



Årsrapport 2022

Visjon og verdier

Visjonen, hensikten og verdiene til SpareBank 1 SR-Bank er avgjørende for retningen konsernet, ansatte og kulturen skal utvikle seg. Hos oss er dette fundamentet for alt vi gjør, både i hverdagen og på lengre sikt.

SpareBank 1 SR-Bank sin hensikt er å gi kraft til vekst og utvikling. I over 180 år har vi vært på vei mot dette målet. Vi bidrar til å utvikle lokalsamfunn og byer i våre markedsområder gjennom å hente inn og videreformidle kapital.

Vi flytter hele tiden gjerdestolper og utvider området vi kaller vår region og vårt markedsområde.

Hele vår organisasjon, uansett hvor du møter oss, skal sette kunden først. Det er avgjørende for å oppnå vår visjon om å være kundens førstevalg. Det er en posisjon vi må gjøre oss fortjent til på nytt hver eneste dag.

SpareBank 1 SR-Bank skal være en skikkelig bank med en høy etisk standard. Verdiene våre setter rammer for hvilke holdninger vi skal ha i organisasjonen vår. De skal brukes i vanskelige beslutninger og etterleves i arbeidshverdagen.

**Birte Wereide –
Fagspesialist med arbeidssted
i Finansparken i Stavanger.
Birte organiserer kundeturer
og faglige og sosiale arrange-
menter for kundene.**



Om SpareBank 1 SR-Bank

Året 2022	4
Hovedtall	6
Konsernsjefen har ordet	8
Konsernet, strategien og målene	10
Finanskonsernet SpareBank 1 SR-Bank	15
Medarbeiderne	16
Forretningsområder	23
SR-Bank-aksjen	25

Bærekraft

› En proaktiv alliert for kundene i bærekraftskiftet	28
› SpareBank 1 SR-Bank sin bærekraft- og klimastrategi	29
› Konsernet sine interesser og viktigste bærekrafttemaer	30
› Samfunnsansvar	32
› Regulatorisk etterlevelse	33
› Ansvarlig finans	35
› Kapitalforvaltning	40
› Naturen som interessant	41
› Bærekraft integrert i hele konsernet sin virksomhet	45

Virksomhetsstyring

Konsernledelsen	55
Styret	58
Eierstyring og selskapsledelse	60
Styrende organer i SpareBank 1 SR-Bank	69

Redgjørelse og resultat

Styrets årsberetning	70
Resultatregnskap	82
Balanse	83
Endring i egenkapital	84
Kontantstrømoppstilling	85
Noter	
› Innledende noter	86
› Kredittrisiko	102
› Markedsrisiko	117
› Likviditetsrisiko	118
› Resultatregnskap	121
› Balanse	127
› Øvrige opplysninger	146
Revisors beretning	150
Erklæring fra styret og konsernsjef	157
Uavhengig uttalelse vedrørende	
SpareBank 1 SR-Bank ASA's rapportering av bærekraft	158
GRI indeks	160
Nøkkeltall siste 5 år	166

Året 2022 for SpareBank 1 SR-Bank



SpareBank 1 SR-Bank åpner et **nytt rådgivingskontor på Askøy** utenfor Bergen, og har nå til sammen fem bankkontor i Vestland.

Sammen hjelper vi Ukraina 🇺🇦💚

Utbruddet av krigen i Ukraina ryster Europa. Konsernet har god kontroll på egen risiko og nye sanksjoner knyttet til krigen. Konsernet støtter hjelpeorganisasjoner i Ukraina med til sammen en million kroner.

Q1

SR-Forvaltning går inn i SpareBank 1 Forvaltning

for å styrke SpareBank 1-alliansen sin konkurransekraft. Ambisjonen er å bli kundenes foretrukne partner innen sparing og investering, og bidra til å skape verdier for kunder, eiere og samfunn.



Q2



I mai arrangerer vi den **første Bærekraftsfestivalen i konsernet**. Målet gjennom uken er å inspirere og løfte kompetansen til medarbeiderne.

SR-Bank styrker satsingen på kapitalmarkedet og **kjøper seg opp i SpareBank 1 Markets gjennom salg av SR-Markets**. Dette skal sikre kundene tilgang på et sterkt kapitalmarkedsmiljø, med regional og nasjonal forankring.



SR-Bank **inngår et strategisk partnerskap med Swedbank** som skal gi økt vekst og et styrket tilbud til bedriftene, samt overtakelse av 5,6 milliarder i bedriftskundeportefølje.

Barnas Bank åpner i juni.

«Vår nyeste filial» er også en attraksjon i Kongeparken. Sammen med barnas banksjef Herman lar vi barna kjenne på mestring og at det lønner seg å gjøre en god jobb.





SR-Festivalen arrangeres

i september. Over 1 100 SR-ansatte samles for å bygge kultur og samhold.

Høy inflasjon og stigende renter

gjør den økonomiske situasjonen for mange mer krevende. Våre bedrifts- og personkunder er godt forberedt og klarer seg likevel bra gjennom høsten.



EiendomsMegler 1 SR-Eiendom åpner kontor i Oslo

3. oktober. En styrking av konsernets tjenestetilbud i hovedstaden, og et naturlig neste steg for et finanskonsern for Sør-Norge.

Ny satsing på SpareBank 1-fondene

gjennom SpareBank 1 Forvaltning. SR-fondene bytter navn til SpareBank 1-fondene og vil distribueres over hele landet av bankene i SpareBank 1-alliansen.

