	14
Konstanterte tap dekket av tidlegare nedskrivning	0	0	- 8	- 8
Andre endringar	- 16	- 21	30	- 7
Nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi mot OCI pr. 31.12.23	42	106	117	265
Nedskrivning på utlån til verkeleg verdi pr. 31.12.23	2	3	1	5
Samla nedskrivning på utlån pr. 31.12.23	44	109	118	271
Herav til personmarknad	1	14	13	29
Herav til næring og offentleg forvaltning	43	95	105	242

Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.23

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 01.01.23	11	8	1	20
Endring i perioden	- 1	- 4	4	- 1
Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar pr. 31.12.23	11	4	5	19
Herav til personmarknad	0	0	0	0
Herav til næring og offentleg forvaltning	11	4	5	19

2022

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

	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Inngående nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi mot 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 eigedelar utsteda eller kjøpt	24	25	8	57
Finansielle eigedelar som er frårekna	- 10	- 18	- 58	- 85
Endring i modell- og makroparametere	8	17	2	27
Konstanterte tap dekket av tidlegare nedskrivning	0	0	- 18	- 18
Andre endringar	- 5	4	26	26
Nedskrivning på utlån til amortisert kost og verkeleg verdi mot 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
Herav til personmarknad	1	8	14	24
Herav til næring og offentleg forvaltning	48	119	97	264

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
Herav til personmarknad	0	0	0	0
Herav til næring og offentleg forvaltning	11	8	1	20

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. 31.12.23 det same for morbank som for konsern.

	31.12.23	31.12.22
Uteståande beløp på konstaterte engasjement som blir følgde opp	107	112

Note 15 Resultatførte tap på utlån, garantiar og unytta trekkrettar

	2023	2022
Auke/reduksjon i individuell nedskriving	19	- 83
Auke/reduksjon i modellbasert forventa tap	- 13	104
Konstaterte tap i perioden dekt av tidlegare nedskriving	8	18
Konstaterte tap i perioden utan tidlegare individuelle nedskrivingar	1	4
Inngang på tidlegare års konstaterte tap	- 3	- 7
Resultat av nedskriving for perioden	13	36

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 parametar 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 og panteverdiar fem år fram i tid, basert på prognosar i Norges Banks Pengepolitiske 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 berekning av forventa tap pr. 31.12.23.

Framtidig scenario for privatmarknad ved berekning av forventa tap pr. 31.12.23	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.12.2023					Bustadprisar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Venta scenario privatmarknad	2,20	2,00	1,80	1,60	1,40	3,3 %	50 %
Scenario 2: Optimistisk scenario privatmarknad	1,65	1,50	1,35	1,20	1,00	4,3 %	25 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario privatmarknad	2,75	2,50	2,25	2,00	1,80	0,5 %	25 %

Framtidig scenario for bedriftsmarknad ved berekning av forventa tap pr. 31.12.23	Misleghaldsnivå/PD målt med utgangspunkt pr. 31.12.2023					Panteverdiar	
	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5	Gj. sn. årleg vekst	Vekting av scenario
Scenario 1: Venta scenario bedriftsmarknad	1,50	1,45	1,45	1,35	1,25	- 1,8 %	50 %
Scenario 2: Optimistisk scenario bedriftsmarknad	1,28	1,23	1,23	1,15	1,00	- 0,3 %	25 %
Scenario 3: Pessimistisk scenario bedriftsmarknad	1,88	1,81	1,81	1,69	1,60	- 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 ovanfor. Dersom vi 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 resultatet før skatt.

	Endring parameter	Endring resultat før skatt
Misleghaldsnivå/PD målt mot utgangspunkt	- 50 %	93
	- 20 %	36
	- 10 %	18
	+ 10 %	- 17
	+ 20 %	- 34
	+ 50 %	- 82
Årleg endring i bustadprisar og panteverdiar	- 5 pp.	- 27
	- 2 pp.	- 10
	- 1 pp.	- 5
	+ 1 pp.	5
	+ 2 pp.	10
	+ 5 pp.	24

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 10 mill. kr. Dette ville gitt ein tilsvarande reduksjon i resultatet før skatt.

Vekt Scenario 1 Venta	Vekt Scenario 2 Optimistisk	Vekt Scenario 3 Pessimistisk	Endring resultat før skatt
50 %	5 %	45 %	- 20
50 %	15 %	35 %	- 10
50 %	35 %	15 %	10
50 %	45 %	5 %	20
100 %	0 %	0 %	7
0 %	100 %	0 %	43
0 %	0 %	100 %	- 57

Note 17 Kredittinstitusjonar/sentralbankar – fordringar og gjeld

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	2023	2022
2443	547	Utlån og krav utan avtalt løpetid eller oppseiingstid	534	714
2589	2 593	Utlån og krav med avtalt løpetid eller oppseiingstid	0	0
5032	3 140	Sum utlån til og krav på kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	534	714
		Gjeld til kredittinstitusjonar		
138	229	Lån og innskot frå kredittinstitusjonar utan avtalt løpetid eller oppseiingstid	0	2
502	502	Lån og innskot frå kredittinstitusjonar med avtalt løpetid eller oppseiingstid	502	502
640	730	Sum gjeld til kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	502	504
		Løpetid		
		Gjenstående løpetid på gjeld til kredittinstitusjonar		
138	229	Betalbar på anmodning/mindre enn 1 måned	0	2
0	0	1–3 månader	0	0
0	0	3 månader – 1 år	0	0
502	502	1–5 år	502	502
640	730	Sum	502	504

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	31.12.2023	31.12.2022
Kredittspreadrisiko	59	68
Aksjerisiko	50	59
Renterisiko	60	60
Valutarisiko	0	0
Eigedomsrisiko	0	0
Sum	169	187

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 nyttar vanlege rentebyteavtalar 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 for renterisiko 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:

	31.12.2023
Parallelt skift opp, 2 %-poeng	- 15
Parallelt skift ned, 2 %-poeng	17
Lange renter opp, 1,5 %-poeng	0
Lange renter ned, 1,5 %-poeng	- 4
Korte renter opp, 3 %-poeng	- 10
Korte renter ned, 3 %-poeng	10

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 rammeeksponering. Dette gir ei kapitalavsetning på 60 millionar kroner.

Note 18 Marknadsrisiko, framhald

I kapitalavsetninga til renterisiko er det også vurdert renterisiko knytt til endringar i rentenetto ved endra rentenivå. Det er estimert at med utgangspunkt i balansen pr. 31.12.2023 vil ein 2 prosentpoeng renteoppgang gi eit positivt resultatbidrag på 92 millionar kroner etter skatt. Ved ein 2 prosentpoeng rentenedgang vil effekten bli – 92 millionar kroner etter skatt. Banken er vanlegvis eksponert slik at summen av verdiendringar på swappar, fastrenteinnlån og fastrenteutlån er positiv ved rentefall. Dette inneber at effektane på eigenkapital og rentenetto går i motsett retning. Med grunnlag i denne vurderinga bør kapitalavsetninga på 60 millionar kroner knytt til verdifallet på eigenkapitalen ved full utnytting av risikorammene vere tilstrekkeleg avsetning til marknadsrisiko.

Note 19 Likviditetsrisiko

KONSERN	< 1	1-3	3-12	1-5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.23	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	7	20	554	0	0	581
Innskot frå/gjeld til kundar	29 696	3 387	2 266	595	0	0	35 944
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	328	145	4 885	22 070	6 091	0	33 518
Ikkje renteberande gjeld	0	128	128	0	0	326	582
Ansvarleg lånekapital	5	15	354	998	0	0	1 372
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	5 358	0	0	0	0	0	5 358
Finansielle derivat brutto oppgjer (utbetalningar) *)	766	749	531	1 186	1 188	0	4 420
Sum utbetalningar	36 153	4 431	8 183	25 403	7 279	326	81 776
<i>*) Finansielle derivat brutto oppgjer (innbetalningar)</i>	<i>737</i>	<i>703</i>	<i>521</i>	<i>1 237</i>	<i>996</i>	<i>0</i>	<i>4 194</i>
<i>Finansielle derivat netto oppgjer (negativt tal gir netto innbetaling)</i>	<i>30</i>	<i>46</i>	<i>9</i>	<i>– 51</i>	<i>192</i>	<i>0</i>	<i>227</i>

	< 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	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
Unytta 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>

Note 19 Likviditetsrisiko, framhald

MORBANK	< 1	1-3	3-12	1-5		Utan rest-	
Likviditetsrisiko – restløpetid pr. 31.12.23	mnd.	mnd.	mnd.	år	> 5 år	løpetid	Sum
Gjeld til kredittinstitusjonar	228	7	20	554	0	0	809
Innskot frå/gjeld til kundar	29 727	3 387	2 266	595	0	0	35 975
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir	230	36	2 494	6 450	475	0	9 685
Ikkje renteberande gjeld	0	108	108	0	0	333	549
Ansvarleg lånekapital	5	15	354	998	0	0	1 372
Unytta trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	6 650	0	0	0	0	0	6 650
Finansielle derivat brutto oppgjer (utbetalningar) *)	766	749	554	1 623	973	0	4 666
Sum utbetalningar	37 606	4 302	5 796	10 221	1 449	333	59 707

*) Finansielle derivat brutto oppgjer
(innbetalningar)

737 716 557 1 616 939 0 4 566

Finansielle derivat netto oppgjer
(negativt tal gir netto innbetaling)

30 33 - 3 7 34 0 100

	< 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

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	
2022	2023		2023	2022
		Renteinntekter		
102	205	Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar, vurdert til amortisert kost	27	9
716	996	Utlån til og fordringar på kundar, vurdert til amortisert kost	3 159	1 838
390	876	Utlån til og fordringar på kundar til verkeleg verdi mot OCI	0	0
109	101	Utlån til og fordringar på kundar vurdert til verkeleg verdi	104	109
156	314	Renteberande verdipapir vurdert til verkeleg verdi	334	140
83	168	Andre renteinntekter	165	81
1 556	2 658	Sum renteinntekter	3 789	2 176
		Rentekostnader		
18	38	Gjeld frå kredittinstitusjonar vurdert til amortisert kost	24	12
294	806	Innskot og lån frå kundar, vurdert til amortisert kost	806	294
13	90	Innskot og lån frå kundar vurdert til verkeleg verdi	90	13
85	162	Utskrivne verdipapir, vurdert til amortisert kost	868	442
64	81	Utskrivne verdipapir, vurdert til verkeleg verdi	241	147
20	39	Ansvarleg lånekapital, vurdert til amortisert kost	39	20
- 3	- 12	Derivat, vurdert til verkeleg verdi	56	- 11
71	158	Andre rentekostnader	157	70
38	38	Avgift til Bankenes Sikringsfond	42	41
600	1 401	Sum rentekostnader	2 323	1 029
956	1 257	Netto renteinntekter	1 466	1 148

Note 21 Netto provisjonsinntekter

MORBANK			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
78	82	Betalingsformidling	82	78
27	30	Verdipapirformidling	30	27
13	16	Garantiprovisjon	16	13
5	5	Valutaforretningar og utanlandsbetaling	5	5
24	19	Forsikringstenester	19	24
16	15	Andre provisjonsinntekter	17	18
164	167	Sum provisjonsinntekter	170	166
11	1	Interbankprovisjon	1	11
15	28	Betalingsformidling	28	15
5	5	Cash back Visa kreditt	5	5
31	34	Sum provisjonkostnader	34	31
133	134	Netto provisjonsinntekter	136	135

Note 22 Netto vinst på finansielle instrument

MORBANK			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
14	13	Netto vinst på valuta	13	14
34	28	Netto vinst på finansielle derivat	21	- 174
- 161	14	Netto vinst på utlån til verkeleg verdi	14	- 162
- 2	4	Netto vinst på innskot til verkeleg verdi	4	- 2
- 45	16	Netto vinst på sertifikat og obligasjonar	15	- 48
248	171	Netto vinst på aksjar	42	55
122	- 86	Netto vinst på finansiell gjeld	- 75	317
210	160	Netto vinst frå finansielle instrument til verkeleg verdi	34	0

Note 23 Andre inntekter

MORBANK			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
2	2	Eigedomsinntekter	1	1
1	1	Eigedomsmekling	29	29
7	8	Kredittforetak	0	0
1	1	Andre driftsinntekter	1	1
12	13	Sum andre inntekter	31	31

Note 24 Driftskostnader

MORBANK			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
181	195	Ordinær løn, honorar og liknande	210	196
24	24	Pensjonskostnader	26	25
40	44	Arbeidsgjevaravgift og finansskatt *	46	42
12	11	Andre personalkostnader *	12	13
256	274	Sum løn og andre personalkostnader	294	276
114	110	IT-kostnader	113	118
13	14	Marknadsføring	19	20
5	5	Porto, pengetransport og telekommunikasjon	5	5
10	11	Rekvisita, plastkort og tidsskrifter og lignende	11	10
5	6	Reise- og opplæringskostnader	6	6
148	145	Sum administrasjonskostnader	154	159
16	17	Husleige	9	8
- 12	- 13	Husleige IFRS 16 avtaler	- 7	- 6
8	9	Kostnader eigedomar	9	8
2	2	Revisjonshonorar	3	3
4	31	Eksterne konsulentar	29	3
20	27	Andre driftskostnader	31	24
39	74	Andre kostnader	75	40
187	219	Sum andre kostnader	229	199
22	18	Avskrivning varige driftsmidlar og immaterielle eigedelar	20	24
11	11	Avskrivning IFRS 16 avtalar	6	5
- 1	- 3	Vinst/tap ved realisasjon av driftsmidlar	- 3	- 6
32	26	Av- og nedskrivning på varige driftsmidlar og immaterielle eigedelar	23	24
475	519	Sum driftskostnader	546	499

* Endring i gruppering av kostnader i 2022-tala.

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 2023 kostnadsført 15,6 mill. kr for pensjonsordninga ekskl. arbeidsgjevaravgift. Estimert kostnad for 2024 er på 16,4 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. 31.12.23 er på 41,4 mill. kr i tillegg til arbeidsgjevaravgift og finansskatt, og er avsett i rekneskapen. Samla kostnad for 2023 var på 6,2 mill. kr ekskl. arbeidsgjevaravgift og estimert kostnad for 2024 er på 6,5 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 pensjonsgivande 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 2023 utgjorde premien 2,6 % av løn mellom 1G og 7,1G og premiesatsen er uendra frå 2022. Samla kostnad med ordninga for 2023 er på 3,9 mill. kr og vi estimerer kostnaden for neste år til 4,1 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 7,5 mill. kr pr. 31.12.23.

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. 31.12.23 ved utrekning av pensjonsansvaret for den usikra avtalen med tidlegare administrerende 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.	2023	2022
Diskonteringsrente	3,70 %	3,20 %
G-regulering	3,50 %	3,50 %
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

Kostnader for ulike pernsjonsordningar	2023	2022
Innskotspensjonsordning (DNB Liv)	16	14
Kompensasjonsordning (usikra)	6	6
AFP tilskot og og andre pensjonsordningar	4	5
Netto pensjonskostnad	26	25

KONSERN

BALANSEFØRT PENSJONSANSVAR	31.12.23	31.12.22
Inngåande balanse	9	9
Pensjonsutbetaling	- 1	- 1
Aktuarielt tap/(vinst)	- 1	0
Sum pr. 31.12. frå aktuarutrekning	8	9
Kompensasjonspensjon pr. 31.12. og anna usikra pensjonsansvar	41	36
Sum pensjonsansvar pr. 31.12. inkl. kompensasjonspensjon	49	45
 Utgåande balanse pr. 31.12. pensjonsmidlar	 0	 0
 Netto pensjonsansvar (pensjonsansvar - pensjonsmidlar)	 49	 45

Note 26 Godtgjersle og liknande

Løn, honorar og andre ytingar til leing og tillitsvalde

TAL I TUSEN KRONER

Styret i Sparebanken Sogn og Fjordane	Honorar	Løn	Natural- ytingar	Sum godt- gjersle	Lån pr. 31.12.23	Periodisert pensjons- kostnad*
Lise Marie Haugen, styreleiar f.o.m 30.03.23	292	0	0	292	2 693	0
Sindre Kvalheim, leiar t.o.m 30.03.23	96	0	0	96	4 368	0
Magny Øvrebø, nestleiar	215	0	0	215	0	0
Johnny Haugsbakk, medlem	186	0	0	186	142	0
Geir Opseth, medlem	186	0	0	186	2 086	0
Monica Rydland, medlem	172	0	0	173	0	0
Kristian Skibenes, medlem f.o.m 30.03.2023	135	0	0	135	4 424	0
Camilla Chruickshank Holvik, medlem tilsetterelevant f.o.m 30.03.2023	127	769	16	912	4 861	54
Ole Martin Eide, medlem tilsetterelevant	192	781	8	982	1 461	60
Marie Heieren, medlem tilsetterelevant t.o.m 30.03.2023	77	749	11	838	3 318	52
Sum styret	1 679	2 299	36	4 015	23 353	166

Konsernleiinga

Trond Teigene, administrerende direktør	0	3 135	248	3 383	4 951	1 152
Frode Vassest, direktør økonomi og finans	0	1 548	153	1 700	1 765	222
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	0	1 435	229	1 665	3 710	221
Linda Vøllestad Westbye, direktør privatmarknad	0	1 316	171	1 488	17 501	133
Eirik Rostad Ness, HR-direktør	0	1 323	8	1 331	1 270	167
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	0	1 215	18	1 233	4 574	101
Jill Aasen Hole, fungerande teknologidirektør	0	632	12	644	3 926	46
Reiel Haugland, prosjektleiar SB1 prosjektet	0	1 323	196	1 519	7 926	162
Silje Sunde, direktør forretningsstøtte t.o.m 31.07.23	0	713	6	719	1 811	59
Sum konsernleiinga	0	12 641	1 041	13 682	47 435	2 261

Andre leiande stillingar

Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	4	1 272	8	1 283	0	162
--	---	-------	---	-------	---	-----

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

Sum generalforsamling **353** **353** **21 856**

Sum utlån til andre tilsette **675 045**

Note 26 Godtgjersle og liknande, framhald

Evaluerings av ytingar til styret

Styrehonoraret blir foreslått av valnemnda 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 12 månader. Stillinga er ikkje omfatta av det ordinære stillingsvernet etter arbeidsmiljølova kapittel 15 §15.16 andre ledd, frå fylte 65 år.

Spareprogram for tilsette og styremedlemmer

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 eingongs-utbetaling på kr 7.000, for å dekke effekten av skatt. Dvs. ein total verdi på kr 20 000. Vidare spareprogram gir dei tilsette ei oppsjonsordning med tildeling av 1 nytt bonus EK-bevis for inntil 50 kjøpte EK-bevis. For kjøp av ytterlegare inntil 100 EK-bevis blir det tildelt 1 nytt bonus EK-bevis for kvart 4 kjøpte EK-bevis.

Tildeling av EK-bevis skjer to år etter kjøpet og gjeld under førestnad av at dei tilsette fortsett eig dei oppsparte eigenkapitalbevisa og fortsatt er tilsett i konsernet.