SR-Bank bidrar som tellebank, bøssebærere og givere til TV-aksjonen, som denne gangen går til Leger uten Grenser og DNDi sitt arbeid for livreddende helsehjelp og medisiner. Vår egen SR-aksjon skaper stort engasjement og giverglede blant ansatte i banken.



Q3



SR-Bank får **karakteren A i Position Greens kåring ESG100**, som er en kåring av rapporteringen på ESG i de 100 største selskapene på Oslo børs.

FinStart Nordic investerer i bærekraftselskapet Celsia, som ønsker å akselerere det grønne skiftet ved å gjøre bærekraftscoring enkelt.

Q4



Aksjeprogrammet for ansatte forlenges. 72,4 prosent av medarbeiderne tegner seg på programmet. Medarbeidere som også er eiere, gir en felles interesse av å skape gode resultater og skaper økt tilknytning til konsernet.

ESG-modell for å vurdere bærekraftsrisiko innføres i bedriftsmarkedet. Modellen er et verktøy for å kunne være kundens allierte i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn.

Hovedtall

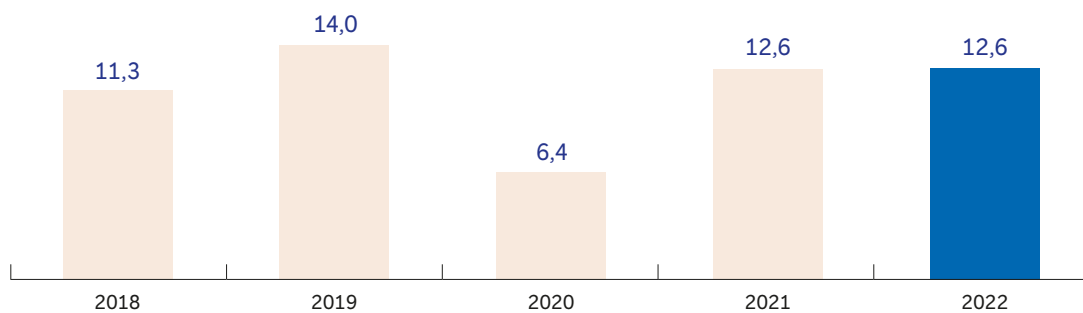
(tall i mill kroner)	2022	2021
Netto renteinntekter	4 516	4 001
Netto provisjons- og andre inntekter	1 770	1 717
Netto inntekter fra finansielle investeringer	756	1 026
Sum driftskostnader	2 825	2 714
Driftsresultat før nedskrivninger	4 216	4 030
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	5	192
Driftsresultat før skatt	4 211	3 838

Nøkkeltall

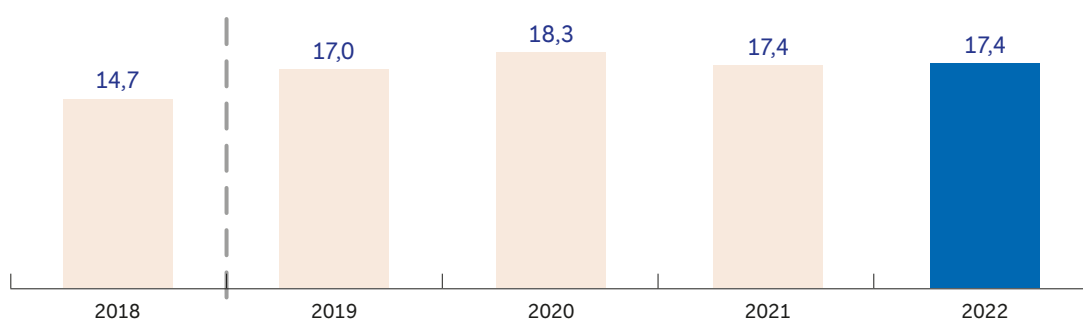
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning %	12,6	12,6
Kostnadsprosent	40,1	40,2
Gjennomsnittlig rentemargin %	1,4	1,4
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	252 957	230 299
Innskudd fra kunder	148 100	137 664
Innskuddsvekst	7,6 %	16,5 %
Forvaltningskapital 31.12.	345 931	304 402
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning %	17,4	17,4
Kjernekapitaldekning %	18,8	18,9
Kapitaldekning %	20,3	20,5
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) %	6,9	7,1
Kjernekapital	25 193	24 164
Likviditet		
Likviditetsdekning (LCR)	176 %	168 %
Innskuddsdekning	58,5 %	59,8 %
Kontor og bemanning		
Antall årsverk inkludert vikarer	1 582	1 556
Antall kontorer	35	34
SpareBank 1 SR-Bank aksjen		
Børskurs ved årsslutt	120,70	133,20
Resultat pr aksje	12,88	12,08
Utbytte pr aksje	7,00	6,00
Effektiv avkastning på aksjen %	-4,9	55,8

Det vises for øvrig til en fullstendig nøkkeltallsoversikt og definisjoner på side 168.