Det var 219 av konsernet sine faste tilsett som valde å delta i spareprogrammet i 2023, mot 238 året før. Spareprogrammet er eit årleg tilbod til alle faste tilsette. Dvs. tilsette kan kjøpe inntil 1.000 EK-bevis kvart år, der dei 150 første EK-bevisa gir rett til tildeling av bonus EK-bevis etter to års binding, slik som beskrive ovanfor.

Konsernet sitt ansvar for tildeling av framtidige EK-bevis er avsett i rekneskapen pr. 31.12.23.

MORBANK		TAL I TUSEN KRONER		KONSERN	
2022	2023	LØNS- OG PERSONALKOSTNADER		2023	2022
178 962	193 360	Løn og andre kontantyttingar		208 386	193 708
1 896	2 039	Honorar styret og generalforsamling		2 079	1 936
23 640	24 359	Pensjonskostnader		26 149	25 334
39 781	43 579	Arbeidsgjevaravgift og finansskatt		45 930	42 108
12 042	11 054	Andre sosiale kostnader		11 573	12 722
256 320	274 390	Sum		294 118	275 808
2022	2023	GODTGJERSLE REVISOR		2023	2022
895	906	Lovpålagt revisjon		1 122	1 084
		Andre tenestar utanfor revisjon:			
0	5	- attestasjonstenester		45	0
0	0	- gransking kredittforetak		87	57
29	97	- anna		97	29
924	1 008	Sum *		1 351	1 170
		GRANSKING			
0	0	Gransking kredittforetek		112	0
0	0	Sum		112	0
2022	2023	GODTGJERSLE INTERNREVISOR		2023	2022
1 495	1 515	Internrevisjon		1 515	1 495
1 119	20 916	Anna bistand		20 916	1 119
2 614	22 431	Sum *		22 431	2 614

* Herav 95 720 kr eksklusiv meirverdiavgift (konsern)

* Endring i gruppering av kostnader løn i 2022 talla

Note 27 Skattekostnad

MORBANK			KONSERN		
2022	2023		2023	2022	
149	211	Skattekostnad	251	183	
- 1	1	Betalbar skatt av årets skattepliktige inntekt	1	- 1	
- 11	3,1	For lite (+)/for mykje (-) utrekna i fjor	4	- 9	
138	214	Skattekostnad inntekt	256	173	
4	5	Skattekostnad formue	5	4	
141	219	Skattekostnad	261	177	
Avstemming frå nominell til faktisk skattesats					
813	1 051	Resultat før skatt	1 108	779	
203	263	Forventa inntektsskatt etter nominell skattesats (sjå merknad)	271	190	
Skatteeffekten av følgjande postar					
- 1	- 1	For lite/for mykje avsett tidligare år	- 1	- 1	
17	1	Ikkje frådragsberettigta kostnader	1	17	
- 20	- 19	Andre permanente skilnader knytt til aksjer	- 19	- 20	
- 48	- 32	Utbytte konsernselskap	0	0	
- 14	3	Andre forskjellar	4	- 14	
138	214	Skattekostnad inntekt	256	173	
16,9 %	20,4 %	Effektiv skattesats	23,1 %	22,2 %	
Endring balanseført utsett skattefordel/(utsett skattegjeld)					
18	29	Utsett skattefordel/(utsett skatt) pr. 1. januar	20	11	
11	- 3	Endring ført mot resultat	- 4	9	
0	0	Andre endringar	0	0	
29	26	Utsett skattefordel (+) utsett skattegjeld (-) pr. 31. desember	16	20	
Utsett skattefordel og utsett skattegjeld i balansen gjeld følgjande midlertidige forskjellar					
9	8	Driftsmidlar	5	6	
8	5	Finansielle instrument	- 1	4	
12	13	Netto pensjonsforplikting	14	13	
0	- 1	Andre forskjellar	- 3	- 2	
29	26	Netto utsett skattefordel (+)/utsett skattegjeld (-)	16	20	
Utsett skatt i resultatreknskapen gjeld følgjande midlertidige forskjellar					
0	- 1	Driftsmidlar	- 1	0	
- 10	3	Finansielle instrument	5	- 8	
- 1	1	Netto pensjonsforplikting	1	- 1	
0	0	Andre forskjellar	0	0	
- 11	3	Endring utsett skatt i resultatreknskapen	4	- 9	

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 % for begge åra for morbanken.

For dotterselskapa er skattesatsen 22 % for 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

Marknadsprisar blir nytta ved prising av utlån og krav på kredittinstitusjonar og utlån til kundar. Verdien av nedskrivne engasjement blir fastsett ved neddiskontering av forventade framtidige kontantstraumar med internrente basert på marknadsvilkår, for tilsvarande 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 tilsvarande prising som det banken betaler for obligasjonsgjeld.

Plikter og garantiansvar utanfor balansen

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

Verkeleg verdi på finansielle instrument til amortisert kost

		Bokført verdi 31.12.23	Verkeleg verdi 31.12.23	Bokført verdi 31.12.22	Verkeleg verdi 31.12.22
KONSERN	Note				
EIGEDELAR					
Kontantar og kontantekvivalentar	3	18	18	19	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	3, 17	534	534	714	714
Utlån til kundar	3, 7-14	60 577	60 586	57 499	57 499
Sum finansielle eigedelar til amortisert kost		61 129	61 138	58 232	58 232
GJELD					
Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17	502	502	504	504
Innskot frå og gjeld til kundar	3, 37	32 327	32 327	33 339	33 339
Verdipapirgjeld	3, 38	19 965	20 003	19 918	19 879
Ansvarleg lånekapital	3, 40	705	705	603	603
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		53 500	53 538	54 364	54 326
Forpliktingar og garantiansvar utanfor balansen					
Garantiansvar	42	1 030	1 030	1 016	1 016
PANTSATTE EIGEDELAR					
Pantsetjingar **)		0	0	0	0

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

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

		Bokført verdi 31.12.23	Verkeleg verdi 31.12.23	Bokført verdi 31.12.22	Verkeleg verdi 31.12.22
MORBANK	Note				
EIGEDELAR					
Kontantar og kontantekvivalentar	3	18	18	19	19
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/ sentralbankar	3, 17	3 140	3 140	5 032	5 032
Utlån til kundar	3, 7-14	17 725	17 725	16 046	16 046
Sum finansielle egedelar til amortisert kost		20 883	20 883	21 097	21 097
GJELD					
Gjeld til kredittinstitusjonar	3, 17	731	731	640	640
Innskot frå og gjeld til kundar	3, 37	32 358	32 358	33 363	33 363
Verdipapirgjeld	3, 38	4 231	4 259	3 349	3 314
Ansvarleg lånekapital	3, 40	705	705	603	603
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		38 026	38 054	37 955	37 919
Forpliktingar og garantiansvar utanfor balansen					
Garantiansvar	42	1 030	1 030	1 016	1 016
PANTSATTE EIGEDELAR					
Pantsetjingar **)		0	0	0	0

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

FINANSIELLE INSTRUMENT TIL VERKELEG VERDI

Klassifisering etter nivå

Egedelar 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 2023					
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	3 393	3 393
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	7 627	0	7 627
Finansielle derivat	3, 30	0	413	0	413
Aksjar	3, 31	0	375	359	734
Sum finansielle egedelar til verkeleg verdi		0	8 416	3 752	12 167
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	3 469	3 469
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 288	0	3 288
Verdipapirgjeld til sikringsbokføring	3, 49	0	4 787	0	4 787
Finansielle derivat	3, 30	0	614	0	614
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	8 689	3 469	12 158
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 egedelar 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

Note 28 Verkeleg verdi på finansielle instrument, framhald

MORBANK 2023	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Utlån til kundar til verkeleg verdi	3, 7-14	0	0	3 393	3 393
Utlån til kundar til verkeleg verdi mot OCI	3, 7-14	0	0	17 770	17 770
Sertifikat og obligasjonar	3, 29	0	7 194	0	7 194
Finansielle derivat	3, 30	0	741	0	741
Aksjar	3, 31	0	375	359	734
Sum finansielle eigedelar til verkeleg verdi		0	8 310	21 522	29 832
Innskot frå og gjeld til kundar til verkeleg verdi	3, 37	0	0	3 469	3 469
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	3, 38	0	3 288	0	3 288
Finansielle derivat	3, 30	0	669	0	669
Sum finansiell gjeld til verkeleg verdi		0	3 957	3 469	7 426

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

Spesifikasjon av endringer i nivå 3 i 2023

KONSERN	Utlån til kundar	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
Inngåande balanse	3 685	392	1 507
Gevinst eller tap over resultat	14	- 35	- 4
ført mot eigenkapital	0	0	0
Tilgang/kjøp i perioden	0	23	1 966
Sal/innfriing i perioden	- 306	- 12	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	- 10	0
Utgåande balanse	3 393	359	3 469

MORBANK	Utlån til kundar	Utlån til kundar mot OCI	Aksjar	Innskot frå og gjeld til kundar
Inngåande balanse	3 685	13 542	392	1 507
Gevinst eller tap over resultat	14	0	- 35	- 4
ført mot eigenkapital	0	0	0	0
Tilgang/kjøp i perioden	0	0	23	1 966
Sal/innfriing i perioden	- 306	4 229	- 12	0
Overføring inn til nivå 3	0	0	0	0
Overføring ut av nivå 3	0	0	- 10	0
Utgåande balanse	3 393	17 770	359	3 469

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, altså med lik løpetid og kontantstraum. For verdivurdering av privatmarknadslån nyttar vi fastrenter frå eit representativt utval av konkurrerande bankar. For bedriftsmarknadslån nyttar vi vår eiga kalkyle for slike produkt.

Sensitivitetsanalyse, nivå 3

For fastrenteinnskota er gjennomsnittleg gjenverande løpetid ca. 0,6 år. Ei enkel durasjonsbasert tilnærming tilseier då at 1 % rentenedgang vil auke verdien på fastrenteinnskota med ca. 19,3 mill. kr. For fastrenteutlån er vekta gjenverande løpetid ca. 3,4 år. Ei enkel tilnærming tilseier at 1 % auke i diskonteringsrenta vil redusere verdien på fastrentelåna med ca. 116 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 10,8 %. Dersom vi 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. 78,4 mill. kr.

Note 29 Obligasjonar, sertifikat og andre renteberande verdipapir

MORBANK			KONSERN		
2022	2023		2023	2022	
1 827	2 075	Stat og statseigde føretak	2 251	1 933	
80	0	Kommune- og kommunalt garanterte obligasjonar/sertifikat	0	80	
5 285	5 097	Obligasjonar med fortrinnsrett	5 354	5 386	
50	0	Finansinst. obligasjonar/sertifikat elles	0	50	
18	22	Andre obligasjonar/sertifikat	22	18	
7 259	7 194	Sum verdipapir til verkeleg verdi	7 627	7 467	
7 241	7 172	Børsnoterte verdipapir	7 605	7 449	
18	22	Ikkje børsnoterte verdipapir	22	18	
7 259	7 194	Sum	7 627	7 467	
0,15	0,15	Modifisert durasjon (år)	0,15	0,15	
3,59	5,39	Durasjonsvekta gjennomsnittleg effektiv rente	5,38	3,59	

Forfallsstruktur på obligasjons- og sertifikatplasseringar

MORBANK				KONSERN			
Bokført verdi		Pålydande	Forfall	Pålydande		Bokført verdi	
2022	2023	2023		2023	2023	2022	2022
624	0	0	2023	0	0	624	
962	645	642	2024	642	645	962	
1 349	1 671	1 659	2025	1 814	1 827	1 349	
1 763	1 638	1 610	2026	1 710	1 740	1 865	
2 561	1 912	1 856	2027	1 956	2 017	2 667	
0	1 305	1 295	2028	1 365	1 376	0	
0	5	5	2033	5	5	0	
0	18	18	2034	18	18	0	
7 259	7 194	7 084	Sum	7 509	7 627	7 467	

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 Sogn og Fjordane 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. 31.12.23 har konsernet 97 % 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.

KONSERN	Nominelle verdiar totalt	2023	Negativ marknads- verdi	Nominelle verdiar totalt	2022	Negativ marknads- verdi
		Positiv marknads- verdi			Positiv marknads- verdi	
Renterelaterte kontrakter						
Swappar	16 225	393	602	14 401	368	594
Sum renterelaterte kontrakter	16 225	393	602	14 401	368	594
Valutarelaterte kontrakter						
Terminar og swapper	1 365	20	12	1 477	7	18
Sum valutarelaterte avtalar	1 365	20	12	1 477	7	18
Sum finansielle derivat	17 590	413	614	15 878	375	612

Note 30 Finansielle derivat, framhald

MORBANK	Nominelle verdiar totalt	2023 Positiv marknads- verdi	Negativ marknads- verdi	Nominelle verdiar totalt	022 Positiv marknads- verdi	Negativ marknads- verdi
Renterelaterte kontrakter						
Swappar	21 250	721	656	19 426	709	663
Sum renterelaterte kontrakter	21 250	721	656	19 426	709	663
Valutarelaterte kontrakter						
Terminar og swapper	1 365	20	12	1 477	7	18
Sum valutarelaterte avtalar	1 365	20	12	1 477	7	18
Sum finansielle derivat	22 615	741	669	20 903	716	680

Note 31 Aksjar

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	Aksjar til verkeleg verdi	2023	2022
2	3	Børsnoterte aksjar	3	2
756	731	Unoterte aksjar	731	756
758	734	Sum aksjar til verkeleg verdi	734	758

2023

Spesifikasjon av aksjar

Aksjar til verkeleg verdi

Finansinstitusjonar, børsnoterte

Visa Inc.

Finansinstitusjonar, børsnoterte

Finansinstitusjonar, unoterte

Frende Holding AS *)

SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

SpareBank 1 Mobilitet AS

Eksportfinans ASA

Eiendomskreditt AS

Balder Betaling AS

Kredittforeningen for Sparebanker

Visa Norge

Finansinstitusjonar, unoterte

Unoterte selskap elles

Hotell Alexandra AS

Andre unoterte aksjar

Unoterte selskap elles

Sum aksjar til verkeleg verdi

Tal aksjar

TAL I TUSEN KRONER

Marknadsverdi/
bokført verdi

1 132

2 998

2 998

667 683

365 603

9 720

118 662

81

8

3 478

68 611

348 955

52 010

3 110 665

95 373

3 220

3 967

9 647

713 882

15 000

12 587

4 683

17 270**734 150**

*) Banken er i prosess med å selje aksjane i Frende Holding. Dei andre aksjonærane i Frende har erklært forkjøpsrett, men partane er pr. 31.12.2023 ikkje einig om verdsetjing av selskapet. I påvente av at denne prosessen skal fullførast har banken vurdert at banken ikkje har betre estimat for verdi enn gjeldande bokførte verdi som samanfaller med transaksjonsverdi frå 2022.

Note 31 Aksjar, framhald

2022

TAL I TUSEN KRONER

Spesifikasjon av aksjar

Aksjar til verkeleg verdi

Tal aksjar

Marknadsverdi/
bokført verdi

Finansinstitusjonar, børssnoterte

Visa Inc.

1 132

2 318

Finansinstitusjonar, børssnoterte

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

Eiendoms kreditt 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 Securitas 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

*) For vår investering i Frende har vi pr. 31.12.22 nytta transaksjonsverdien frå mars 2022 nedjustert med mottatt utbytte i 2022.

Note 32 Datterselskap og tilknytt selskap

Datterselskap	MORBANK	
	2023	2022
Pr. 01.01.	2 212	1 812
Tilgang/oppskriving	0	400
Avgang	0	0
Pr. 31.12.	2 212	2 212

Tilknytt selskap	KONSERN		MORBANK	
	2023	2022	2023	2022
Pr. 01.01.	3	3	3	3
Tilgang	0	0	0	0
Avgang/nedskrivning	- 2	0	- 2	0
Pr. 31.12.	0	3	0	3

	MORBANK		TAL FRÅ DOTTERSELSKAP			
	Eigarandel/ stemme- andel	Bokført verdi	Eigedelar	Gjeld	Inntekter	Resultat
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS	100 %	54	46	7	8	4
Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS	100 %	8	22	8	31	1
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	100 %	2 150	25 807	23 502	214	143
Investering i datterselskap		2 212	25 876	23 517	253	149

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

Fordringer og gjeld til datterselskap

pr. 31.12.23:	Obligasjonar	Lån	Innskot	Betalte utlånsrenter	Mottekne renteinnt.
Bankeigedom Sogn og Fjordane AS	0	0	20	0	0
Eigedomsmekling Sogn og Fjordane AS	0	0	12	0	0
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS	0	2 606	229	180	15
Sum fordringar og gjeld til datterselskap	0	2 606	261	180	15

Note 33 Immaterielle egedelar og goodwill

2023

KONSERN	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.23	11	5	16
Tilgang	5	0	5
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 8	- 3	- 11
Bokført verdi pr. 31.12.23	8	2	9
Opphavleg kostpris	154	22	177
Samla av- og nedskrivningar	- 147	- 21	- 167
Bokført verdi pr. 31.12.23	8	2	9
Levetid	3-5 år		
Avskrivningsmetode	Lineær		

MORBANK	Programvare	Goodwill	Sum
Bokført verdi pr. 01.01.23	11	3	14
Tilgang	5	0	5
Avgang	0	0	0
Av- og nedskrivning	- 8	- 3	- 11
Bokført verdi pr. 31.12.23	8	0	8
Opphavleg kostpris	152	21	173
Samla av- og nedskrivningar	- 145	- 21	- 165
Bokført verdi pr. 31.12.23	8	0	8
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

2022

KONSERN

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

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

Levetid 3-5 år

Avskrivingsmetode Lineær

MORBANK

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

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

Levetid 3-5 år

Avskrivingsmetode Lineær

Goodwill

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

Note 34 Varige driftsmidler

2023	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
KONSERN			
Bokført verdi pr. 01.01.23	56	13	69
Tilgang	4	12	16
Avgang	- 1	- 1	- 2
Avskrivning	- 3	- 5	- 8
Bokført verdi pr. 31.12.23	56	19	75
Opphavleg kostpris	109	71	180
Samla av- og nedskrivningar	- 53	- 52	- 105
Bokført verdi pr. 31.12.23	56	19	75
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).

	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
MORBANK			
Bokført verdi pr. 01.01.23	26	12	38
Tilgang	4	11	15
Avgang	- 1	- 1	- 1
Avskrivning	- 2	- 5	- 7
Bokført verdi pr. 31.12.23	27	18	45
Opphavleg kostpris	41	68	109
Samla av- og nedskrivningar	- 13	- 50	- 64
Bokført verdi pr. 31.12.23	27	18	45
Levetid	20-30 år	3-8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	

2022	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
KONSERN			
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).

	Bygg og anna fast eignedom	Maskiner, inventar og transportmidlar	Sum
MORBANK			
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	

Note 35 IFRS 16 Leigeavtalar

KONSERN

Bruksretteigedelar

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

	2023			2022		
	Bygg / kontor	Transport-midlar	Totalt	Bygg / kontor	Transport-midlar	Totalt
Bruksretteigedelar						
Kostpris 01.01.	40	5	44	38	4	42
Tilgang av bruksretteigedelar	13	1	14	2	0	2
Overføring og reklassifisering	- 1	0	- 1	0	0	0
Kostpris 31.12.	52	6	58	40	5	44
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.	21	4	25	16	4	20
Avskrivningar	5	0	6	5	1	5
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.	26	5	31	21	4	25
Balanseført verdi av bruksretteigedelar 31.12	25	1	27	19	0	19

Leigeforpliktingar

Udiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar

	2023	2022
Mindre enn 1 år	7	5
1-5 år	18	13
Meir enn 5 år	6	2
Totale udiskonterte leigeforpliktingar 31.12.	31	21

Endringar i leigeforpliktingar

Inngåande balanse 01.01.	20	23
Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden	14	2
Betaling av hovudstol	- 6	- 5
Betaling av renter	1	1
Anna	- 2	0
Totale leigeforpliktingar 31.12.	27	20
Kortsiktige leigeforpliktingar	6	5
Langsiktige leigeforpliktingar	21	15

Andre leigekostnader innrekna i resultatet

Variable leigebetalningar kostnadsført i perioden	9	8
Totale leigekostnader inkludert i andre driftskostnader	9	8

Det er nytta ei diskonteringsrente på 4,75 % i utrekningane.

Ein nedgang i diskonteringsrenta med 1 prosentpoeng vil auke leigeforpliktingane for mor med 0,673 mill. kr.

Ein auke i diskonteringsrenta med 1 prosentpoeng vil redusere leigeforpliktingane for mor med 0,709 mill. kr.

Note 35 IFRS 16 Leigeavtalar, framhald

MORBANK

Bruksretteigedelar

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

	2023			2022		
	Bygg / kontor	Transportmidlar	Totalt	Bygg / kontor	Transportmidlar	Totalt
Bruksretteigedelar						
Kostpris 01.01.	87	5	91	85	4	90
Tilgang av bruksretteigedelar	13	1	14	2	0	2
Overføring og reklassifisering	- 2	0	- 2	0	0	0
Kostpris 31.12.	98	6	104	87	5	91
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01.	46	4	50	36	4	39
Avskrivningar	11	0	11	10	1	11
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12.	57	5	62	46	4	50
Balanseført verdi av bruksretteigedelar 31.12.	41	1	42	41	0	41

Leigeforpliktingar

Udiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar

	2023	2022
Mindre enn 1 år	13	11
1-5 år	30	31
Meir enn 5 år	6	2
Totale udiskonterte leigeforpliktingar 31.12.	49	45

Endringar i leigeforpliktingar

Inngåande balanse 01.01.	43	52
Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden	14	2
Betaling av hovudstol	- 11	- 11
Betaling av renter	2	1
Anna	- 3	- 1
Totale leigeforpliktingar 31.12.	44	43
Kortsiktige leigeforpliktingar	12	10
Langsiktige leigeforpliktingar	33	32

Andre leigekostnader innrekna i resultatet

Variable leigebetalningar kostnadsført i perioden	17	16
Totale leigekostnader inkludert i andre driftskostnader	17	16

Det er nytta ei diskonteringsrente på 4,75 % i utrekningane.

Ein nedgang i diskonteringsrenta med 1 prosentpoeng vil auke leigeforpliktingane for mor med 0,900 mill. kr.

Ein auke i diskonteringsrenta med 1 prosentpoeng vil redusere leigeforpliktingane for mor med 0,942 mill. kr.

Note 36 Andre egedelar

MORBANK			KONSERN		
31.12.22	31.12.23		31.12.23	31.12.22	
0	0	Opptente ikkje mottekne inntekter	0	12	
26	18	Andre forskotsbetalte ikkje påløpte kostnader	25	35	
133	106	Diverse utlegg/behaldningar	107	133	
159	124	Sum andre egedelar	132	180	

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.

	2023		2022	
	Innskot	Prosent	Innskot	Prosent
Innskot frå kundar til amortisert kost	32 327	90,3 %	33 339	95,7 %
Innskot frå kundar bestemt rekneskapsført til verkeleg verdi *)	3 469	9,7 %	1 507	4,3 %
Innskot frå og gjeld til kundar	35 796	100,0 %	34 846	100,0 %

*) Fastrenteinnskot er ført til marknadsverdi. Marknadsverdien er 1,4 mill. kr lågare enn pålydande pr. 31.12.23, mot 2,3 mill. kr høgare pr. 31.12.22. Verdiendringa for innskota i 2023 gir ei inntekt på 3,7 mill. kr og er ført over resultat.

	2023		2022	
	Innskot	Andel	Innskot	Andel
Innskot fordelt på sektorar og næringar				
Lønstakarar og liknande	21 698	60,6 %	20 756	59,6 %
Jordbruk/skogbruk	632	1,8 %	582	1,7 %
Fiske/fangst	623	1,7 %	753	2,2 %
Havbruk/oppdrett/ klekkeri	651	1,8 %	779	2,2 %
Industri/bergverk	1 004	2,8 %	853	2,4 %
Bygg/anlegg/kraft	2 227	6,2 %	2 241	6,4 %
Varehandel	1 154	3,2 %	1 090	3,1 %
Transport/eigedomsdrift/tenesteyting	5 650	15,8 %	5 147	14,8 %
Offentleg forvaltning/andre	2 157	6,0 %	2 646	7,6 %
Sum innskot fordelt på sektorar og næringar	35 796	100,0 %	34 846	100,0 %

Innskot fordelt på sektorar:

Personmarknad	21 699	60,6 %	20 760	59,6 %
Bedriftsmarknad	11 940	33,4 %	11 441	32,8 %
Offentleg forvaltning/andre	2 157	6,0 %	2 646	7,6 %
Sum innskot fordelt på sektorar	35 796	100,0 %	34 846	100,0 %

Geografisk fordeling

Vestland	31 378	87,7 %	30 237	86,8 %
Oslo	1 738	4,9 %	1 941	5,6 %
Viken	1 034	2,9 %	917	2,6 %
Møre og Romsdal	657	1,8 %	673	1,9 %
Andre	988	2,8 %	1 079	3,1 %
Sum innskot fordelt på geografiske område	35 796	100,0 %	34 846	100,0 %

Innskot med og utan avtalt løpetid

	2023	2022
Utan avtalt løpetid	28 583	25 689
Med avtalt løpetid	7 212	9 158
Sum innskot frå kundar	35 796	34 846

Note 38 Verdpapirgjeld

KONSERN	Pålydande verdi		Bokført verdi	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Obligasjonsgjeld	18 717	18 341	18 911	18 509
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	- 354	0	- 358	0
Verdpapirgjeld til amortisert kost	18 363	18 341	18 553	18 509
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 400	1 400	1 413	1 409
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Verdpapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 400	1 400	1 413	1 409
Obligasjonsgjeld (MREL)	1 350	800	1 282	721
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Verdpapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	1 350	800	1 282	721
Obligasjonsgjeld	7 025	6 825	6 793	6 530
- egne ikkje amortiserte obligasjonar	0	0	0	0
Verdpapirgjeld til verkeleg verdi	7 025	6 825	6 793	6 530
Sum verdpapirgjeld	28 138	27 366	28 040	27 169

Forfall verdpapirgjeld (netto pålydande verdi)	31.12.23	31.12.22
2023	0	3 041
2024	3 263	4 100
2025	6 800	4 800
2026	5 000	4 000
2027	6 500	5 400
2028	1 100	800
2029	1 250	1 000
2030	1 000	1 000
2031	200	200
2032	525	525
2033	1 000	1 000
2034	1 000	1 000
2037	500	500
Sum verdpapirgjeld (netto pålydande verdi)	28 138	27 366

Ny verdpapirgjeld i 2023	5 050
Netto tilbakebetaling verdpapirgjeld i 2023	3 504

Det føreligg pr. 31.12.23 ikkje brot med vilkåra i låneavtalane.

Identifisering av kredittrisiko på verdpapirgjeld ført til verkeleg verdi

(Ekskl. eigenbehaldning og innlån som er sikringsbokført)

	31.12.23	31.12.22
Amortisert kost	3 275	2 559
Justering til verkeleg verdi *)	12	- 92
Marknadsverdi/bokført verdi	3 288	2 467
*) Av dette endring i eigen kredittrisiko	- 7	- 33

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)

	31.12.23	31.12.22
Verdipapirgjeld til amortisert kost	2 818	1 940
Verdipapirgjeld (MREL) til amortisert kost	1 413	1 409
Verdipapirgjeld til verkeleg verdi	2 006	1 746
Verdipapirgjeld (MREL) til verkeleg verdi	1 282	721
Sum verdipapirgjeld	7 519	5 817

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

31.12.22 31.12.23

31 40

136 183

167 223

ANNA GJELD

Anna gjeld

Påløpne kostnader og ikkje opptente inntekter

Sum anna gjeld

AVSETNINGAR

43 46 Pensjonsforpliktingar

20 19 Spesifiserte tapsavsetningar garantiar og unytta kredittar

43 44 Leigeforpliktelser IFRS

106 110 Sum avsetningar

273 333 Sum anna gjeld og avsetningar

KONSERN

31.12.23 31.12.22

40 31

190 142

230 173

49 45

20 20

27 20

96 85

326 258

Note 40 Ansvarleg lånekapital og fondsobligasjonslån

Opptaksår	31.12.23		Rente	Innløysingsrett	Slutt- forfall	Bokført verdi	
	Pålydande (mill)					31.12.23	31.12.22
2018 Ansvarleg lånekapital	0	3 mnd. NIBOR +1,48%	call opsjon 20.06.23	År 2028		0	200
2018 Ansvarleg lånekapital	200	3 mnd. NIBOR +1,65%	call opsjon 16.04.24	År 2029		203	202
2019 Ansvarleg lånekapital	200	3 mnd. NIBOR +1,48%	call opsjon 20.05.25	År 2030		201	201
2023 Ansvarleg lånekapital	300	3 mnd. NIBOR +1,85%	call opsjon 08.09.28	År 2033		301	0
	700					705	603
2019 Fondsobligasjon	100	3 mnd. Nibor + 3,14%	call opsjon 28.11.24	Evig- varande		101	101
2021 Fondsobligasjon	150	3 mnd. Nibor + 2,40%	call opsjon 02.09.26	Evig- varande		151	151
2022 Fondsobligasjon	100	3 mnd. Nibor + 2,60%	call opsjon 27.01.27	Evig- varande		101	101
2023 Fondsobligasjon	100	3 mnd. Nibor + 4,00%	call opsjon 15.09.28	Evig- varande		100	0
	450					453	352

Fondsobligasjonane er klassifisert som hybridkapital under eigenkapitalen pr. 31.12.23, 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. 31.12.23 for den ansvarlege lånekapitalen er: 6,67%

Snittrente pr. 31.12.23 for fondsobligasjonen er: 7,65%

Note 41 Ekspedisjonsnett

Tal pr. 31.12.	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Bankkontor	13	13	13	14	14	14	14	23
Bank i Butikk avtalar	0	1	1	21	21	20	25	23
Minibankar/kontantautomater	9	9	12	12	12	12	13	15
Nettbankavtale bedrift	4 711	3 579	2 950	1 742	1 264	1 046	977	908
Nettbankavtale privat	83 321	79 520	77 136	73 651	75 545	72 650	68 892	65 144

Note 42 Postar utanom balansen

MORBANK			KONERN	
31.12.22	31.12.23	Garantiar	31.12.23	31.12.22
680	691	Betalingsgarantiar	691	680
272	277	Kontraktsgarantiar	277	272
61	62	Anna garantiansvar	62	61
3	0	Kommiterte beløp for aksjeinvesteringar	0	3
1 016	1 030	Sum i NOK	1 030	1 016

31.12.23

TAL I TUSEN KRONER

Av dette i utanlandsk valuta:	EUR	DKK	USD	Sum utanlandsk valuta i NOK
Betalingsgarantiar	3 849	625	0	44 361
Kontraktsgarantiar	0	0	28	285
Sum	3 849	625	28	44 646

Note 43 Nærstående partar

Mellomverande og resultatpostar med nærstående selskap

	Dotterselskap	
	2023	2022
Lån utestående pr. 31.12.	2 606	4 319
Renteinntekter	181	95
Innskot pr. 31.12.	260	159
Rentekostnader	15	7
Obligasjoner med fortrinnsrett	0	0
Renteinntekter knytt til obligasjonar med fortrinnsrett	0	22
Andre driftsinntekter	11	10
Andre driftskostnader	10	9

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

Dotterselskap

Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS
 Bankeigedom Sogn og Fjordane AS
 Egedomsmeikling 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 frå 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 frå 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 lånekundane 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 (BSF) har fire kredittavtaler med Sparebanken Sogn og Fjordane (SSF):

- Ein rammekreditt på 1.200 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. 31.12.2023 er 0,533 mill. kr.
- Ein kredittavtale som kan nyttast for å finansiere opptrekk på til ei kvar tid ubrukte fleksilånsrammer. Pr. 31.12.2023 er ramma på avtalen 2,199 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. 31.12.2023 er på 1.675 mill. kr, og er avhengig av OMF-volumet som til ei kvar tid er utferda.
- Eit langsiktig rammelån. Ramma på lånet er på 1.000 mill. kr og er trekt opp pr. 31.12.2023.

I tillegg til desse 4 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 avtalar 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 ekstern 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 nærstående familiemedlemmer i alle typar selskap. Opplysningane viser at det er eit selskap som har levert tenester til Sparebanken i 2023. Sparebanken leiger kontorlokaler hos eit av selskapa som definerast som nærstående, og avtalen er inngått på ein armlengd avstand. Det er for 2023 betalt 0,65 mill. i husleige og felleskostnader for leige av lokala. Sparebanken sin balansen pr. 31.12.2023 inkluderar ingen opne postar knytta til dette leverandørforholdet. Banken har engasjement med 14 selskap som har slike eigarforhold som opplyst over. Samla lån til selskapa pr. 31.12.23 er 25,7 mill. kr og samla innskot frå selskapa er 7,1 mill. kr. Renter betalt på låna for 2023 er 1,8 mill. kr. Innskotrenter motteke utgjør 0,03 mill. kr. Ingen selskap har vilkår som avvik frå det normale.

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

KONSERN 2023

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontorekvivalenter	18	0	0	0	0	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	534	0	0	0	0	534
Utlån til kundar	7 793	55	258	2 332	53 533	63 970
Sertifikat og obligasjonar	0	0	645	6 960	22	7 627
Finansielle derivat	0	0	0	413	0	413
Aksjar	0	0	0	0	734	734
Investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	0	0
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	0	0
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	9	0	9
Varige driftsmidlar	0	0	0	101	0	101
Utsett skattefordel	0	0	0	16	0	16
Andre eigedelar	0	0	132	0	0	132
Sum eigedelar	8 345	55	1 035	9 831	54 289	73 556

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	0	0	0	502	0	502
Innskot frå og gjeld til kundar	35 796	0	0	0	0	35 796
Verdipapirgjeld	0	0	3 285	19 528	5 228	28 040
Finansielle derivat	0	0	0	614	0	614
Betalbar skatt	0	256	0	0	0	256
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld og avsetningar	0	0	326	0	0	326
Ansvarleg lånekapital	0	0	203	503	0	705
Sum forpliktingar	35 796	256	3 814	21 147	5 228	66 240

MORBANK 2023

EIGEDELAR

	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Sum
Kontantar og kontantekvivalenter	18	0	0	0	0	18
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar/sentralbankar	533	0	0	2 606	0	3 140
Utlån til kundar	4 191	54	248	1 980	32 415	38 888
Sertifikat og obligasjonar	0	0	645	6 527	22	7 194
Finansielle derivat	0	0	0	741	0	741
Aksjar	0	0	0	0	734	734
Investering i tilknytt selskap	0	0	0	0	0	0
Investering i dotterselskap	0	0	0	0	2 212	2 212
Immaterielle eigedelar og goodwill	0	0	0	8	0	8
Varige driftsmidlar	0	0	0	88	0	88
Utsett skattefordel	0	0	0	26	0	26
Andre eigedelar	0	0	124	0	0	124
Sum eigedelar	4 742	54	1 017	11 976	35 383	53 173

FORPLIKTINGAR

Gjeld til kredittinstitusjonar	229	0	0	502	0	731
Innskot frå og gjeld til kundar	35 827	0	0	0	0	35 827
Verdipapirgjeld	0	0	1 604	5 474	441	7 519
Finansielle derivat	0	0	0	669	0	669
Betalbar skatt	0	216	0	0	0	216
Utsett skatt	0	0	0	0	0	0
Anna gjeld og avsetningar	0	0	333	0	0	333
Ansvarleg lånekapital	0	0	203	503	0	705
Sum gjeld	36 056	216	2 140	7 148	441	46 000

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

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 tilknytta 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 tilknytta 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 45 Valutaposisjonar

Tabellen viser motverdi i MNOK per 31.12.23 medregna finansielle derivat.

Valuta	EUR	USD	SEK	DKK	GBP	Andre	Sum utanlandsk valuta i NOK
Netto eksponering 31.12.2023	- 21,6	2,4	0,8	0,8	0,0	1,4	- 16,3
Netto eksponering 31.12.2022	- 26,7	- 2,6	0,2	0,5	1,8	3,4	- 23,3

Note 46 Motrekning

	Brutto balanseført verdi	Beløp som er motrekna i balansen	Balanseført verdi	Netting avtalar	Av- setnings- konto	Beløp etter mogeleg nettooppgjjer
KONSERN 31.12.23						
Eigedelar						
Utlån til kundar	218	0	218	0	39	178
Finansielle derivat	413	0	413	53	0	360
Gjeld						
Finansielle derivat	614	0	614	105	0	509
MORBANK 31.12.23						
Eigedelar						
Utlån til kundar	218	0	218	0	39	178
Finansielle derivat	741	0	741	53	0	688
Gjeld						
Finansielle derivat	669	0	669	105	0	564

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

Banken melde i 2023 uttreden som aksjonær i Frende Holding AS og oppseiing som distributør av produkt for Frende. I samband med dette er banken og andre aksjonærar i Frende Holding AS usamde om tolking av aksjonæravtalen i Frende Holding AS. Det vart i 2023 varsla voldgift, som vert forventa gjennomført i 2024.