Egenkapitalavkastning (%)

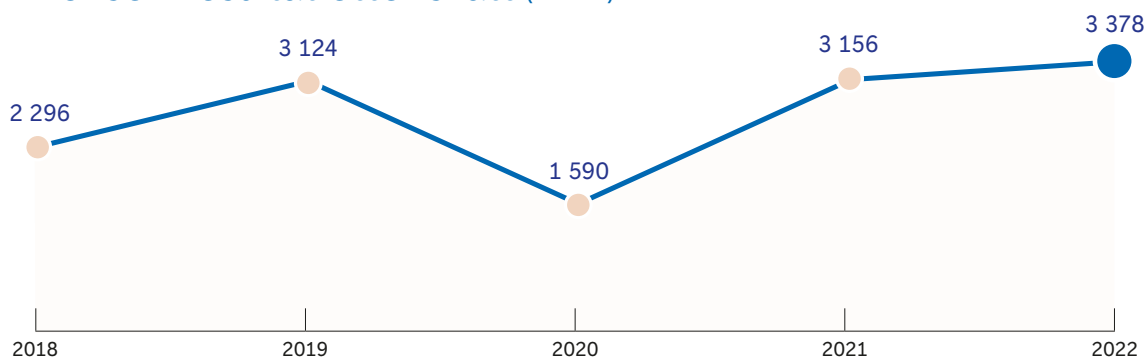


Ren kjernekapitaldekning (%)

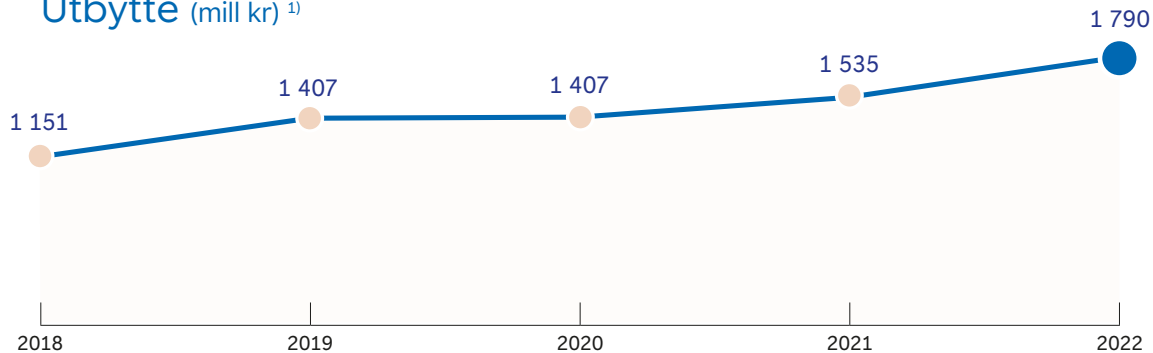


Historiske tall for kapitaldekning er basert på kapitaldekningsregelverket fram til og med 2018, hvor det såkalte Basel I gulvet var gjeldende.

Konsernresultat etter skatt (mill kr)



Utbytte (mill kr) ¹⁾



1) Styret har benyttet fullmakt fra april 2020 og på styremøte 10.2.2021 vedtatt et utbytte på 5,50 kroner pr aksje for regnskapsåret 2019, som ble utbetalt 19.3.2021. Styret har benyttet fullmakt fra april 2021 og på styremøte 30.9.2021 vedtatt et utbytte på kroner 3,10 pr aksje for regnskapsåret 2020, som ble utbetalt 13.10.2021.

2022: Et år med store svingninger

Gjenåpningseffektene etter pandemien skapte høy aktivitet, glede og rekordlav arbeidsledighet. For oss var det godt å kunne bidra til at kundene våre lyktes i året som gikk.

For det har de faktisk gjort. Selv i et år med høye fjell og dype daler, viste bedriftene og personkundene våre igjen hvordan de evnet å tilpasse seg store og plutselige endringer rundt oss.

Vi er en relasjonsbank som ønsker å møte folk og bedrifter der de er. For SpareBank 1 SR-Bank sin del har det vært godt å endelig få kontorene våre tilbake og få tatt hovedkontoret Finansparken skikkelig i bruk. Som finanskonsern må vi både være konkurransedyktige og skape gode relasjoner til kundene. Kundeundersøkelser viser at vi har de beste digitale løsningene i landet, og det er gledelig å se at kundene ble enda mer fornøyde med oss i 2022.

Det er et løft vi er glade for, men vi er fortsatt ikke i mål. Vi skal jobbe knallhardt videre for å være «mer enn en bank» for kundene våre!

SpareBank 1 SR-Bank er et offensivt, solid og lønnsomt finanskonsern med god bredde i inntekter, sterk distribusjon og effektiv drift. Vår ambisjon er å bli en bank for hele Sør-Norge, og andelen av vår virksomhet utenfor Rogaland utgjør nå omtrent 40 prosent. Den utviklingen har vært viktig for både vekst og diversifisering i konsernet. Rundt regnet en tredjedel av våre 1.600 ansatte jobber i dag utenfor det jeg vil kalle den tradisjonelle bankdelen av konsernet. 350 av disse er tett på bedriftene hver eneste dag i SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner, mens nesten 200 dyktige kollegaer hjelper kundene med å oppfylle sine boligdrømmer i EiendomsMegler 1 SR-Eiendom. Begge disse datterselskapene er markedsledende på sine områder på Sørvestlandet.

Konsernet opprettholdt høy aktivitet og stabilt god drift gjennom et 2022 med store svingninger. Vi leverte resultatfremgang og god egenkapitalavkastning til tross for svak finansavkastning og lavere resultat i SpareBank 1-alliansen. Det gjorde vi gjennom solid vekst og lave tap, og med høy aktivitet i alle forretningsområder.

I desember oppnådde vi for første gang fem prosent markedsandel nasjonalt innenfor personmarkedet. Vi er blant bankene i landet som tar markedsandeler både i person- og bedriftsmarkedet.