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	31.12.23	31.12.22
Eigenkapitalbevis	1 948 319	1 948 319
Overkurs	15 608	15 608
Utjamningsfond	2 982 203	2 689 343
Eigne EK-bevis	- 3 401	- 2 841
Sum eigarandelskapital (A)	4 942 729	4 650 429
 Grunnfondskapital (B)	 797 730	 700 305
Fond for urealisert vinst	475 652	569 237
Hybridkapital	450 000	350 000
Foreslått avsett til utbytte og gåver	507 080	247 798
Annan eigenkapital	0	0
Sum eigenkapital	7 173 191	6 517 769
 Eigarandelsbrøk A / (A+B) etter utdelt utbytte	 86,10 %	 86,91 %
Resultat etter skatt morbank pr. EK-bevis (vekta) i kr	37,10	30,06
Resultat etter skatt konsern pr. EK-bevis (vekta) i kr	37,79	26,98
Bokført eigenkapital pr. EK-bevis konsern i kr (ekskl. hybridkapital)	303,41	280,81
 Foreslått avsett til utbytte		
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i heile kr	25,00	12,00
 Samla utbytte	 487 080	 233 798
 Foreslått avsett til gåver		
Gåver til almennyttige formål	20 000	14 000
Sum foreslått avsett til utbytte og gåver	507 080	247 798
 Utbytte og gåver i % av resultat etter skatt konsern	 59,9 %	 41,1 %
Utbytte og gåver i % av resultat etter skatt morbank	61,0 %	36,9 %

Note 48 Eigarandelskapital og eigarstruktur, framhald

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

	31.12.23 Tal EK-bevis	Andel
Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane	18 119 496	93,00 %
Sparebankstiftinga Fjaler	1 152 992	5,92 %
Andre *)	182 663	0,94 %
Eigne EK-bevis	28 036	0,14 %
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
Harald Slettvoll, leiar risikostyring og etterleving	4 057
Trond Teigene, administrerende direktør	3 800
Vasseth AS og Frode Vasseth, direktør økonomi og finans	3 100
RLK Holding AS v/ Johnny Haugsbakk, styremedlem	3 000
Linda Marie Vøllestad Westby, direktør privatmarknad	1 650
Eirik Rostad Ness, direktør organisasjon	1 597
Ole Martin Eide, styremedlem, tilsettere representant	1 159
Roy Stian Farsund, direktør bedriftsmarknad	1 150
Mar Invest AS v/Kristian Skibenes, styremedlem	1 000
Reiel Haugland, prosjektleiar SB1 prosjekt	698
Jill Aasen Hole, fungerande teknologidirektør	335
Lise Mari Haugen, styreleiar	300
Johanne Viken Sandnes, kommunikasjonsdirektør	274
Camilla C. Holvik, styremedlem, tilsettere representant	147
Sum eigenkapitalbevis leiande tilsette og styremedlemmer	22 267

Opplysningar om stemmerett m.v.

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

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

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

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

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

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

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 instrument, og sikringsinstrumentet (derivatet) blir vurdert til verkeleg verdi med verdiendring mot resultat knytt til 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 dotterselskapet. 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. 31.12.23 omfatter sikringsbokføringa tolv forhold og dei er direkte kopla ved at sikringsobjekta og sikringsinstrumenta har same vilkår (kuponrente, løpetid og pålydande). Sikringseffektiviteten er rekna med bakgrunn i 1 prosentpoeng skift i rentekurva og resultateffekten dette medfører.

	2023	2022
Sikringsinstrument		
Nominell inngåande verdi	5 025	5 025
Verdiendring (vinst-/tap+)	- 1	232
Sikringsobjekt		
Nominell inngåande verdi	5 025	5 025
Verdiendring (vinst-/tap+)	- 2	- 225
Netto verdiendring - Ineffektivitet med sikringa (vinst-/tap+)	- 3,6	7,6
Sikringsgrad (nyting av sikringsinstrument mot sikringsobjekt)	100,0 %	100,0 %
Vekta sikringseffektivitet	100,5 %	105,3 %

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

Førde, 28.02.2024

Lise Mari Haugen
styreleiar

Magny Øvrebø
nestleiar

Monica Rydland

Johnny Haugsbakk

Geir Opseth

Kristian Skibenes

Camilla C. Holvik

Ole Martin Eide

Trond Teigene
adm. direktør

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 2023, resultatrekneskap, egenkapitaloppstilling 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 2023, resultatrekneskap, egenkapitaloppstilling 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 rettvisebilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2023 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 rettvisebilete av konsernet si finansielle stilling per 31. desember 2023 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 forbudet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vore Sparebanken Sogn og Fjordanes revisor samanhengande i sju 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 2023. 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 forvalting 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 betydning 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 betydning 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 forventta 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 forventta 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 forventta tap, inkludert vurderingar av korleis forventta 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 forventta tap. Vi vurderte om noteopplysningane om nedskrivingar på utlån innan bedriftsmarknaden tilfredsstiller krava i IFRS 7.

Ytterlegare informasjon

Styret og dagleg leiar (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 rettvise bilete 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 avdekka, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikkje er tilsikta, sidan misleg framferd kan innebere 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 utarbeidde 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 modifiserer 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 rettvise bilete.

- 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 avdekkjer 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 omtalar 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, 28. februar 2024
Deloitte AS

Hallgeir A. Bruvik
statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Hallgeir Andreas Bruvik

Statsautorisert revisor

Serienummer: UN:NO-9578-5993-4-2610920

IP: 217.173.xxx.xxx

2024-02-28 07:16:05 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>

Kvartalvis resultatutvikling konsern

	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23	1. kv. 23	4. kv. 22
Netto renteinntekter	381	379	356	350	332
Andre driftsinntekter	40	45	45	37	46
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	- 11	- 29	60	14	1
Netto andre driftsinntekter	29	15	105	51	47
Sum inntekter	410	395	462	401	379
Driftskostnader	150	141	128	127	128
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	259	254	334	274	250
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 1	30	- 11	- 4	30
Resultat før skatt	260	225	345	278	220
Skatt	59	58	75	69	51
Resultat etter skatt	201	166	270	210	169
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	201	166	270	210	169

	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22	4. kv. 21
Netto renteinntekter	291	268	257	250
Andre driftsinntekter	43	43	34	42
Utbytte og verdiendring finansielle instrument	- 18	- 11	29	63
Netto andre driftsinntekter	25	32	63	105
Sum inntekter	315	300	320	355
Driftskostnader	128	125	118	123
Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	187	175	203	232
Nedskrivning på utlån og garantiar	2	- 13	17	1
Resultat før skatt	185	188	186	231
Skatt	42	45	39	35
Resultat etter skatt	143	143	147	196
Estimatavvik pensjon	0	0	0	0
TOTALRESULTAT	143	143	147	196

Kvartalvis resultatutvikling konsern, framhald

KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING KONSERN

i % av GSN forvaltningskapital	4. kv. 23	3. kv. 23	2. kv. 23	1. kv. 23	4. kv. 22
Netto renteinntekter	2,05 %	2,05 %	1,97 %	1,99 %	1,86 %
Andre driftsinntekter	0,22 %	0,24 %	0,25 %	0,21 %	0,26 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	- 0,06 %	- 0,16 %	0,33 %	0,08 %	0,00 %
Netto andre driftsinntekter	0,16 %	0,08 %	0,58 %	0,29 %	0,27 %
Sum inntekter	2,23 %	2,15 %	2,54 %	2,25 %	2,14 %
Driftskostnader	0,82 %	0,76 %	0,71 %	0,71 %	0,73 %
Resultat før nedskriving på utlån og garantiar	1,41 %	1,38 %	1,84 %	1,54 %	1,42 %
Nedskriving på utlån og garantiar	0,00 %	0,16 %	- 0,06 %	- 0,02 %	0,17 %
Resultat før skatt	1,42 %	1,22 %	1,90 %	1,56 %	1,25 %
Skatt	0,32 %	0,32 %	0,41 %	0,39 %	0,29 %
Resultat etter skatt	1,10 %	0,91 %	1,49 %	1,18 %	0,96 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	1,10 %	0,91 %	1,49 %	1,18 %	0,96 %

KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING KONSERN

I % av GSN forvaltningskapital	3. kv. 22	2. kv. 22	1. kv. 22	4. kv. 21
Netto renteinntekter	1,65 %	1,58 %	1,57 %	1,52 %
Andre driftsinntekter	0,25 %	0,25 %	0,21 %	0,26 %
Utbytte og verdiendr. fin.instrument	- 0,10 %	- 0,06 %	0,17 %	0,38 %
Netto andre driftsinntekter	0,14 %	0,19 %	0,38 %	0,64 %
Sum inntekter	1,80 %	1,77 %	1,93 %	2,17 %
Driftskostnader	0,73 %	0,73 %	0,71 %	0,75 %
Resultat før nedskriving på utlån og garantiar	1,07 %	1,03 %	1,22 %	1,42 %
Nedskriving på utlån og garantiar	0,01 %	- 0,08 %	0,10 %	0,00 %
Resultat før skatt	1,06 %	1,11 %	1,12 %	1,41 %
Skatt	0,24 %	0,26 %	0,24 %	0,22 %
Resultat etter skatt	0,82 %	0,84 %	0,88 %	1,20 %
Estimatavvik pensjon	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
TOTALRESULTAT	0,82 %	0,84 %	0,88 %	1,20 %

Hovudtal, morbank

TAL I MILL. KR

RESULTATREKNESKAP

	2021	2022	2023
Netto renteinntekter	698	956	1 257
Utbytte og verdiendring på finansielle instrument	328	210	160
Andre driftsinntekter	130	145	147
Driftskostnader	453	475	519
Resultat før nedskrivning (inkl. verdipapir)	703	836	1 045
Resultat før nedskrivning (ekskl. verdipapir)	375	625	885
Nedskrivning på utlån og garantiar	- 38	23	- 6
Resultat før skatt	741	813	1 051
Skatt	108	141	219
Resultat etter skatt	633	671	832
Andre innrekna inntekter og kostnader	0	0	0
Totalresultat	633	671	832

BALANSE

Eigedelar			
Brutto utlån til og krav på kundar	34 341	33 560	39 159
Nedskrivning på utlån	- 294	- 288	- 271
Verdipapirplasseringar (aksjar, rentefond, sertifikat og obligasjonar)	9 636	8 018	7 928
Gjeld og egenkapital			
Innskot frå og gjeld til kundar	32 568	34 870	35 827
Verdipapirgjeld og gjeld til kredittinstitusjonar	7 950	6 456	8 250
Eigenkapital	6 053	6 518	7 173
Forvaltningskapital	47 768	49 553	53 173
Gjennomsnittleg forvaltningskapital	46 961	49 177	51 903

NØKKELTAL

Lønsemd

Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,49 %	1,94 %	2,42 %
Andre driftsinntekter (eks. res. fin. instrument) i % av gj. sn. forv. kap.	0,28 %	0,29 %	0,28 %
Driftskostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	0,96 %	0,97 %	1,00 %
Resultat før nedskrivning i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,50 %	1,70 %	2,01 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,58 %	1,65 %	2,02 %
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,35 %	1,36 %	1,60 %
Totalresultat i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital	1,35 %	1,36 %	1,60 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. ekskl. res. frå fin. instrument	54,72 %	43,18 %	36,97 %
Driftskostnader i % av driftsinnt. inkl. res. frå fin. instrument	39,19 %	36,25 %	33,19 %
Nedskrivning i % av brutto utlån (resultatført)	- 0,11 %	0,07 %	- 0,02 %
Eigenkapitalavkastning før skatt 1)	14,21 %	13,18 %	17,04 %
Eigenkapitalavkastning etter skatt 1)	12,14 %	10,88 %	13,49 %
Eigenkapitalavkastning totalresultat 1)	12,14 %	10,88 %	13,49 %
Totalresultat morbank pr. eigenkapitalbevis (vekta) i kr	28,41	30,06	37,10
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	9,00	12,00	25,00

1) EK-avkastninga er rekna av inng. EK ekskl. hybridkapital

Soliditet og likviditet

Kapitaldekningsprosent	21,55 %	23,50 %	23,93 %
Kjernekapitalprosent	19,51 %	21,38 %	21,60 %
Rein kjernekapitalprosent	18,32 %	20,14 %	20,11 %
Uvekta kjernekapitalandel (Leverage ratio)	9,45 %	9,46 %	9,89 %
LCR (Likviditetsindikator)	121 %	150 %	147 %
NSFR morbank		140 %	135 %

Balanseutvikling

Vekst i forvaltningskapital (12 mnd.)	3,80 %	3,74 %	7,31 %
Vekst i brutto utlån til kundar (12 mnd.)	3,90 %	- 2,27 %	16,68 %
Vekst i innskot frå kundar (12 mnd.)	6,08 %	7,07 %	2,75 %
Innskot i % av brutto utlån	94,84 %	103,90 %	91,49 %

Tilsette

Årsverk pr. 31.12.	253	262	265
--------------------	-----	-----	-----

Resultatrekneskap

i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital

MORBANK			KONSERN	
2022	2023		2023	2022
3,16 %	5,12 %	Renteinntekter	5,22 %	3,18 %
1,22 %	2,70 %	Rentekostnader	3,20 %	1,50 %
1,94 %	2,42 %	Netto renteinntekter	2,02 %	1,67 %
0,33 %	0,32 %	Provisjonsinntekter	0,23 %	0,24 %
0,06 %	0,06 %	Provisjonskostnader	0,05 %	0,05 %
0,43 %	0,31 %	Netto vinst på finansielle instrument	0,05 %	0,00 %
0,02 %	0,02 %	Andre inntekter	0,04 %	0,05 %
0,72 %	0,59 %	Netto andre driftsinntekter	0,28 %	0,24 %
2,67 %	3,01 %	Sum inntekter	2,30 %	1,92 %
0,52 %	0,53 %	Løn og andre personalkostnader	0,41 %	0,40 %
0,38 %	0,42 %	Andre kostnader	0,32 %	0,29 %
0,07 %	0,05 %	Av- og nedskrivning på varige driftsmidler og immaterielle egedelar, og vinst/tap	0,03 %	0,04 %
0,97 %	1,00 %	Sum driftskostnader	0,75 %	0,73 %
1,70 %	2,01 %	Resultat før nedskrivning på utlån og garantiar	1,55 %	1,19 %
0,05 %	- 0,01 %	Nedskrivning på utlån og garantiar	0,02 %	0,05 %
1,65 %	2,02 %	Resultat før skatt	1,53 %	1,14 %
0,29 %	0,42 %	Skattekostnad	0,36 %	0,26 %
0,00 %	0,00 %	Resultat verksemd halde for sal, etter skatt	0,00 %	0,00 %
1,36 %	1,60 %	Resultat for rekneskapsåret	1,17 %	0,88 %
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 %
1,36 %	1,60 %	Totalresultat	1,17 %	0,88 %
49 177	51 903	GJENNOMSNITTLEG FORVALTNINGSKAPITAL	72 573	68 515



*sparebanken
sogn og fjordane*

Berekraftsvedlegg

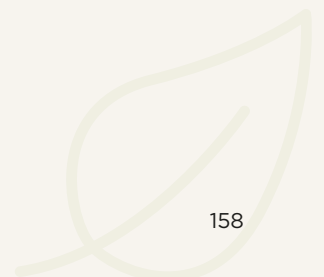
2023



Nærare informasjon om Sparebanken Sogn og Fjordane sitt berekraftsarbeid

Innhald

- 159 Taksonomirelatert informasjon
- 161 Klimarisiko TCFD
- 169 Aktsomhetsvurderingar openheitslova
- 170 GRI-Index
- 174 Energi- og klimarekneskap 2023



Taksonomirelatert informasjon

EU sin taksonomi for berekraftig finans

EU sin taksonomi er eit klassifiseringssystem som definerer kva økonomiske aktivitetar kan reknast som miljømessig berekraftige. Dette systemet er ein del av EU sin handlingsplan for berekraftig finans, som siktar mot å leie investeringar mot meir berekraftige økonomiske aktivitetar. Taksonomien set krav til miljømessig yting og siktar mot å redusere risikoen for grønvasking ved å fastsette klare kriterium for kva som kan sjåast på som berekraftig. Denne reguleringa er sentral for bankar og finansinstitusjonar, som må tilpasse investeringsstrategiar og rapporteringspraksisar for å møte dei nye krava.

SSF si tilnærming til EUs taksonomi

SSF er den største banken i regionen Sogn og Fjordane, og spelar ei viktig rolle i implementeringa av EUs taksonomi. SSF anerkjenner at taksonomien er eit viktig verktøy for å fremje berekraftig finans. Banken integrerer klima- og miljøomsyn i våre forretningsstrategiar og ser dette som ein del av vårt bidrag til målet om netto-null klimautslepp innan 2050. Gjennom vår tilnærming til EUs taksonomi, arbeider banken for å identifisere og støtte investeringar og lån som bidrar til miljømessig berekraft.

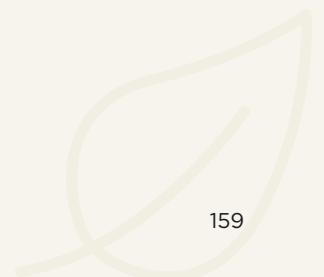
Slik jobbar SSF med EU sin taksonomi i dag

SSF er proaktiv i å førebu seg på framtidige krav i EU sin taksonomi, sjølv om banken ikkje er pålagt å rapportere etter taksonomien for rekneskapsåret 2023. Banken har starta prosessar for innsamling av data og kartlegging av ESG-risiko, og utviklar grøne finansprodukt. Desse initiativa er i tråd med EU sitt grøne obligasjonsrammeverk og representerer banken sitt engasjement for å støtte berekraftige økonomiske aktivitetar.

Slik skal SSF jobbe med EU sin taksonomi framover

Framover vil SSF intensivere arbeidet med EU sin taksonomi, med planar om å starte full rapportering etter taksonomiforordninga frå 1. januar 2026 (for rapporteringsåret 2025). Banken har forplikta seg til å utvikle og tilby berekraftige finansieringsløyningar, og vil arbeide aktivt for å endre kundane sin praksis og åtferd i ei meir berekraftig retning. Banken ser dette som ein strategisk moglegheit til å bidra til grøn omstilling og økonomisk vekst i regionen gjennom berekraftige investeringar.

Banken sitt engasjement i EU sin taksonomi er eit tydeleg teikn på banken sin overordna strategi for berekraft. Tilnærminga og arbeidet med taksonomien, styrkar rolla som ei drivkraft for Sogn og Fjordane. Med fokus på både miljømessig og sosial berekraft, er banken godt posisjonert til å møte dei utfordringane og moglegheitene som ligg i framtida.



Rammeverk for utferding av grønne obligasjoner

Banken oppdaterte i 2022 rammeverket for utferding av grønne obligasjoner. Rammeverket er utarbeidd i tråd med ICMA Green Bond Principles, og er basert på beste marknadsspraksis og støttar opp om FN sine berekraftsmål.

Det grønne obligasjonsrammeverket er etablert i tråd med banken sin overordna berekraftsstrategi og retningslinjer for samfunnsansvar og berekraft. Rammeverket er eit naturleg steg vidare i berekraftsarbeidet til banken og bidrar til å operasjonalisere berekraftstrategien, samt banken sitt overordna mål om å bli klimanøytral innan 2050. Rammeverket gir ein klar tematisk definisjon på kva som er berekraftig, og det blir nytta som grunnlag for ei kartlegging av grønne eigedeler i banken si utlånsportefølje.

Grønne obligasjonsutferdingar vert nytta til å finansiere grønne prosjekt innan følgjande kategoriar:

- Grønne bygg
- Fornybar energi
- Landbruk
- Havbruk og oppdrett (inkl. fiskeri på berekraftige bestandar)
- Rein transport
- Sosiale engasjement

Det grønne obligasjonsrammeverket er uavhengig vurdert av Sustainalytics. Sustainalytics har vurdert rammeverket opp i mot EU sin taksonomi, og konkluderer med at det er i delvis i tråd med kriteria i taksonomien.

Banken har implementert ein prosess for å sikre at berre prosjekt som møter fastsette kriterium vert valde som kvalifiserte aktiva og prosjekt for grønne obligasjonsutferdingar. Dette inneber løpande oppfølging av Green Bond-komiteen. Denne består

av medlem av berekraftsgruppa og vert leia av leiar for finans. Utvalet samlar seg minimum kvartalsvis for å evaluere status, og har ansvar for å sjå til at alle prosjekt i banken sitt grønne register oppfyller dei naudsynte kriteria.

Grønne obligasjoner og allokering 2023

I 2023 har banken auka utferdinga av grønne obligasjoner, noko som understrekar engasjementet for berekraftig finansiering og støtte til grøn omstilling. Samanlikna med året 2022 har banken opplevd ein sterk auke i volumet av utferda grønne obligasjoner.

	Mål	31.12.22	31.12.2023
Utferding av grønne OMF-ar innan 2023	5 mrd.	1,9 mrd.	3,9 mrd.
Utferding av grønne seniorobligasjoner innan 2023	1 mrd.	0,2 mrd.	1,5 mrd.

For grønne OMF-ar er målet å utferde 5 mrd. kr innan 2023. Ved utgangen av 2022 hadde banken utferda OMF-ar for 1,9 mrd. kr, og dette talet har stege betydeleg i løpet av 2023, til 3,9 mrd. kr ved årsslutt.

Når det gjeld utferding av grønne seniorobligasjoner, hadde banken eit mål om å nå 1 mrd. kr innan 2023. Ved årsslutt 2022 var resultatet utferding av 0,2 mrd. kr, men i 2023 har banken auka denne til 1,5 mrd. kr, noko som indikerer ein solid vekst og ei sterk marknadsmottaking av banken sine grønne finansielle produkt.

TAL I MILL. KR	Kvalifisert masse	Utferda obligasjoner	Tilgjengeleg masse	Totalt i konsernet	Andel grøn masse	Utnytta sikkerheitsmasse
<i>Privatmarknad</i>						
Bustadlån	7 706	3 900	3 806	48 666	15,8 %	50,6 %
Totalt	7 706	3 900	3 806	48 666	15,8 %	50,6 %

<i>Bedriftsmarknad</i>						
Havbruk og oppdrett	1 824	502	1 322	2 641	69,1 %	27,5 %
Næringseigedom	2 989	823	2 166	5 280	56,6 %	27,5 %
Kraftproduksjon	623	171	452	739	84,3 %	27,4 %
Sosiale engasjement	14	4	10	14	100 %	28,6 %
Andre engasjement	-	-	-	6 947	-	-
Total	5 450	1 500	3 950	15 621	34,9 %	27,5 %

TCFD-rapport 2023

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) tilbyr eit veletablert rammeverk for rapportering av klimarisiko for bankar og finansielle institusjonar. Rammeverket inneheld konkrete anbefalingar for å rapportere klimarelaterte risikoar og moglegheiter. Føremålet er å bidra til at investorar og andre interessentar forstår banken sine potensielle risikoar og moglegheiter i eit endrande klima. Ved å følgje TCFD-rammeverket demonstrerer banken sitt engasjement for å adressere klimarelaterte risikoar og kapitalisere på moglegheiter i ein lågutsleppsøkonomi.

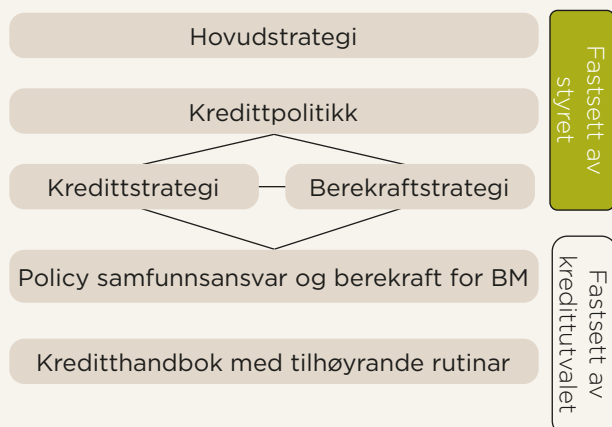
Tabellen under gir eit overblikk av TCFD-rammeverket:

Kapittel 1: Styling	Kapittel 2: Strategi	Kapittel 3: Risiko-styring	Kapittel 4: Mål og metodar
Styling av klimarisiko og moglegheiter	Identifisering og vurdering av klimarisiko i strategi og finansiell planlegging	Integrering av klimarisiko i banken si risiko-styring	Metodar og mål for vurdering av klimarelaterte risikoar og moglegheiter

Styling

Styret sitt oppsyn med klimarelaterte risikoar og moglegheiter

Styret i Sparebanken Sogn og Fjordane sikrar at det årleg vert gjennomført ein strategiprosess som definerer konsernet sine visjonar, mål og tiltak. Gjeldande hovudstrategi vart vedteken av styret i desember 2023. Eit viktig punkt i denne er banken sitt samfunnsoppdrag, om å vere ei drivkraft for Sogn og Fjordane og berekraftsmåla som banken jobbar for.



Styret vedtar banken sin kredittpolitikk og kredittstrategi. Kredittutvalet vedtar retningslinjer, handbøker og policyar som danner grunnlaget for den interne risikostyring. Klimarisiko er innarbeidd i desse dokumenta for å sikre at omsynet til berekraft knytast opp i mot banken si verksemd. Banken sin berekraftsstrategi er forankra og vedtatt av styret og legg føringar for operativt arbeid med klimarisiko innanfor dei ulike fagområda. Samla gjev styrings- og strategidokument 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 hovudansvar for å handtere klimarisiko relatert til banken sin utlånsaktivitet. Kredittutvalet rapporterer til styret kvart halvår, og har ansvar for vurderingane og handteringa av klimarelaterte risikoar og moglegheiter.

Konsernleiinga er drivaren av den årlege strategiprosessen, og har ansvar for at klimarelaterte risikoar og moglegheiter inngår i dei ulike fagavdelingane sine mål og tiltak. Konsernleiinga får halvårlege oppdateringar om status på berekraftsarbeidet frå berekraftsgruppa, som består av sju tilsette frå ulike avdelingar i banken. Berekraftsgruppa har eit særskilt ansvar for gjennomføring av tiltaka innanfor fagmiljøa.

Avdeling for risikostyring og etterleving har ansvar for at klimarisiko er inkludert i det overordna rammeverket for risikostyring og i viktige styringsdokument på risikoområdet. Ein organisasjonsstruktur for klimarisiko er presentert under.



Strategi

Klimarelaterte risikoar og moglegheiter banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken har vurdert klimarelaterte risikoar og moglegheiter med særleg fokus på fysisk risiko og overgangsrisiko i utlånsporteføljen på privat- og bedriftsmarknaden (heretter forkorta til PM og BM). Det er særleg lagt fokus på bustadlånporteføljen (PM) og bransjane landbruk, havbruk, fiskeri, eigedom og bygg og anlegg (BM).

Banken har vurdert korleis fysisk risiko og overgangsrisiko vil påverke utlånsaktiviteten til PM og BM, med særleg fokus på kredittrisiko. Vi har urdert klimarisiko innanfor tre tidshorisontar: kort-, mellomlang- og lang sikt.

Fasar	Tids-horisont	Skildring av tidshorisont
Kort sikt	1-5 år	Banken sin 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 spelar ei sentral rolle i identifisering og handsaming av klimarelaterte risikoar og moglegheiter. Dette inneber ei detaljert analyse av faktorar som geografisk plassering, bransjetilhøyre og eksponering for både fysisk risiko og overgangsrisiko. Vi er forplikta til kontinuerleg forbetring i vår forståing av desse utfordringane, for å sikre at vi er rusta til å handtere dei. Nedanfor følgjer ei oversikt over finansierte klimagassutslepp og utsleppsintensitet for PM og BM, samt ei vurdering av både fysisk og overgangsrisiko over kortsiktig, mellomlangsiktig og langsiktig tidshorisont.

Klimarelaterte risikoar og moglegheiter på BM som banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken har analysert klimarelaterte risikoar og moglegheiter for BM på kort, mellomlang og lang sikt. På kort og mellomlang sikt er risikoen generelt låg, hovudsakleg fordi banken ikkje finansierte fossil energiproduksjon og har ei utlånsportefølje med låg eksponering mot høgt fossilavhengige industrier, som til dømes utanriks sjøtransport. Dei største sektorane i BM-utlånsporteføljen er eigedom, landbruk, fiske og fangst, samt bygg og anlegg (68 % av porteføljen). Overordna er det avdekkja låg til middels risiko over alle tidshorisontar. Landbruket har noko overgangsrisiko på kort sikt og middels til høg risiko på lang sikt. Dette er grunna høgt finansierte utslepp, og ein bransje som må igjennom store endringar mot 2050.

Klimarisiko utlån	MNOK	Tonn CO ₂ e*	tCO ₂ e/MNOK	Overgangsrisiko			Fysisk risiko		
				ST	MT	LT	ST	MT	LT
Bustadlån	48 666	2 533	97 kg CO ₂ e						
Privatkundar	48 666	2 533	97 kg CO₂e						
Offentleg forvaltning	4	50	12,57						
Jordbruk og skogbruk	1 690	65 490	38,75						
Fiske og fangst	2 092	14 325	6,85						
Fiskeoppdrett og klekkeri	549	51	0,09						
Industri og bergverk	802	15 122	18,86						
Kraft- og vassforsyning	739	13 164	17,81						
Bygg og anlegg	1 603	4 415	2,75						
Varehandel	993	4 650	4,68						
Transport	563	26 403	46,90						
Hotell og reiseliv	471	1 180	2,51						
Tenesteyting	835	643	0,77						
Eigedomsdrift	5 280	315	0,06						
Bedriftskundar	15 621	145 809	9,33						
Sum total	64 287	148 342	2,31						

* scope 1 og 2

Låg risiko

Låg/middels risiko

Middels/høg risiko

Høg risiko

På lang sikt er klimarisikoen vurdert som moderat, grunna usikkerheit omkring klimapolitikk og teknologiutvikling si påverknad på ulike sektorar. Banken vil fortsette å overvake utviklinga og justere kredittvurderingar ved behov.

For å redusere klimarisikoen på BM tilbyr banken *Grønt næringslån* og *Grønt landbrukslån*, som stimulerer bedrifts- og landbrukskundar til å gjere investeringar som reduserer klimarisiko og klimagassutslepp. Dette representerer ein klimarelatert moglegheit for banken i handteringa av klimarisiko framover.

Klimarelaterte risikoar og moglegheiter på PM som banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken si risikoanalyse for PM-området viser låg klimarisiko i utlånsporteføljen på kort og mellomlang sikt. Over lengre sikt er ein låg til middels risiko identifisert, hovudsakleg grunna risiko for auka ekstremvær og stigande havnivå. Forventningar om strenge reguleringar og energimerkingskrav, samt behov for oppgraderingar til meir energieffektive bustadar, påverkar òg.

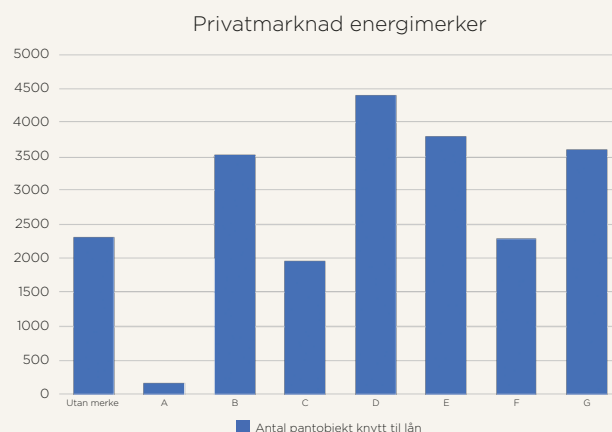
Fysisk risiko

Banken har detaljert kartlagt fysisk risiko, som flaum, skred og havnivåstigning, for alle eigedomar som banken har pant i. På kort sikt kan ekstreme vêrhendingar påføre eigedomar skade, med økonomiske kostnader for bustadlånkundane. Dette er likevel ikkje vurdert som grunnlag for auka risiko for banken i eit kortsiktig perspektiv. På mellomlang sikt kan klimaendringar føre til hyppigare og meir intense vêrhendingar. Langsiktig vil risikoen auke, med større trugslar for meir ekstremt vêrbilete og auka havnivå. Tabellen under viser banken si kartlegging av fysisk risiko for eigedomar tilknytt lån.

Privatmarknad fysisk risiko	
<i>No-scenario for fysisk risiko (eigedomar knytt til PM-lån)</i>	
Risiko	Andel objekt av portefølje (prosent)
Flaumsone	1,36
Flaum aktsomheitsområde	9,64
Havnivåstigning	3,97
Fjellskred sone ustabil	0,05
Fjellskred faresone 100-, 1000- og 5000-års intervall	5,84
Skred kvikkleire (låg faregrad)	1,64
Skred kvikkleire (middels faregrad)	0,45
Skred kvikkleire (høg faregrad)	0,05
Snøskred aktsomheitsområde (befart)	9,11

Overgangsrisiko

Overgangsrisikoen er særleg knytt til energi-effektiviteten og dermed klimagassutsleppa til eigedomar i bustadporteføljen. Denne vert vurdert gjennom energimerking. På mellomlang til lang sikt representerer bustadar med låg energimerking ein auka overgangsrisiko. Straumprisauke og strengare regulering, som EU sitt bygningsenergidirektiv, aukar risikoen. Bustadar med låg energimerking kan på mellomlang til lang sikt oppleve redusert etterspurnad, eller verdi, grunna behov for oppgraderingar. I oversikta nedanfor er det presentert fordelinga av energimerker for panteobjekt knytt til lån og dei finansierte klimagassutsleppa på PM-området.



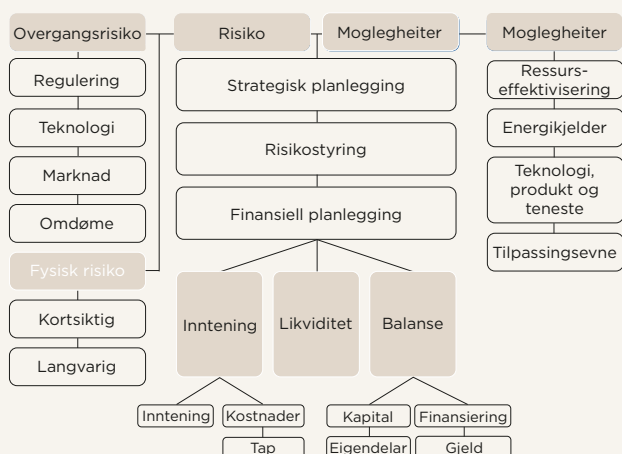
Privatmarknad energimerker	
<i>PM-energimerker* for eigedomar knytt til lån</i>	
Energimerke	Antal pantobjekt
Utan merke	2319
A	169
B	3521
C	1 964
D	4 402
E	3 802
F	2 287
G	3 600
Totalt	22 064
<i>*energimerker frå ENOVA (sjølvregistrert) og estimerte energimerker Eiendomsverdi/Simien</i>	

Privatmarknad finansierte klimagassutslepp		
Totalt	Metode	kgCO ₂ e
	Lokasjonsbasert	2 532 835
	Marknadsbasert	73 021 841
Karbonintensitet	Karbonintensitet	
	KgCO ₂ e pr. kvm	2,02
	KgCO ₂ e pr. mill. kr utlånt	97,29

Dei klimarelaterte moglegheitene som banken har identifisert omfattar tilbodet av grøne produkt som grønt bustadlån og klimalån. Desse produkta skal insentivere og motivere kundar til å oppnå eit høgare energimerke og redusere energibruken til eigedomane.

Betydinga av klimarelaterte risikoar og moglegheiter for Sparebanken Sogn og Fjordane si drift, strategi og finansielle planlegging

Samanhengen mellom klimarelaterte risikoar, moglegheiter og strategisk og finansiell planlegging er illustrert i figuren under. Deretter vert det skildra korleis dette spelar inn på PM- og BM-området.



Privatmarknad

Med omsyn til klimarisiko har banken mål om å auke talet bustadar med energimerke B eller høgare. Målet er 5 mrd. kr i grøne bustadlån og klimalån innan utgangen av 2024, som er skildra i vår berekraftsstrategi. Vi tilbyr i tillegg spareprodukt med berekraftig profil, grøne fond og grøne sparekontoar for privatkundar.

Bedriftsmarknad

Med auka fokus på klimarisiko, har banken innført strategiske mål og tiltak for BM. Vi utfører ESG- og klimarisikovurderingar på alle kundar med engasjement over 3 mill. kr. ESG- og klimarisikovurderingane vert utførte på kunde- og lånesaknivå, saman med bransjespesifikke spørsmål knytt til ESG.

Banken publiserte i 2023 ein policy for samfunnsansvar og berekraft for BM. Policyen definerer banken sin ståstad for arbeidet med berekraft på BM, saman med krav og forventningar til dei ulike bransjane som banken finansierer. Den gjev òg uttrykk for bransjar og aktivitetar som banken ikkje skal ha utlån til.

Banken har hatt eit mål om 300 mill. kr i grøne næringslån innan utgangen av 2024. Ved utgangen av 2023 var status 43,4 mill. kr. I 2023 utvida og forbetra vi kvalifikasjonane for grønt næringslån til å omfatte eit breiare spekter av grøne tiltak og

investeringar. Banken vil fortsette arbeidet med å auke volumet i 2024.

Ulike scenario sin potensielle påverknad på banken sin drift, strategi og finansielle planlegging, inkludert eit 2-grader-scenario

Banken arbeider 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. Vi har enno ikkje tilstrekkeleg data til å kunne gje ei fullverdig analyse på dette. Vi planlegg å gjennomføre ei grundig analyse i løpet av 2024, for å få auka forståing.

Risikostyring

Korleis klimarisiko påverkar ulike risikokategoriar

Klimarisiko er ikkje ein eigen isolert risiko, men ein viktig risikofaktor som påverkar andre risikoområder som kredittisiko, marknadrisiko, likviditetsisiko, operasjonell risiko og forretningsisiko. Banken har vurdert samanhengen mellom klimarisiko og desse risikokategoriene, samt vurdering av banken sin risiko innanfor tre tidshorisontar.