På vei ut av pandemien ble gjenåpningsoptimisme dessverre raskt erstattet av bekymringer rundt Russland sin tragiske invasjon av Ukraina i februar. Først og fremst har krigen menneskelige konsekvenser, men den fikk også store ringvirkninger geopolitisk og økonomisk for resten av verden. 2022 var preget av kraftig prisvekst, og som en konsekvens fikk vi en serie renteøkninger både i Norge og internasjonalt. Samtidig har konflikten gjort Norges rolle som stabil og sikker råvareleverandør til Europa viktigere enn noen gang.

I 2022 traff omslaget i økonomien for alvor både husholdninger og bedrifter. Ved årsskiftet forventer både vi og bedriftene at økte priser og renter, i tillegg til en økning i skatte- og avgiftsnivået, vil kunne få negativ påvirkning på bedriftenes resultat og investeringer. Husholdningenes disponible inntekt vil også reduseres.

Samtidig vet vi at flertallet av bedriftene er godt forberedt på det som treffer. Vår opplevelse er at også husholdningene i stor grad håndterer stigende renter og økte utgifter,



og har bygget opp sparekapital gjennom pandemien. Vi opplevde høy etterspørsel etter boliglån gjennom hele året, med rekord i antall lånesøknader på høsten.

Bærekraft står sentralt på vår agenda. Gjennom 184 år har vi bidratt til et bærekraftig næringsliv og gode lokalsamfunn. Hver tredje krone konsernet tjener går til Sparebankstiftelsen SR-Bank og SpareBank 1-stiftinga Kvinneherad. De to stiftelsene bidrar til verdiskaping, gode liv og attraktive lokalsamfunn gjennom sitt samfunnsutbytte.

I 2022 startet vi et konsernomfattende kompetanseløft innen bærekraft for de ansatte, med blant annet vår egen bærekraftfestival. Vi innførte en ny modell for ESG-scoring av bedriftskunder, og nye lån med ekstra gunstige betingelser til energibesparende boligtiltak hos personmarkedskunder. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner opprettet et eget rådgivningsteam som bistår kunder i bærekraftarbeidet. Og vi sørget for orden i eget hus, både ved hjelp av pågående arbeid med miljøsertifisering etter ISO14001-standard og gjennom en kompensasjonsløsning

for egne utslipp som gjør at vi kan kalle oss et klimanøytralt konsern.

SpareBank 1 SR-Bank er en proaktiv alliert for alle som vil bidra til å akselerere den grønne omstillingen. Det grønne skiftet må finansieres, og vi skal gjøre vårt for at kundene våre tar omstillingen på alvor og ruster seg for fremtiden.

Jeg vil takke medarbeiderne for den jobben de har gjort for å skape gode resultater for konsernet og kundene våre i 2022.

Folk og bedrifter er gode på å omstille seg, og jeg gleder meg til at vi skal fortsette å vokse og utvikle oss sammen!

Benedicte Schilbred Fasmer
Konsernsjef

SpareBank 1 SR-Bank

Konsernet, strategien og målene

SpareBank 1 SR-Bank ASA skal bli en betydelig større aktør i Sør-Norge gjennom å være en fremtidsrettet relasjonsbank. Kundene skal oppleve tilbudet som mer enn en bank.

Med røtter fra 40 lokale sparebanker, har SpareBank 1 SR-Bank som hensikt å skape kraft til vekst og utvikling. Kundene, enten de er personer, bedrifter eller organisasjoner, skal få bistand i viktige beslutninger og investeringer. Banktjenester og rådgivning kompletteres med tilbud fra sterke datterselskap, SpareBank 1 alliansen og andre samarbeidspartnere.

Kraft til vekst og utvikling handler også om å være en alliert for kundene i overgangen til et mer bærekraftig samfunn og stimulere til opprettelse og utvikling av vekstkraftige bedrifter. Kraften øker gjennom å være lønnsom og attraktiv for investorer. Stiftelsene som eier nesten en tredjedel av banken gir gaver til allmennyttige formål. Dette samfunnsutbyttet bidrar til trivsel, vekst og nyskaping i en god sirkel mellom kunde, bank og lokalsamfunn.

SpareBank 1 SR-Bank har hovedkontor i Stavanger, og er den nest største norskeide banken. Over halvparten av forretningsvolumet er i Rogaland, men konsernet har betydelig kundebase og sterke kontor også i Vestland, Agder og Oslo. Øvrige markedsområder betjenes primært gjennom digitale tjenester og telefon.

Forretningsområder

SpareBank 1 SR-Bank er mer enn bank. Konsernet tilbyr person- og bedriftskunder et variert tjenestetilbud med konto- og betalingstjenester, lån, forsikring,

spareprodukter, verdipapirhandel, konsulenttjenester og eiendomsmegler tjenester.

Konsernet er organisert rundt tre kundesegment:

- Personkunder
- SMB og Landbruk
- BM Storkunder

Personmarked er det største forretningsområdet med mer enn 370 000 privatpersoner som kunder og 151,7 mrd i utlån. I tillegg ble det i 2022 formidlet 6 233 eiendommer gjennom EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS.

Dagligbanktjenester og kundeinnskudd er kjernen i ethvert kundeforhold. Foruten bankens egne innskudds- og kortprodukt, er SpareBank 1 Kreditt AS leverandør av kredittkort og annen usikret kreditt. Vipps, BankID og BankAxept er sentrale samarbeidspartnere innenfor dagligbank, både for person- og bedriftskunder. Innenfor forsikring er Fremtind Forsikring AS leverandør, og der medlemmer i LO forbund er en viktig felles målgruppe.

Omsetning og finansiering av boliger er den største virksomheten målt i inntekter og som inngang til nye kundeforhold. 98 prosent av utlån til personkunder er sikret med pant i bolig, mens resterende i hovedsak er bilpantelån. Av boliglånporteføljen er 101 mrd kroner finansiert i SR-Boligkreditt AS.



Ansatte i SpareBank 1 SR-Bank i en av de sosiale sonene i Finansparken i Stavanger.

EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS har en sterk posisjon i Rogaland og vekstambisjoner i alle fylkene på Sør- og Vestlandet. I 2022 startet selskapet også forsiktig opp i Oslo-området. Selskapet leverer tjenester til både privat- og bedriftskunder.

I 2021 samlet SpareBank 1 alliansen kreftene på spareområdet gjennom SpareBank 1 Forvaltning AS, som eier Odin Forvaltning AS. SpareBank 1 SR-Bank er største distributør og eier i sparekonsernet med en andel på 35,8 prosent. Bankens tidligere datterselskap, SR Forvaltning AS, er i 2022 innfusjonert i Odin Forvaltning AS og SpareBank 1 Forvaltning AS. Samtidig er det etablert en ny fondsserie under SpareBank 1 merkevaren, med forvaltning i Stavanger.

SMB og Landbruk er et satsingsområde for konsernet med en samlet kundemasse på 30 000 kunder i bank og SpareBank 1 SR-Bank Forretningspartner. Vi definerer SMB-kundene i bank som bedrifter og organisasjoner med inntil 50 mill. kroner i kredittbehov. Kundegruppen inkluderer alt fra gründere og nyetablerte selskap til godt etablerte bedrifter i Sør-Norge.

Vi har et bredt tjenestespekter til SMB- og landbrukskunder, og de siste årene er tilbudet utvidet til å inkludere regnskaps- og rådgivningstjenester.

I 2015 startet SpareBank 1 SR-Bank satsingen på regnskaps-tjenester gjennom SR-Regnskapshuset AS. Selskapet har siden byttet navn til SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS og tatt en solid markedsposisjon i Rogaland, Vestland og Agder gjennom organisk og strukturell vekst. Tjenestetilbudet er de siste årene utvidet med konsulent-tjenester til bedrifter innen HR, lønn, generell bedrifts-rådgivning og bærekraft. Konsernets satsing på regnskapstjenester ble ytterligere forsterket i 2021 gjennom oppkjøpet av Tveit Regnskap AS. Integrasjonen mellom Tveit Regnskap og SpareBank 1 SR-Bank Forretningspartner har hatt hovedfokus i 2022.

Crowdfunding leveres gjennom Monio AS, der fokus så langt har vært mindre eiendomsprosjekter. Utleie og salg av næringseiendom leveres gjennom EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS til alle størrelser av bedriftskunder.

Gjennom GründerAcademy er SpareBank 1 SR-Bank med på å hjelpe oppstartsselskaper. GründerAcademy inkluderer også en mentorordning der erfarne bedriftsledere og fagspesialister knyttes sammen med gründere. GründerAcademy gjennomfører akseleratorprogrammer i tett samarbeid med fasilitatorer i Kristiansand, Stavanger, Bergen og Oslo. Siden oppstarten i 2015 har GründerAcademy bidratt til å skape 600 nye arbeidsplasser.

BM Storkunder består av om lag 3 000 kunder fordelt på

500 kundecluster og konsern. Innenfor området er det etablert særskilte kompetansemiljø knyttet til bransjer som offentlig sektor, energi og maritim, havbruk, bygg og eiendom, industri og teknologi. Kompetansemiljøene er fordelt på fem geografiske regioner.

Med sterk posisjon i energihovedstaden Stavanger, er det særlig viktig for konsernet å være en alliert for kundene i bærekraftskiftet. I praksis betyr dette å satse på ny og bærekraftig industri, gjerne med utgangspunkt i bedriftene og kompetansen innenfor olje og gassindustrien.

Sommeren 2022 etablerte SpareBank 1 SR-Bank et strategisk samarbeid med Swedbank. Samarbeidet handler både om overtakelse av et utvalg større kunder fra Swedbank, syndikering av finansiering og å levere daglige banktjenester for svenske kunder i Norge og motsatt. Satsing på bærekraft er også sentralt i avtalen med Swedbank.

I 2022 er det også inngått avtale om å samle kapitalmarkedstjenestene SpareBank 1 Markets AS. Banken øker samtidig sin eierandel i selskapet til 33,34 prosent. Deler av oppgjøret er avtalt å skje gjennom å overføre bankens virksomhet på dette området til SpareBank 1 Markets. Selskapet blir nå en kraftfull nasjonal aktør, som kjennetegnes av sterke nasjonale og regionale kompetansemiljø. Gjennomføring forutsetter godkjenning fra Finanstilsynet som forventes gitt tidlig i 2023.

Sparebankstiftelsen SR-Bank

Stiftelsen er største eier i SpareBank 1 SR-Bank. Konsernet ble omdannet fra egenkapitalbevisbank til allmennaksjeselskap («aksjesparebank») med virkning fra 1.1.2012. Samtidig ble Sparebankstiftelsen SR-Bank etablert.