Risiko	Overgangsrisiko				Fysisk risiko			
	Forklaring	ST	MT	LT	Forklaring	ST	MT	LT
Kredittisiko	Regulering og endringar i regelverk, forsyningskjeder og kundetilfredde nasjonalt og internasjonalt kan føre til svekka evne til å betene lån (PD) og lågare verdi på sikkerheit (LGD), noko som kan auke tap (EL) for banken.	Låg risiko	Låg/middels risiko	Låg/middels risiko	Auka tap (EL) på kundar og bransjar som er utsett for reduserte verdar på pantestikker, eigendelar og stranded assets, som følgjer av klimaendringar.	Låg risiko	Låg risiko	Låg/middels risiko
Marknadrisiko	Endring i reguleringar, teknologi og kundetilfredde, og sjåtte mot ein meir berekraftig økonomi kan føre til nedskrivning av verdar og endre marknadsværdien til investeringar. Dette kan resultere i reprising av aksjar og obligasjonar.	Låg risiko	Låg risiko	Låg/middels risiko	Hendingar på grunn av klimaendringar, som ekstreme vêrhendingar og naturkatastrofar, kan føre til betydelege tap i verdar av f.eks. fysiske eigedomar. Dette kan påverke marknadssparar og volatilitet, og slik auke marknadsskikken for finansielle aktørar.	Låg risiko	Låg risiko	Låg/middels risiko
Operasjonell risiko	Regulatoriske endringar kan kreve at banken gjer store tilpassingar i interne prosessar, risikovurderingar, teknologi og rapporteringskrav. Dette kan auke kostnader, og medføre behov for ekspertise.	Låg risiko	Låg risiko	Låg/middels risiko	Skade på banken sine eigedomar, infrastruktur, innsatsfaktorar og menneske, som følgjer av ekstremvær og klimaendringar, kan forstyrre dagleg drift og auke operasjonell risiko.	Låg risiko	Låg risiko	Låg/middels risiko
Likviditetsisiko	Overgangsrisiko kan påverke ein bank sin tilgang til kapitalmarknadane ved endring i omdøme og kredittrating, noko som kan auke pris på finansiering. Endringar i lovgeving og skiftande marknadsskiftet kan redusere verdien av sikkerhølar, og dermed redusere verdien på banken sin likviditetsbuffer.	Låg risiko	Låg/middels risiko	Låg/middels risiko	Fysiske klimarisikar som ekstremvær kan føre til direkte økonomiske tap ved å skade banken sine eigedomar og infrastruktur, og kan kreve investeringar i gjennombygging og reparasjon. Kan forstyrre banken si drift, redusere inntektsgenerering, og forverre likviditetstiltinga.	Låg risiko	Låg risiko	Låg risiko
Forretningsisiko	Reduserte inntekter som følgjer av manglande omstilling i forretningsmodellar på grunn av endra kundetilfredde og regulering. Høge kostnader til teknologutvikling og tilpassing for å møte forventningar frå interessentar.	Låg risiko	Låg risiko	Låg/middels risiko	Skadar på banken sine fysiske eigedeler og infrastruktur kan forstyrre drifta og auke kostnader. Fysiske klimafaktorar kan ramme banken sine kundar, og dermed påverke banken sine inntekte og tap på lån. Auka forsikringspremiar og dekning for klimarelaterte risikar kan bli ein økonomisk belastning.	Låg risiko	Låg risiko	Låg risiko

Kredittisiko

Klimarisikoen knytt til kredittisiko er hovudsakleg relatert til utlån. I utlånsportefølje utgjør privatkundar det største volumet, med 76 % av totale utlån, og 24 % er BM-utlån. For BM har vi ein kundemasse hovudsakleg beståande av små og mellomstore selskap med god bransjediversifisering. Banken sin policy for samfunnsansvar og berekraft for BM, som seier noko om krav/forventningar og kundar vi ikkje skal finansiere, sikrar at vi unngår utlån til bransjar med svært høge klimagassutslepp.

Banken utfører løpende vurderingar av dei ulike bransjane vi engasjerer oss i. Både overgangsrisiko og fysisk risiko blir vektlagt i kredittvurderingar og i oppfølging av kundar. Fysisk risiko blir òg evaluert på porteføljnivå for PM. I tillegg har vi, som nemnt, ein integrert modul for ESG- og klimarisikooanalyse i kredittprosessane for BM. Denne modulen og korleis vi identifiserer og vurderer klimarelatert risiko er forklart i detalj under delkapittel «*ei beskriving av prosessane banken nyttar for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko*».

Marknadsrisiko

I forhold til marknadsrisiko er klimarisikoen hovudsakleg knytt til avkastning og verdiutvikling av egedelar og verdipapir, inkludert vurderinga av om desse verdiane er berekraftige i samsvar med EU sin taksonomi. Banken prioriterer investeringar i sikre og likvide papir, særleg obligasjonar med fortrinnsrett i bustadlån. Vi vurderer at det er eit lågt sannsyn for at kortsiktige regulatoriske endringar, eller uventa hendingar, vil påverke verdien av desse papira.

For langsiktig risiko har vi fastslått at det er ein låg til moderat risiko relatert til større endringar i økonomien. Til dømes kan eit auka behov for investeringar i grøn omstilling påverke inflasjonen, avkastningskravet og liknande faktorar. Slike endringar kan ha ein vesentleg innverknad på dagens økonomiske struktur og evne til å tilpasse seg omfattande økonomiske endringar.

Operasjonell risiko

Klimarisiko knytt til operasjonell risiko i banken er primært relatert til potensielt tap av omdømme og marknadsposisjon grunna manglande tilpassing til eit samfunn med låge utslepp. Dette inneber risiko for feilinvesteringar i teknologi og tap av verdiar på grunn av ekstreme klimahendingar.

Banken handterer operasjonell risiko ved å gjennomføre grundig internkontroll og ved å rapportere regelmessig om uønskte hendingar. Vi vurderer risikoen for at overgangsrisiko fører til menneskelege feil, svipt i system og prosessar, eller eksterne hendingar som kan resultere i økonomisk tap, som låg. Likevel, over tid, kan regulatoriske og marknads-messige endringar ha større påverknad, særleg om klimapolitikken blir strengare.

Risikoen for at fysisk klimarisiko fører til menneskelege feil, eller svipt i banken sine system og prosessar, eller eksterne hendingar som resulterer i økonomisk tap, er også antatt å vere låg. Men, også her, aukar usikkerheita over tid, med potensielle konsekvensar som driftsavbrot, endringar i forsikringsprisar og svingingar i energiprisar.

Likviditetsrisiko

Klimarisikoen relatert til likviditetsrisiko er hovudsakleg knytt til potensielle stranda egedelar i likviditetsporteføljen, samt prisen og tilgangen på finansiering. På kort sikt anser vi risikoen knytt til likviditet, og dei tilhøyrande kostnadane, som låg. Men på mellomlang til lang sikt, kan taksonomi og andre regulatoriske tiltak potensielt føre til at investeringar i større grad må rettast mot grønne alternativ, noko som kan gjere finansiering av ikkje-grønne aktivitetar vesentleg dyrare.

Når det gjeld fysisk klimarisiko, ser vi at denne har liten påverknad på likviditetsrisikoen. Vi vurderer at sjølv om det finst miljømessige utfordringar, påverkar desse ikkje direkte banken si evne til å oppretthalde tilstrekkeleg likviditet under dei noverande forholda.

Forretningsrisiko

Klimarisikoen relatert til forretningsrisiko er i stor grad knytt til potensielt tap av inntekter grunna manglande tilpassing til endra kundeåtfærd og reguleringar. Dette inkluderer kostnader knytt til teknologisk utvikling og tilpassingar for å møte forventingar frå interessentar. Skadar på banken sine fysiske eigedommar og infrastruktur kan òg forstyrre dagleg drift og føre til auka kostnader, samt påverke banken sine inntekter ved å påverke kundar direkte. Auka forsikringspremiar og behovet for dekning av klimarelaterte risikoar kan representera ein økonomisk belastning.

Det er vurdert som låg risiko for at banken ikkje vil klare å gjennomføre nødvendige endringar i forretningsmodellen for å oppretthalde inntekta på kort sikt. Likevel, på lengre sikt, kan aukande krav til teknologiutvikling og endringar i kunde-åtfærda indikere ein høgare risiko. Banken må òg vere oppmerksam på potensialet for strengare reguleringar og auka forventingar om etisk åtfærd blant interessentar.

Til sist, sjølv over lengre tid, er det ansett som låg risiko at fysisk klimarisiko vil påverke banken sin forretningsrisiko i betydeleg grad, med auka forsikringspremiar som hovudsakleg blir overførte til kundane.

Ei beskriving av prosessane banken nyttar for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

Privatmarknad

Banken har detaljerte prosessar for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko innanfor PM. Tilnærming involverer ei overvaking av grønne bustadlån, klimalån og elbillån for å fange opp endringar og trendar som kan indikere ein reduksjon av klimarelatert risiko. Dette gjer oss i stand til å følgje med på korleis våre finansielle produkt bidrar til eit meir berekraftig samfunn, samt identifisere områder der det kan vere behov for justeringar eller nye tiltak.

For å vurdere fysisk risiko og overgangsrisiko i bustadlånsp porteføljen, nytter vi data frå Eiendoms-verdi. Denne informasjonen gir oss detaljert innsikt i kvar eigedom i PM-porteføljen, inkludert viktige faktorar som energimerker, oppvarmingskarakterar, byggeår, og berekna fossilandel. Dette er sentralt for å forstå korleis kvar eigedom er posisjonert i forhold til klimaendringar og korleis dette kan påverke risikoprofilen. Vidare inkluderer analysen av fysisk risiko vurderingar av faktorar som stigning i havnivå, flaum, skred og overvatn, som alle kan ha direkte konsekvensar for pantobjekta i porteføljen.

I tillegg til fysisk risiko, vurderer vi òg overgangsrisiko gjennom estimert energiforbruk og CO₂-utslepp for kvar eigedom. Dette gjer det mogleg for oss å estimere finansierte CO₂-utslepp, noko som gir ei grundig forståing av den samla klima-påverknaden frå utlånsp porteføljen. Denne informasjonen er avgjerande for å vurdere kor godt tilpassa kundane våre, og eigedomane som banken har pant i, er til eit lågutsleppssamfunn, og korleis vi som bank kan bidra i denne overgangen.

Bedriftsmarknad

Banken har implementert eit grundig vurderings-system for ESG mot kundar med kredittengasjement over 3 millionar kr. Etter at søknad er innsendt, må bedriftene gjennomføre ESG- og klimarisiko-vurderingar. Dette systemet er delt inn i to modular: ein modul på kundenivå og ein annan modul for den spesifikke lånesaka. Begge modulane inneber ei generell kartlegging av ESG, samt ein bransje-spesifikk del som stiller spørsmål knytt til relevante ESG-faktorar i den aktuelle bransjen.

Hausten 2023 introduserte vi ein tilleggsmodul for å forbetre vurderinga av ESG- og klimarisiko for den enkelte lånesaka. Dette tillét oss å gjere ei grundig analyse av kunden sin ESG-score på både kundenivå og for sjølve lånesaka. Analysen er ein viktig del av banken si kredittvurdering og er sentral i innsatsen for å unngå økonomiske tap og stranda eigedelar, som er ein risiko knytt til klimaendringar.

Om ESG- og klimarisikovurderingane avdekkjer høg til svært høg risiko, er det etablert prosedyrar for å utarbeide kompensierende tiltak. Dette kan innebere tilleggsvilkår knytt til konkrete tiltak som bedriftene må iverksette. Dersom slike tiltak ikkje vert utført tilfredsstillande, kan det bli aktuelt å vurdere å auke prisen på finansieringa, eller å redusere nedbetalingstida. Denne tilnærminga understrekar banken si forplikting til å fremje berekraftig forretningspraksis hjå BM-kundane.

Ei beskriving av prosessar for å handtere klimarelatert risiko

Banken har omfattande prosessar for handtering av klimarelatert risiko, både innan eiga verksemd og i dei ulike forretningsområde. Klimarisiko vert nøye overvaka og handtert gjennom årlege målingar av klimautslepp. Dette er ein viktig del av arbeidet for å redusere eige fotavtrykk og bidra positivt til miljøet. Ved å måle eigne utslepp, kan vi setje konkrete mål for reduksjon og utvikle effektive strategiar for å nå desse måla.

I tillegg til oppfølging av klimarisiko i eiga verksemd, nyttar banken avanserte analytiske metodar for andre forretningsområde. For BM blir det utført analysar på kunde- og porteføljenivå for å vurdere klimarisiko, medan det for PM blir brukt scenario-analysar for fysisk risiko, samt estimering av energimerker og CO₂-utslepp. Desse analysane gir oss innsikt i korleis ulike klimarelaterte risikoar kan påverke kundane og forretningsmodellen til banken. Dei hjelper oss med å identifisere potensielle risikoar og moglegheiter, og dannar grunnlaget for utvikling av tiltak og strategiar for å møte desse risikoane.

Gjennom desse prosessane sikrar banken eit kontinuerleg arbeid for å ivareta interne mål, berekraftsmål og forpliktingane i Parisavtalen. Ved å integrere klimarisikohandtering i alle aspekt av drifta, bidrar banken til eit meir ansvarleg og berekraftig næringsliv og region. Denne tilnærminga er sentral i strategien for å møte dei stadig skiftande klima- og miljøkrava nasjonalt og internasjonalt.

Korleis prosessar for å identifisere, vurdere og handtere klimarelatert risiko er integrert i banken si heilskaplege risikostyring

Klimarisiko er ein viktig del av banken sine styringsdokument for risiko og kreditt, og blir handtert på styrenivå med klare retningslinjer for vurdering og handtering av konsekvensane av klimaendringar. Dette er spesielt relevant for BM- og PM-porteføljen. Avdeling for risikostyring og etterleving har ansvar for å inkludere klimarisiko i det overordna risiko-styringsrammeverket.

Berekraft er ein integrert del av alle risikostrategi-område i banken. Berekraftsgruppa, som kontinuerleg arbeider med klimarisiko, sikrar at dette er eit fokusområde i alle fagområde i banken. Prosessane for å identifisere, vurdere og handtere klimarisiko er godt integrert i den overordna risikostyringa. Banken vil framover halde fokus på klimarisiko, med eit gradvis større fokus på naturrisiko. Dedikerte ressursar i berekraftsgruppa vil kontinuerleg følgje opp og sikre at banken er oppdatert og handterer desse risikoane på ein effektiv måte.

Mål og metodar

Beskriving av metodane banken nyttar for å vurdere klimarelaterte risikoar og moglegheiter i lys av strategien og prosessar for risikostyring

Privatmarknad

PM nyttar grøne produkt som grønt bustadlån, klimalån og elbillån for å vurdere klimarelaterte moglegheiter og risikoar. Banken overvakar regelmessig formidling av desse produkta. Ved å samanlikne sal av grøne produkt med tradisjonelle ikkje-grøne produkt, får vi ein indikasjon på utviklinga og måloppnåinga.

Klimarisiko i PM har fått auka oppmerksomd. Vi nyttar data frå Eiendomsverdi for å vurdere eigedomane i porteføljen sin eksponering mot fysisk risiko og overgangsrisiko. Dette inkluderer informasjon om estimerte energimerker for eigedomar som ikkje hadde dette tidlegare, og ei kartlegging av kor utsett eigedomane er for fysisk klimarisiko som havnivåstigning, ras, flaum og kvikkleireskred.

Med estimerte energimerker på dei eigedomane som ikkje har energimerker frå før, så har banken betre forutsetningar til å forstå eksponeringa av overgangsrisiko med omsyn til strenge klimakrav, som for eksempel EU sitt nye bygningsenergidirektiv. Detaljert informasjon om fysisk risiko forbeholder evna til å gjere grundigare risikovurderingar og ta informerte avgjersler, slik at vi kan tilpasse oss og handle proaktivt i møte med kundane og klimaendringane.

Bedriftsmarknad

I 2022 starta banken å måle utsleppa i BM-porteføljen ved å nytte SSB-faktor-metodikk. Med støtte frå Finans Norge sin rettleiar for finansierte klimagass-utslepp, har banken i år gjennomført meir detaljerte berekningar av utslepp innanfor landbruket, noko som har resultert i høgare PCAF-datakvalitet enn for fjoråret. For dei andre bransjane på BM har vi framleis nytta SSB-faktor-metodikk for å berekne utslepp, grunna auka fokus på berekningane av landbruk.

Bransjar	Totalt finansierte klimagass-utslepp (tonn CO ₂ e)	Karbon-intensitet (kgCO ₂ e pr. mill. kr utlånt)
Offentleg forvaltning	50	12 565
Landbruk og skogbruk	65 490	38 751
Fiske og fangst	14 325	6 856
Fiskeoppdrett og klekkeri	51	93
Industri og bergverk	15 122	18 856
Kraft- og vassforsyning	13 164	17 813
Bygg og anlegg	4 415	2 754
Varehandel	4 650	4 648
Transport	26 403	46 397
Hotell og reiseliv	1 180	2 505
Tenesteyting	643	770
Eigedomsdrift	315	60
Sum	145 809	9 334

I desember 2023 blei banken medlem av PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), noko som vil gi tilgang til ein omfattande utslepps-database og rettleiing. Dette betyr at vi i 2024 vil kunne utføre endå meir nøyaktige berekningar av dei finansierte utsleppa.

Berekningar viser at banken er mest eksponert for finansierte klimagassutslepp i bransjane landbruk (jordbruk og skogbruk), transport, fiske og fangst. Landbruk og transport står aleine for om lag 63 % av dei finansierte utsleppa, medan banken sitt utlån til desse bransjane utgjør om lag 14 % av totale BM-utlån.

Avgrensingar ved metode

Utrekningane våre baserer seg på eit samla utslepp for ei rekke underliggende næringer innanfor ein næringsklasse. Modellen tek ikkje omsyn til avvik i næringane, eller i regionale og individuelle forskjellar i utslepp mellom selskapa. Ein kan for eksempel sjå at fiskeoppdrett og klekkeri har svært låge utslepp samanlikna med andre bransjar, men berekningane tek ikkje omsyn til kundane sine innkjøp av innsatsfaktorar, eller transport av varer og tenester. Dette fører til usikkerheit i berekningane, og gjer det førebels vanskeleg å samanlikne mot andre bankar. For landbruk (jordbruk og skogbruk) har vi nytta bransjespesifikk metode etter rettleiaren til Finans Norge. Dette svarar til ein datakvalitet med score 3, som vil seie at ein ikkje kan gjere meir nøyaktige berekningar før ein faktisk mottar klimarekneskap direkte frå landbrukskundane.

Resultat og vidare arbeid

Utrekningane gjev verdifull innsikt i dei bransjane som har dei høgaste utsleppa og største utsleppa per million kroner utlånt. Denne informasjonen

hjelper oss med å prioritere bransjar med høge utslepp planar for utsleppsreduksjon mot 2030 og 2050. Sjølv om det berre er landbruk som er berekna med relativt nøyaktig metode, så vil banken i 2024 jobbe med å berekne resterande bransjar etter rettleiaren frå Finans Norge. Dette arbeidet vil vere ein viktig del av strategien framover, då banken må få ein status på finansierte utslepp – slik at vi kan starte prosessen med å lage bransjemessige mål for utsleppsreduksjon.

Eiga drift

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 overordna mål å integrere berekraft i alle aspekt av drifta. Gjennom hovudstrategi og berekraftsstrategi fokuserer banken på å handtere klimarelaterte risikoar og moglegheiter, med mål om å bli klimanøytrale innan 2050. Dette inneber endringar i fleire delar av drifta vår.

	Mål	31.12.2022	31.12.2023
Utferding av grøne OMF-ar innan 2023	5 mrd.	1,9 mrd.	3,9 mrd.
Utferding av grøne seniorobligasjonar innan 2023	1 mrd.	0,2 mrd.	1,5 mrd.