Formålet er å forvalte aksjene den ble tilført ved opprettelsen, og å utøve og opprettholde et betydelig, langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 SR-Bank. Stiftelsen kan disponere overskuddet i tråd med sparebanktradisjonen og dele ut gaver til allmenntilgitt formål i konsernets markedsområder. Siden etableringen for 11 år siden har stiftelsen gitt gaver til lag, foreninger og gode formål på over sju hundre millioner kroner.

SpareBank 1 SR-Bank har som mål å skape økonomiske resultater som gir en god og stabil avkastning på egenkapitalen, og en konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på SRBNK-aksjen for eierne.

Makrotrender

Ved utgangen av 2022 medfører geopolitisk uro, energikrise og andre makroforutsetninger betydelig større usikkerhet enn normalt. SpareBank 1 SR-Bank overvåker utviklingen nøye for å tilpasse virksomheten og styre risiko. Aktiv bruk av data er viktig både i utviklingen av kundetilbudet, identifisere vekstmuligheter og tidlig fange opp endringer i markedet.

Teknologi og tilbud fra nye aktører bidrar fortsatt til endring i kundeatferd, samtidig som behovet for personlig

rådgivning ser ut til å vedvare. Norske banker møter endrede rammebetingelser og reguleringer både fra norske myndigheter og EU.

Et urolig makrobilde ventes å påvirke mulighetene for vekst framover. Det samme gjelder omstillingen av norsk næringsliv til en framtid med lavere klimagassutslipp i tråd med nasjonale målsettinger. Konsernet registrer at flere kunder legger nye strategier for omstilling og gjør endringer i driften av hensynet til bærekraft.

Strategien - En framtidsrettet relasjonsbank

Å være en framtidsrettet relasjonsbank betyr å sette kunden først og levere tjenester tilpasset kundens situasjon og behov. Kundene skal oppleve å få gode råd, oppfølging og et bredt utvalg av nyttige tjenester. Dette krever å fortløpende forbedre og fornye seg i takt med markedet.

Konsernet produserer tjenester gjennom egne selskap der dette kan gjøres på en konkurransedyktig måte, mens andre produkter og tjenester anskaffes gjennom SpareBank 1 alliansen og andre partnere. Lønnsomhet skapes gjennom å satse på langsiktige kunderelasjoner der kundene kjøper et bredt spekter av tjenester.

Samarbeid med andre aktører for å utvikle de beste tjenestene og produktene blir bare viktigere i årene som kommer. Gjennom SpareBank 1 alliansen samarbeider konsernet med andre selvstendige norske banker om IT-utvikling, digital tjenesteutvikling, markedsføring og innkjøp.

Lønnsom kundevekst

Kunderelasjoner etableres og videreutvikles både digitalt og gjennom fysiske møter mellom rådgivere og kunder. Uavhengig av kontaktform, må kundene oppleve å bli sett og hørt av medarbeiderne de møter. SpareBank 1 SR-Bank satser på moderne digitale tjenester, samtidig som rådgiverne skal få støtte av gode kundedata og moderne rådgivningsverktøy.

Etablering av nye kunderelasjoner skjer oftest gjennom personlig salg og rådgivning. Som del av konsernets vekststrategi har derfor fysiske kontor fortsatt stor betydning. Denne satsingen er de siste årene videreutviklet både gjennom etablering av enkelte nye kontor i Oslo og samlokalisering av kontor i konsernet. Oppkjøp i ForretningsPartner har gitt en rekke nye fysiske møteplasser, særlig for SMB og landbrukskundene.

Å bygge og videreutvikle sterke kunderelasjoner krever dyktige medarbeidere som evner å samarbeide med kundene og på tvers av forretningsenheter. Evne til å raskt og effektivt ta i bruk nye løsninger og prosesser er viktig for å lykkes. Konsernet satser derfor på å videreutvikle medarbeidernes kompetanse slik at de fortsetter å levere i en mer datadrevet hverdag.

Strategiske satsingsområder

Økt felles vekst og sterkere kunderelasjoner er sentrale mål for konsernet. Sterke kunderelasjoner er en forutsetning for

langsiktige kundeforhold og vekst. Økt felles vekst handler om at konsernet lykkes sammen i markedet, med vekst langs konsernets samlede tjenestespekter.

Med mål om sterkere kundeorientering i hele organisasjonen må virksomheten bygges tydeligere rundt kundebehov. Organisering knyttet til kundesegment skal bidra til dette. Ytterligere segmentering i unike kundegrupper er samtidig nødvendig for å møte ulike kundegrupperes behov og forventninger. Konsept for etablerersegmentet i personmarkedet og særskilte rådgivere for landbrukskunder er eksempler på dette.

Samhandling om kundene på tvers av konsernet

Samhandling mellom ulike deler av konsernet er en driver for å skape gode kundeopplevelser. Menneskene i organisasjonen og digitale tjenester skal virke sammen i et godt kundetilbud. Bank og ulike produktselskap må fungere som en helhet.

Medarbeiderne må være bevisste på verdien av samhandling. Systemer, produkter og tjenester må fungere godt sammen for å utnytte potensialet som ligger i konsernet.

Kunders oppfatning av SpareBank 1 SR-Bank dannes i alle kontaktpunkter og møter med konsernet, og summen av opplevelsene bygger merkevaren SpareBank 1 SR-Bank.

Enklere løsninger for kunder og medarbeidere

Nye lovkrav og retningslinjer øker kompleksiteten i konsernets operasjoner. Kravene må kontinuerlig balanseres mot kundenes behov for enkle og tilgjengelige tjenester.