Privatmarknad

Banken har som mål å tilby eit breitt utval av produkt som fremjar berekraftige investeringar. Over det siste året har vi observert ein betydeleg positiv utvikling i sal av grøne produkt.

Mål	Resultat (31.12.21)	Resultat (31.12.22)	Resultat (31.12.23)
Vi skal i løpet av 2024 ha 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	Grønt bustadlån: 3,95 mrd. kr Klimalån: 12,5 mill.kr

Banken har også auka fokuset på berekraft hos kundar og rådgjevarar. Kunderådgjevarar på PM har deltatt i e-læringskurs om klimarisiko. I tillegg har berekraft vore eit viktig tema i fagsamlingar for rådgjevarane, særleg relatert til fond og sparing. Under ein fagsamling hausten 2023 fekk rådgjevarane spesifikk opplæring i energimerking av bustadar, noko som styrkar evna til å gi god rådgjeving på dette området.

Bedriftsmarknad

I BM har banken identifisert dei største klimarelaterte risikoane og moglegheitene i utlånsporteføljen. Dei siste åra har vi lagt stor vekt på utvikling og forfining av ESG- og klimarisikovurderingar i lånesaker. Særleg i 2023 har fokuset vore på å forbetre kvaliteten på desse vurderingane, meir enn å implementere nye prosedyrar som krev opplæring.

Basert på risikoanalysar per 31.12.2023, fordelar ESG- og klimarisikoen i BM-porteføljen seg slik:

Berekna klimarisiko	Utlån i mill. kr. pr. 31.12.2023	ESG-score i % av utlån
Svært låg risiko	2 136	11,7 %
Låg risiko	8 453	46,4 %
Moderat risiko	2 071	11,4 %
Høg risiko	26	0,1 %
Svært høg risiko	0	0,0 %
Ikkje klassifisert	5 532	30,4 %
Totalt*	18 217	100 %

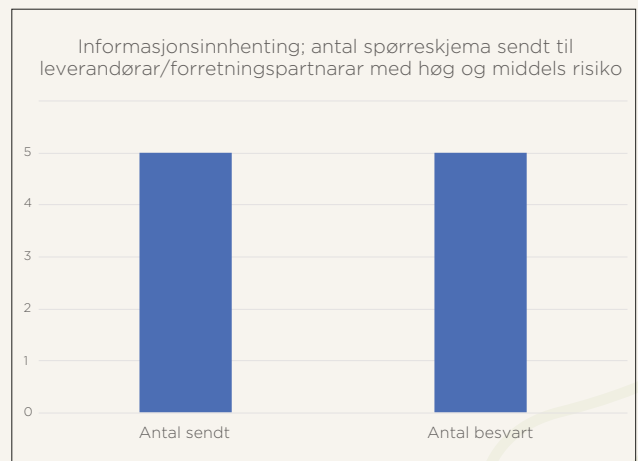
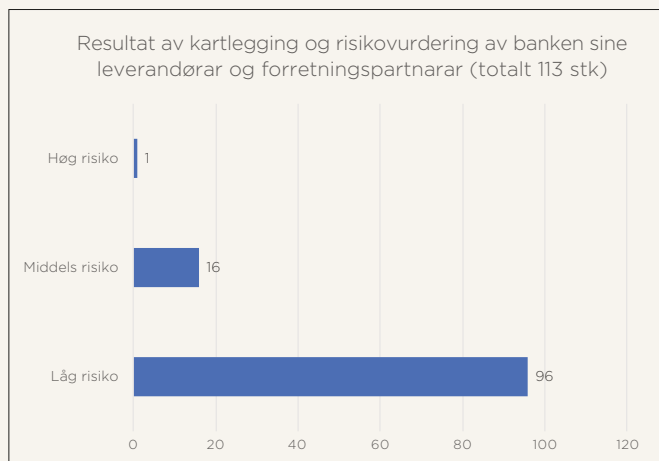
* I tabellen ovanfor har vi tatt med ein del landbruks-eigedomar, som i andre oppstillingar er vist som utlån til privatmarknaden.

Vi hadde som mål i berekraftsstrategien å tydeleggjere standpunkta våre, og sette krav og forventningar til BM-kundane, når det gjeld berekraft. I 2023 blei det vedtatt ein policy for samfunnsansvar og berekraft for BM, noko som har vore viktig for banken å offentleggjere. Denne inneheld informasjon om føringar i kredittarbeidet mot BM, i tillegg til krav og forventningar til kundane når det gjeld berekraft.

Målet framover er å forsette å styrke og forbetre ESG- og klimarisikovurderingar. I tillegg til dette er oppdatering og opplæring av kunderådgjevarane avgjerande, grunna stadig nye oppdateringar i klimapolitikk nasjonalt og internasjonalt. Vi erkjenner at det framleis er ein veg å gå for å nå måla om 300 millionar kr i grøne næringslån og grøne landbrukslån innan utgangen av 2024, men banken har sett i verk tiltak for å auke volumet i løpet av 2024.

Aktsomheitsvurderingar openheitslova

Utgreiing for aktsemdsvurderingar									
Aktivitet	Avdeling	Beskriving av aktivitet	Ansvarleg leiar	Ansvarlegheit forankra i retningslinjer	Faktiske og potensielle negative konsekvensar for menneskerettar og anstendige arbeidsforhold kartlegga og vurdert på følgjande måte	Desse eigna tiltaka er iverksett for å stoppe, førebygge eller avgrense negative konsekvensar basert på verksemda sine prioriteringar og vurderingar	Slik følgjer vi med på gjennomføring og resultat av tiltaka	Slik har vi kommunisert med berørte interessentar og rettighets-havarar om korleis negative konsekvensar er handtert	Slik sørgjer vi for eller samarbeida om gjenopp-rettning og erstatning der dette er påkrevd
Ei beskriving av korleis Sparebanken Sogn og Fjordane jobbar									
HR	HR og juridisk	HR arbeider internt for banken sine faste og midlertidig tilsette, samt eksternt med mellom anna employer branding og rekruttering. HR har ansvar for heile livssyklusen til tilsette, frå dei søker jobb til etter at dei har slutta i banken. Hovuddelen av ansvaret er knytt til sjølv tilsetjingsforholdet med avtalar, godtgjersle, kompetanse-utvikling og oppfølging. Det er fleire roller i ulike delar av organisasjonen som har eit ansvar på HR-området, men det er HR-direktør som har det overordna faglege ansvaret.	Administrerende direktør, direktør HR og Juridisk	- Hovudavtalen og Sentralavtalen for Finanssektoren - Berekraftsstrategi - Policy for mangfald og inkludering - Godtgjersleordning for SSF - Etliske retningslinjer - HMS-handbok - Personallhandbok - Rutine for varsling om kritikkverdige forhold	Det vert årleg utført risikovurderingar av eiga drift. I tillegg blir det jobba systematisk med å gjere fortløpande vurderingar til mellom anna SAMU, konsernleing og styre	Oppdaterte og tilgjengelege retningslinjer og rutinar. Utviklings- og lønssamtale med alle tilsette. Faste møter og oppfølging av sentrale område, som TU og SAMU. Måling og oppfølging av tilsette sin trivsel og engasjement i medarbeidar- og pulsundersøkingar. Jamleg rapportering til konsernleing og styre på sentrale område.	Sjå førre beskriving av tiltak på området	Negative konsekvensar og/eller avvik meldast i intern hendingsdata base, eller via anonym varsling. Negative konsekvensar, eller avvik, blir meldt i hendingsdatabase, avvik blir rapportert og følgd opp. HMS-området blir rapportert til SAMU kvartalsvis. Tiltak blir beskrive og kommunisert i referat, eller med direkte kontakt med dei involverte partane. Det blir sett i verk tiltak og utnevnt ansvarleg person.	Sjå beskriving på førre punkt
Innkjøp	Økonomi og finans	Innkjøp av varer og tenester til drifta av banken. Avtalar med leverandørar og oppfølging av desse	Direktør økonomi og finans, Innkjøpsjef	- Innkjøpsstrategi - Policy for innkjøp - Rutine for innkjøp - Etliske retningslinjer - Retningslinje Openheitslova	Vi vurderer alle leverandørane våre for risiko knytt til menneskerettar og anstendige arbeidsforhold. Leverandørar med høg risiko blir følgd opp nøye, medan dei med middels risiko får ei oppfølgingsundersøking der vi har reell påverknads-kraft. Leverandørar med låg risiko blir vurdert årleg. Leverandørar som vi berre gjer enkeltkjøp frå, blir ikkje vurdert. Sjå tabell for resultat av vurderingane.	Ved uønska hendingar eller brot på reglane følgjer banken opp leverandørane med tiltak for å påverke dei positivt. Leverandørar med brot skal bli følgde opp minst kvart kvartal. Dersom tiltaka ikkje har ønskt effekt, vurderer vi å avslutte samarbeidet med leverandøren.	Fortløpande vurdering av nye leverandørar og forretningspartnarar. Vi stiller krav til berekraft og etisk forretningsverksend i alle leveransar. Dersom det vert avdekket høg risiko hjå ein leverandør, skal desse følgjast særskilt opp med informasjons-innhenting og eventuelle tiltak.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.
Investerings-rådgjeving	Økonomi og finans, operativ avdeling BM	Banken driv ikkje eigen fondsforvaltning, men tilbyr fond frå Norne Securities. Norne har eigen godkjenningssjekk og brukar Moorningstar sin kartlegging på berekraft.	Direktør økonomi og finans	Det er retningslinjer for produktstyring i verdipapir-området. Vidare er fond vi tilbyr kategorisert med berekraftsrating etter SFDR-klassifisering. Spareroboten kartlegg berekraftsprefarans og gir då portefølj med høg vektig mot fond tilpassa preferanse.	Leverandøren har velt leverandør av slik data som gir grunnlag for vurdering av kvalitet i dei enkelte fonda som blir tilbydd kunde.	Leverandøren har velt leverandør av slik data som gir grunnlag for vurdering av kvalitet i dei enkelte fonda som blir tilbydd kunde.	Produktvurdering skal vere del av årleg vurdering. Generelt brukar SSF/Norne Fondslverandørar som har generelt høgt fokus på berekraft i forvaltninga.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.
Finans	Økonomi og finans	Kjøp og utferding av finansielle instrument	Direktør økonomi og finans	- Finansstrategi - Policy for samfunnsansvar og berekraft	Overordna risikovurdering av motpartar og interessentar	Fortløpande vurdering av endringar og eventuelt nye aktørar	Sjå førre beskriving av tiltak	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.
IT-system	Forretningsstøtte	Innkjøp av informasjons- og kommunikasjonsteknologi, leverandør oppfølging med meir.	Direktør forretningsstøtte, leiar kundesystem	- Bankens retningslinjer for utkontraktering og rutine for utkontraktering av IKT-verksemnd - Rutine innkjøp - Etliske retningslinjer	Risikovurderingar. Sjå same punkt for «innkjøp».	Risikovurderingar ved større investeringar/nye leverandørar, og løpande månadleg oppfølging av dei største leverandørane.	Dersom det blir avdekket høg risiko hos leverandørar blir dei følgjast særskilt med informasjons-innhenting og særskilte tiltak.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.
Marknad	Marknad, kommunikasjon og berekraft	Avdelinga gjer innkjøp av profilartiklar i samband med marknadsarbeidet	Direktør marknad, kommunikasjon og berekraft, Marknadsjef	- Marknadsferingspolicy - Policy for innkjøp - Retningslinjer Openheitslova	Det er utført overordna kartlegging, risikovurdering og aktsemdsvurdering av leverandørar. Sjå tabell for resultat av kartlegginga. Leverandørar med auka risiko får oppfølging via spørjeskjema og/eller iverksett tiltak jf. retningslinjer openheitslova.	Løpande vurdering av nye leverandørar, krav til berekraft og etisk forretningsverksend i alle leveransar. Bankan har tett dialog med leverandør og har hatt særskild fokus på redusert avfallsmengde og minst mogleg plastemballasje.	Dersom banken, gjennom kartlegginga, avdekket høg risiko, skal desse følgjast særskild opp med informasjons-innhenting via spørjeskjema og eventuelle tiltak.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.	Det har ikkje vore avdekket negative konsekvensar p.t. Difor ikkje relevant.



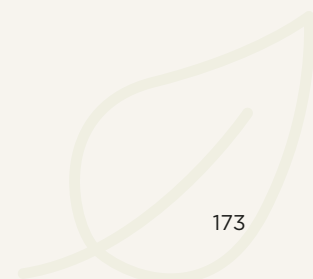
GRI-indeks

Fokus-område	GRI-indikator	Skildring	Kjelde	Kvar	Kommentarar/direkte rapportering
STANDARD GRI INDIKATORAR	ORGANISASJON OG 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 Datterselskap og tilknytta selskap, Note 32 Datterselskap og tilknytta selskap	
	2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson			2023, årleg, ingri.macsik@ssf.no
	2-4	Endring av historiske data frå tidlegare periodar			Ingen endring
	2-5	Gjeldande praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringa			Ikkje ekstern verifikasjon av rapporten
	AKTIVITETAR OG TILSETTE				
	2-6	Aktivitetar, verdikjede og andre forretningsforbindelsar	Årsrapport	Fakta om Sparebanken Sogn og Fjordane. Årsmelding frå styret. Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	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 2023
	STYRING				
	2-9	Styringsstruktur og samansetting	Årsrapport	Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing	
	2-10	Nominering og utvelging av øvste beslutningsorgan	Årsrapport	Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing	
	2-11	Informasjon om styreleiar	Årsrapport	Styring og selskapsleiing, informasjon om styret	
	2-12	Styret og konsernleiinga si oversikt over handtering av organisasjonen sin påverknad	Årsrapport	Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing. Forretningsområde og samfunnsansvar, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	2-13	Delegering av ansvar for å handtere organisasjonen si påverknad	Årsrapport og berekraftsvedlegg	Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing. Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	Berekraftsvedlegg, TCFD-rapport
	2-14	Styret sin godkjenning av berekraftsrapportering	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	

Fokus- område	GRI- indi- kator	Skildring	Kjelde	Kvar	Kommentarar/ direkte rapportering
STANDARD GRI INDIKATORAR	STYRING, FRAMHALD				
	2-15	Interessekonflikter	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing	
	2-16	Kommunikasjon av kritiske omsyn til styret	Årsrapport	Årsmelding frå styret. Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing	
	2-17	Styret sin samlande kunnskap om berekraftsstrategien	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	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	Eigarstyring og selskapsleiing. Retningslinjer for godtgjersle på www.ssf.no/berekraftsportal/ berekraftsbibliotek/	
	2-21	Årlege kompensasjonsforhold	Årsrapport	Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing	
	STRATEGIUTFORMING OG -UTFØRING				
	2-22	Uttale om berekraftstrategi	Årsrapport	Om SSF, adm. dir. har ordet. Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	2-23	Verksemnda sine retningslinjer	ssf.no	www.ssf.no/berekraftsportal/ berekraftsbibliotek/	
	2-24	Innarbeiding av verksemnda sine retningslinjer	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	2-25	Klageordningar og prosessar for å utbetre negativ påverknad	Årsrapport	Styring og selskapsleiing, eigarstyring og selskapsleiing. Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	2-26	Varsling og andre ordningar for å søke råd og sende bekymringsmeldingar	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	
	2-27	Etterleving av lover og reguleringar			Ingen manglande etterleving som banken er kjent med
	2-28	Medlemskap i organisasjonar	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	INTERESSENTAR				
	2-29	Tilnærming til interessentdialog	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	2-30	Tariffavtaler			72 % 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	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	

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	Om SSF, hovudtal konsern. Om SSF, adm. dir. har ordet. Resultatrekneskap, Eigenkapitaloppstilling	
	201-2	Finansielle konsekvensar og andre risikoar og moglegheitar som følgje av klimaendringar	Berekrafts- vedlegget	Berekraftsvedlegg, 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	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	ANTI-KORRUPSJON				
	205-1	Transaksjonar som er risikovurdert	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, økonomisk kriminalitet	
	205-2	Kommunikasjon og opplæring om policyar og prosedyrar knytt til anti-korrupsjon	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, økonomisk kriminalitet	
	205-3	Bekrefta tilfelle av korrupsjon og korrigierende tiltak	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, økonomisk kriminalitet	
VÅRE TILSETTE	SAMFUNN TILSETTE				
	3-3	Handtering av vesentlege temaer	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	ARBEIDSFORHOLDET				
	401-1	Tal nytilsette og turnover	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	
	401-2	Fordelar gitt til fulltids-tilsette, men ikkje til midlertidige eller deltidstilsette	Årsrapport	Note 26	Spareordning i eigenkapitalbevis til faste tilsette er omtalt note 26. Elles får faste tilsette funksjonærvilkår på lån, sparing og forsikring. Desse godene gjeld ikkje for midlertidig tilsette.
	401-3	Foreldrepermisjon	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige 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	Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	
	404-2	Program for vidareutdanning og overgang til pensjonisttilværelsen	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	
	404-3	Prosentandel av tilsette som har regelmessig medarbeidersamtalar	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	100 %
	MANGFALD OG LIKESTILLING				
	405-1	Samansetning av styrande organ og leiinga	Årsrapport	Årsmelding, løn likestilling og mangfald. Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	
	405-2	Lønsskilnader mellom menn og kvinner	Årsrapport	Årsmelding, løn likestilling og mangfald. Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	
	IKKJE-DISKRIMINERING				
	406-1	Tal tilfelle av diskriminering og korrigerande tiltak som er iverksett	Årsrapport	Forretningsområde og samfunnsansvar, våre dyktige tilsette	
	MILJØ				
MILJØ	UTSLEPP OG ETTERLEVING AV MILJØREGELVERK				
	3-3	Handtering av vesentlege temaer	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	UTSLEPP				
	305-1	Direkte utslepp av klimagassar	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	305-2	Indirekte utslepp av klimagassar – knytt til energiforbruk	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	305-3	Indirekte utslepp av klimagassar – andre	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	305-4	Intensitet på klimagassutslepp	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	
	305-5	Reduksjon av klimagassar	Årsrapport	Strategi, pådrivar for ei berekraftig utvikling	





sparebanken
sogn og fjordane

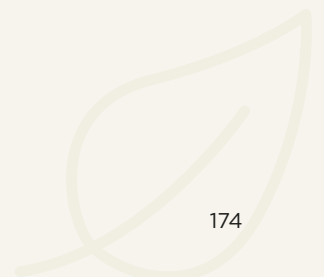
Carbon Accounting Report 2023

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. GHG emission accounting is a fundamental tool in identifying tangible measures to reduce GHG emissions. The annual GHG emission 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 GHG emissions 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				51.2	12.3	-
Diesel (NO)		3,511.1	liters	34.4	8.0	-
Petrol		1,815.9	liters	16.7	4.3	-
Scope 1 total				51.2	12.3	-
Electricity total				1,085.8	30.4	-
Electricity Nordic mix		1,085,848.0	kWh	1,085.8	-	-
Electricity Nordic mix		-	GWh	-	-	-
District heating location total				138.1	0.2	-
District heating NO/Bergen		138,076.0	kWh	138.1	0.2	-
District heating general total				28.6	0.3	-
Electric heat/cooling pump Nordic (output)		28,601.0	kWh	28.6	0.3	-
Scope 2 total				1,252.5	30.8	-
Purchased goods and services total				-	1.6	-
Debit card		12,230.0	Qty	-	0.5	-
Debit card, bioplastic		28,200.0	Qty	-	1.1	-
Waste total				-	6.0	-
Paper waste, recycled		21,061.0	kg	-	0.4	-
Residual waste, incinerated		10,059.0	kg	-	5.5	-
Plastic waste, recycled		155.0	kg	-	-	-
EE waste, recycled		382.0	kg	-	-	-
Metal waste, recycled		1,410.0	kg	-	-	-
Business travel total				-	27.2	-
Air travel, domestic		19,652.0	kgCO ₂ e	-	19.7	-
Air travel, continental		2,739.0	kgCO ₂ e	-	2.7	-
Mileage all. car (NO)		25,756.0	km	-	1.8	-
Mileage all. el car Nordic		160,537.0	km	-	0.9	-
Hotel nights, Nordic	Norway	296.0	nights	-	2.2	-
Investments total				-	148,341.5	99.9 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Wage earners and pensioners	2,532.8	tonne	-	2,532.8	1.7 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Public administration	50.3	tonne	-	50.3	-
Carbon dioxide (CO ₂)	Fish farming and hatcheries	51.2	tonne	-	51.2	-
Carbon dioxide (CO ₂)	Agriculture and forestry	65,490.0	tonne	-	65,490.0	44.1 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Fishing and trapping	14,325.2	tonne	-	14,325.2	9.7 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Industry and mining	15,122.2	tonne	-	15,122.2	10.2 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Power and water supply	13,164.0	tonne	-	13,164.0	8.9 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Construction	4,415.1	tonne	-	4,415.1	3.0 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Trade	4,650.1	tonne	-	4,650.1	3.1 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Transport	26,402.8	tonne	-	26,402.8	17.8 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Hotels and tourism	1,179.9	tonne	-	1,179.9	0.8 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Service provision	643.3	tonne	-	643.3	0.4 %
Carbon dioxide (CO ₂)	Property management	314.6	tonne	-	314.6	0.2 %
Scope 3 total				-	148,376.4	100.0 %
Total				1,303.7	148,419.5	-
KJ				4,693,234,960.8		

Reporting Year Market-Based GHG Emissions

CEMAsys.com

Category	Unit	2023
Electricity Total (Scope 2) with Market-based calculations	tCO ₂ e	6.2
Scope 2 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	6.7
Scope 1+2+3 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	148,395.3

In 2023, Sparebanken Sogn og Fjordane had total greenhouse gas emissions of 148,419.5 tons of CO₂ equivalents (tCO₂e). This is a reduction of 176,796.6 tCO₂e, corresponding to 54.35% compared to 2022.