Konsernets fagmiljøer jobber for å gjøre prosessene smartere og mer kundeorienterte. Fornyelse og forbedringer krever data, innsikt og innovasjonsevne i et godt samspill mellom mennesker og teknologi.

Å gjøre hverdagen enklere for kunder og medarbeidere, med teknologi og data som virkemidler, vil få mye oppmerksomhet i tiden framover.

De siste årene har banken hatt en tydelig vekst i antall kredittsaker per årsverk, både i bedrifts- og personmarked. Dette bekrefter en kontinuerlig forbedring av effektivitet knyttet til utlån. Utviklingen forventes å fortsette gjennom nye tiltak.

Medarbeidere med kompetanse for fremtiden

Konsernet satser på å utvikle medarbeidernes kompetanse for å styrke kundetilbudet og være en attraktiv arbeidsplass. Medarbeidere må utvikle sin kompetanse i takt med stadige markedsendringer og fornying av forretningsmodellen. Rask implementeringsevne og økt standardisering kreves for å få effekt av nye løsninger, systemer og prosesser.

**Tonje Nøstvold Lunde -
senior fagrådgiver med
arbeidssted Finansparken
i Stavanger. Tonje kontrollerer
signerte lånedokumenter før
utbetaling, og passer på at lånene
blir betalt ut når de skal.**

Organisasjonen vil i enda større grad benytte digitale verktøy og bli mer datadrevet i årene som kommer. Kunder skal oppleve høy kvalitet og service på tvers av konsernet som følge av ytterligere standardisering av kundearbeidet.

Kundens allierte i bærekraftsskiftet

Potensialet for en bank til å bidra i det grønne skiftet er summen av kundenes aktiviteter.

SpareBank 1 SR-Bank skal være en aktiv bidragsyter i bærekraftsskiftet og en pådriver for omstilling. Dette gjennom rådgiving og å være en aktør som bevisstgjør og stiller krav til kundene. Det pågår derfor et kompetanseløft slik at ansatte skal få en solid forståelse av hva bærekraft er og hvordan det påvirker konsernet og den enkelte arbeidsdag.

SpareBank 1 SR-Bank har satt nye bærekraftsmål. Målene dekker bidrag til utslippsreduksjon og omstilling i næringslivet. Konsernet skal også bekjempe økonomisk kriminalitet, arbeide for likelønn mellom kjønnene og ivareta menneskerettigheter gjennom åpenhet i leverandørkjedene.

Arbeidet med å bekjempe økonomisk kriminalitet dreier seg både om å sikre tilstrekkelig identifikasjon og kjennskap til de enkelte kundene og deres virksomhet, oppfølging av virksomhetene og lovpålagt myndighetsrapportering. Systemutvikling, kapasitets- og kompetanseoppbygging har de siste årene krevd betydelige ressurser.

The Governance Group sin analyse av de 100 største selskapene på Oslo Børs viser at konsernet har opparbeidet seg et godt fundament for arbeidet med bærekraft. Konsernet oppnådde karakteren A i undersøkelsen i 2022. The Governance Group er et uavhengig analyse- og rådgivningsfirma med spisskompetanse innen risikoidentifisering, styring, oppfølging og rapportering av bærekraft og ESG-forhold.

Målene det siktes mot er:

- Netto nullutslipp innen 2050 for vår finansiering og investeringsvirksomhet
- Klimanøytralt konsern innen 2022
- Finansiere og tilrettelegge 50 milliarder kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030
- Finansiere 15 milliarder kroner i grønn eiendom innen 2025
- Tilrettelegge for nye arbeidsplasser gjennom entreprenørskap og innovasjon

Lønnsomhet

Vårt mål er å ha en EK-avkastning og en kostnadsprosent som er blant den beste tredjedelen ved rangering av sammenlignbare finanskonsern. Dette skal oppnås ved å øke inntekter fra lønnsom utlånsvekst, vekst i andre inntekter, samt en aktiv kostnadsstyring og verdiutvikling av eierposisjoner.

Virksomheter som finansieres skal ha et langsiktig perspektiv og konsernet skal ha god kjennskap til eiere og ledelse i bedriften.

SpareBank 1 SR-Bank skaper verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Konsernet bruker derfor betydelige ressurser på å videreutvikle risikostyringssystemer, prosesser og kompetanse i tråd med ledende internasjonal praksis.

Innovasjon og utvikling

Innovasjon skal skape økt konkurransekraft, økte inntekter og en mer effektiv og skalerbar forretningsmodell. Innovasjonsarbeidet skal ha tre pilarer: Strategiske behov, utfordringer og forbedringer i drift, samt identifisere muligheter og vekstinitiativ basert på marked og teknologiske trender.

SpareBank 1 SR-Bank deltar i flere nettverk og samarbeid der det testes ut og utvikles nye tjenester og kundetilbud. SpareBank 1 alliansen er i denne sammenheng det viktigste. Her utvikles kontinuerlig ny teknologi og digitale løsninger som kommer kundene til gode i nett- og mobilbank.