The greenhouse gas emissions in 2023 had the following distribution:

Scope 1: 12.3 tCO₂e (0.00008%)

Scope 2: 30.8 tCO₂e (0.0002%)

Scope 3: 148,376.4 tCO₂e (99.99%)

The reduction in total emissions is primarily due to a reduction in category 15 investments in Scope 3. In Scope 1 and 2, however, a small increase in emissions has been recorded, corresponding to 0.9 tCO₂e (Scope 1) and 2.6 tCO₂e (Scope 2). The increase in emissions from Scope 1 and 2 comes from a higher consumption of fuel reported in Scope 1, as well as higher consumption of both electricity and district heating reported in Scope 2.

Scope 1

Mobile combustion: Actual consumption of fossil fuel in the company's vehicles (owned, leased, rented). Total fuel consumption in 2023 was 3,511.1 liters of diesel and 1,815.9 liters of petrol. This amounts to a total of 12.3 tCO₂e and corresponds to an increase of 0.9 tCO₂e compared to the previous year.

Scope 2

Electricity: Measured consumption of electricity in owned or rented premises/buildings for all departments. The table on page 2 shows greenhouse gas emissions from electricity calculated with the location-based emission factor Nordic mix.

Emissions from electricity consumption have increased by 2.6 tCO₂e, which corresponds to an increase of 15.4 MWh.

Electricity with a market-based factor is presented in the table on page 4 of this report. The practice of presenting emissions from electricity consumption with two different emission factors is further explained under Scope 2 in Methodology and sources on page 10. Sparebanken Sogn og Fjordane purchased guarantees of origin for its electricity consumption of 1,085.8 MWh in 2023.

District heating: Use of district heating in owned/leased buildings. The consumption of district heating increased by 19.3 MWh from 2022 to 2023, which corresponds to an emission of less than 0.1 tCO₂e.

Heat pump: Use of a heat pump in owned/rented buildings. Total greenhouse gas emissions from the use of heat pumps ended up at 0.3 tCO₂e, which corresponds to an increase of 3 MWh from 2022 to 2023.

Scope 3

Business trips: Emissions equaling 27.2 tCO₂e have been recorded for business trips in 2023, which is a reduction of 8.8% compared to 2022, when emissions were 29.8 tCO₂e. The reduction mainly comes from the fact that a larger proportion of the km allowance was driven with an electric car in 2023, in contrast to 2022 when most of the km allowance came from cars that run on fossil fuel.

Flights: Emissions from domestic and continental flights, reported in kgCO₂e. Flights taken by the bank's employees produced greenhouse gas emissions of 22.4 tCO₂e in 2023. This is an increase of 6.2 tCO₂e compared to 2022, which corresponds to an increase of 38.27%. For 2023 it was primarily registered domestic flights.

Kilometer allowance: Reported km for which kilometer allowance was paid. Kilometer allowance was given for 25,756 km with fossil cars, and 160,537 km with electric cars. In total, this amounted to an emission of 2.7 tCO₂e in 2023 compared to 12.4 tCO₂e in 2022. Thus, the emission for km allowance has been reduced by 78.23% from 2022 to 2023. This stems from the transition from km allowance for fossil cars for mainly electric cars.

Hotel: Number of days in a hotel in the reporting year. The bank's employees spent a total of 296 days in hotels in Norway in 2023. This is an increase of 12 days compared to 2022 but corresponds to an increase of 83.9% in emissions. The reason for the strong increase in emissions is that the emission factor for hotel nights in the Nordics increased by 76.5% from 2022 to 2023.

Waste: Reported waste in kg divided into different waste fractions, as well as treatment method (recycled, energy recovered, landfill). Waste accounted for an emission of 6 tCO₂e in 2023. This is an increase of 1.3 tCO₂e or 28.3% compared to 2022. The increase mainly comes from the fact that residual waste for incineration increased from 8,808 kg in 2022 to 10,059 kg in 2023, in addition to the fact that the emission factor for residual waste for incineration increased by 9.8% from 2022 to 2023.

Purchased goods and services: Sparebanken Sogn og Fjordane has reported emissions for its 40,430 issued bank cards in 2023. There is a reduction of 10,855 in the number of cards issued compared to 2022. Bank cards are an essential part of a bank's business and are replaced every 3-4 years for all customers. The emissions linked to the bank cards produced emissions of 1.6 tCO₂e, which amounts to a reduction of 0.4 tCO₂e compared to the previous year. In 2023, the bank has used a larger proportion of bioplastics in its production of bank cards. Of the 40,430 cards issued, a total of 28,200 cards were registered with a larger proportion of bioplastic. In addition to a reduction in the number of bank cards issued, the transition from ordinary cards to cards with a greater proportion of bioplastics is also helping to reduce the emissions associated with purchased goods and services.

Investments: The bank has included emissions for its lending portfolio in 2023. This gives a significant footprint and contributes to emissions increasing significantly. A total of 148,341.5 tCO₂e has been registered for investments, and this constitutes 99.99% of the total greenhouse gas emissions of Sparebanken Sogn og Fjordane. In 2023, the bank has used a different division for the financial emissions than in 2022. These changes come from the bank wanting to follow the same industry division as in the financial accounts.

Emissions have been recorded for the following industries in 2023: Wage earners and pensioners, public administration, fish farming and hatcheries, agriculture and forestry, fishing and trapping, industry and mining, power and water supply, construction, trade, transport, hotels and tourism, service provision, and property management. The industries that make up the largest proportion of emissions are agriculture and forestry (44%) and transport (17.8%).

In 2022, the bank started measuring the emissions in the BM portfolio by using the SSB factor methodology. With support from Finans Norge's head of finance for greenhouse gas emissions, this year the bank has carried out more detailed calculations of emissions within agriculture, which has resulted in higher PCAF data quality than last year. For the other industries at BM, the bank has still used the SSB factor methodology to calculate emissions, due to the increased focus on the calculations of agriculture. In addition, Sparebanken Sogn og Fjordane changed the allocations to the industries, so that it is consistent with the financial reporting. The bank has also looked more at what they actually finance from the emissions of their business customers, which led to a decrease compared to the 2022 figure.

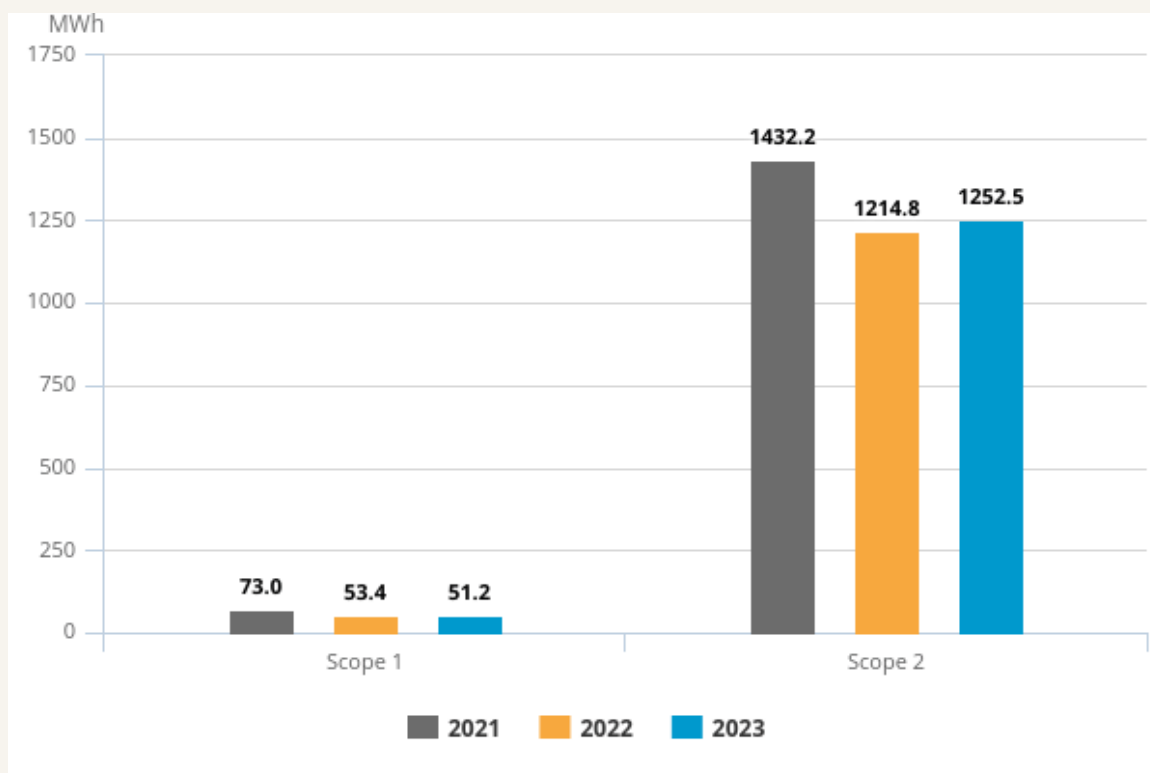
Annual GHG Emissions

CEMAsys.com

Category	Description	2021	2022	2023	% change from previous year
Transportation total		15.1	11.4	12.3	7.6 %
Diesel (NO)		12.4	7.4	8.0	7.7 %
Petrol		2.7	4.0	4.3	7.3 %
Scope 1 total		15.1	11.4	12.3	7.6 %
Electricity location-based total		38.8	27.8	30.4	9.2 %
Electricity Nordic mix		38.8	27.8	30.4	9.2 %
Electricity total		-	-	-	-
Electricity Nordic mix		-	-	-	100.0 %
District heating location total		0.4	0.2	0.2	-0.4 %
District heating NO/Bergen		0.4	0.2	0.2	-0.4 %
District cooling NO/Trondheim		-	-	-	-
District heating general total		-	0.2	0.3	59.8 %
Electric heat/cooling pump Nordic (output)		-	0.2	0.3	59.8 %
Scope 2 total		39.2	28.2	30.8	9.5 %
Purchased goods and services total		1.5	2.0	1.6	-19.6 %
Debit card		1.5	1.7	0.5	-70.9 %
Debit card, bioplastic		-	0.3	1.1	229.1 %
Waste total		8.5	4.7	6.0	28.3 %
Residual waste, incinerated		8.1	4.4	5.5	25.4 %
Paper waste, recycled		0.2	0.1	0.4	202.1 %
Plastic waste, recycled		-	-	-	-15.3 %
EE waste, recycled		0.1	-	-	-67.2 %
Metal waste, recycled		0.1	0.1	-	-70.6 %
Business travel total		16.7	29.8	27.2	-8.8 %
Mileage all. car (NO)		8.0	12.4	1.8	-85.9 %
Air travel, domestic, incl. RF		6.8	-	-	-
Air travel, continental, incl. RF		0.2	-	-	-
Air travel, intercontinental, incl. RF		-	-	-	-
Hotel nights, Nordic	Domestic/Nordic	1.7	-	-	-
Hotel nights, Nordic	Norway	-	1.2	2.2	83.9 %
Hotel nights, Europe	Europe	-	-	-	-
Mileage all. el car Nordic	Domestic	-	-	-	-
Mileage all. el car Nordic		-	-	0.9	1,655.2 %
Air travel, domestic		-	15.4	19.7	27.3 %
Air travel, continental		-	0.8	2.7	262.8 %
Investments total		-	325,140.0	148,341.5	-54.4 %
Carbon dioxide (CO2)	Agriculture	-	126,940.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Wage earners and pensioners	-	-	2,532.8	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Public administration	-	-	50.3	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Fish farming and hatcheries	-	-	51.2	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Fisheries and aquaculture	-	29,500.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Agriculture and forestry	-	-	65,490.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Industry and mining and extraction	-	100,320.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Fishing and trapping	-	-	14,325.2	100.0 %

Carbon dioxide (CO2)	Electricity, gas, steam and hot water supply	-	29,730.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Industry and mining	-	-	15,122.2	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Building and construction business	-	12,460.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Power and water supply	-	-	13,164.0	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Sales and operation of real estate	-	480.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Construction	-	-	4,415.1	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Other transport and storage, pipe transport	-	11,860.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Trade	-	9,190.0	4,650.1	-49.4 %
Carbon dioxide (CO2)	Transport	-	-	26,402.8	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Service industries	-	590.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Hotels and tourism	-	-	1,179.9	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Accommodation and catering business	-	3,780.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Service provision	-	-	643.3	100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Other	-	290.0	-	-100.0 %
Carbon dioxide (CO2)	Property management	-	-	314.6	100.0 %
Scope 3 total		26.8	325,176.6	148,376.4	-54.4 %
Total		81.1	325,216.1	148,419.5	-54.4 %
Percentage change		-	401,084.2 %	-54.4 %	

Annual energy consumption (MWh) Scope 1 & 2



Annual Market-Based GHG Emissions

Category	Unit	2021	2022	2023
Electricity Total (Scope 2) with Market-based calculations	tCO ₂ e	12.8	-	6.2
Scope 2 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	13.2	0.3	6.7
Scope 1+2+3 Total with Market-based electricity calculations	tCO ₂ e	55.1	325,188.3	148,395.3
Percentage change		-	590,258.4 %	-54.4 %

Annual Key Energy and Climate Performance Indicators

Name	Unit	2021	2022	2023	% change from previous year
Scope 1 + 2 emissions (tCO ₂ e)		54.2	39.6	43.1	8.9 %
Total emissions (s1+s2+s3) (tCO ₂ e)		81.1	325,216.1	148,419.5	-54.4 %
Total energy scope 1 + 2 (MWh)		1,505.2	1,268.2	1,303.7	2.8 %
Sum square meters (m ²)		9,498.0	8,474.0	8,474.0	-
Sum locations kWh/m ²		150.8	143.4	147.8	3.1 %
Total emissions (kgCO ₂ e (s1+s2+s3)) /FTE		286.4	1,129,222.6	513,562.1	-54.5 %
Total emissions (kgCO ₂ e (s1+s2+s3)) /area		9.4	41,705.1	19,033.0	-54.4 %
FTE	Number of employees	283.0	288.0	289.0	0.3 %
Heated area	Square meters	8,648.0	7,798.0	7,798.0	-

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 report 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 location-based emissions from the production of electricity, and 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 twofold. On one hand it shows the impact of energy efficiency measures, and on the other hand this amendment displays how the acquisition of GoOs or RECs affect GHG emissions. Using both methods in 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 GHG emissions accounting should include information that users, both internal and external to the company, need for their decision making. A relevant consideration is the selection of an appropriate inventory boundary which reflects the substance and economic reality of the company's business relationships.

Sources:

[Department for Business, Energy & Industrial Strategy](#) (2022). Government emission conversion factors for greenhouse gas company reporting (DEFRA)

IEA (2022). Emission Factors database, International Energy Agency (IEA), Paris.

IEA (2022). Electricity information, International Energy Agency (IEA), Paris.

Ecoinvent 3.8 and 3.9.1. Wernet, G., Bauer, C., Steubing, B., Reinhard, J., Moreno-Ruiz, E., and Weidema, B., 2016. The ecoinvent database version 3 (part I): overview and methodology. The International Journal of Life Cycle Assessment.

IMO (2020). Reduction of GHG emissions from ships - Third IMO GHG Study 2014 (Final report). International Maritime Organisation, <http://www.iadc.org/wp-content/uploads/2014/02/MEPC-67-6-INF3-2014-Final-Report-complete.pdf>

IPCC (2014). IPCC fifth assessment report: Climate change 2013 (AR5 updated version November 2014). <http://www.ipcc.ch/report/ar5/>

AIB, RE-DISS (2022). Reliable disclosure systems for Europe – Phase 2: European residual mixes.

WBCSD/WRI (2004). The greenhouse gas protocol. A corporate accounting and reporting standard (revised edition). World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 116 pp.

WBCSD/WRI (2011). Corporate value chain (Scope 3) accounting and reporting standard: Supplement to the GHG Protocol corporate accounting and reporting standard. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 149 pp.

WBCSD/WRI (2015). GHG protocol Scope 2 guidance: An amendment to the GHG protocol corporate standard. World Business Council on Sustainable Development (WBCSD), Geneva, Switzerland /World Resource Institute (WRI), Washington DC, USA, 117 pp.

The reference list above is incomplete but contains the essential references used in CEMAsys. In addition, several local/national sources may be relevant, depending on which emission factors are used.



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