Fundament og strategi

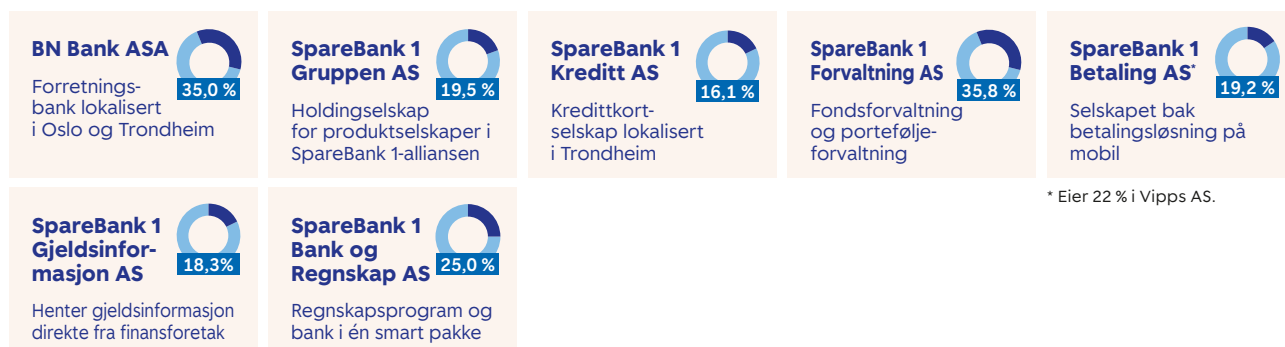


Heleide datterselskaper

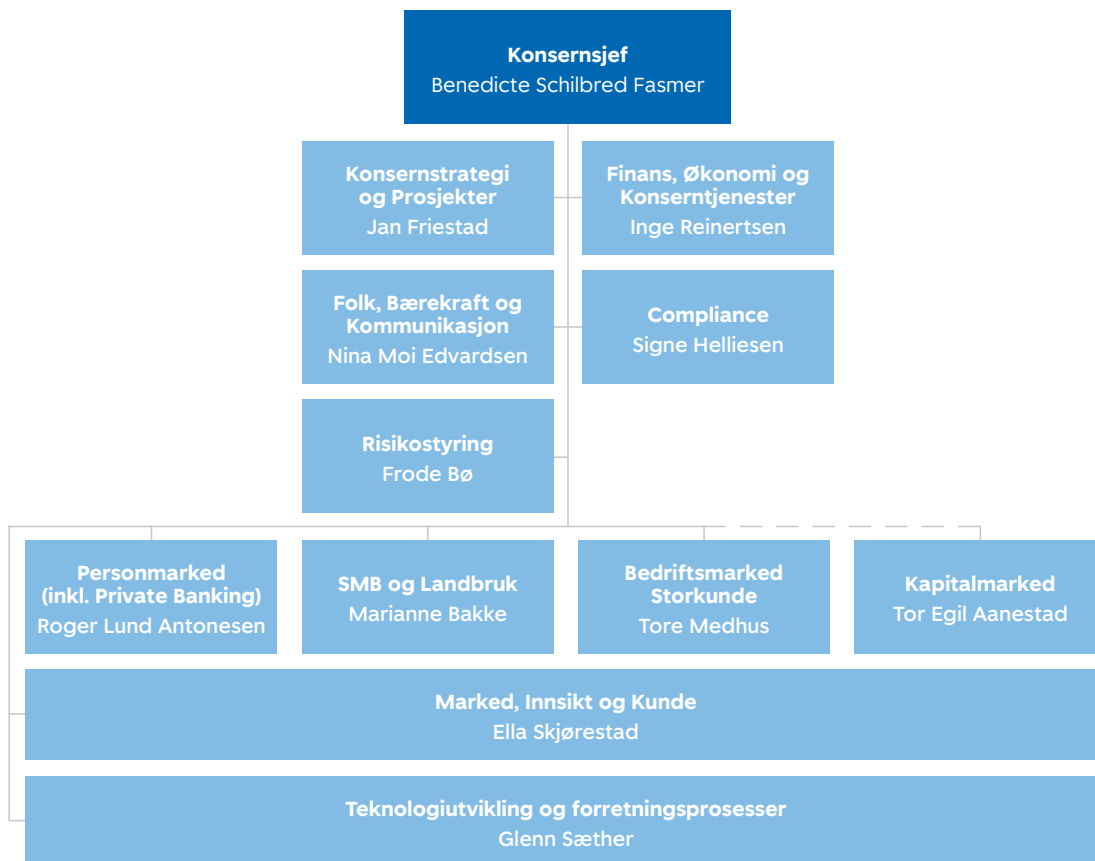


👤 = antall årsverk

Deleide selskaper



Organisering



Medarbeiderne

SpareBank 1 SR-Bank sin strategi er å være en fremtidsrettet relasjonsbank, og mer enn en bank. Det fordrer at alle i konsernet tar kundens perspektiv og leverer gode løsninger til det beste for kunden.

Medarbeiderne er konsernets viktigste ressurs og det arbeides kontinuerlig med å legge til rette for faglig utvikling, trivsel og engasjement i organisasjonen. SpareBank 1 SR-Bank arbeider for å være en attraktiv arbeidsplass som tiltrekker og beholder flinke folk. Medarbeidere og ledere som presterer på sitt beste i henhold til konsernets strategi er avgjørende for å skape merverdi for kundene direkte og for eierne indirekte. Kontinuerlig endring i kundeadferd og stadig mer digitalisering krever systematisk utvikling av kompetanse og ferdigheter hos våre medarbeidere for å oppnå konsernets målsettinger.

Vi har ledere og medarbeidere som er genuint opptatt av kunden, markedet, bransjene våre kunder opererer i og hvilke forbrukertrender som påvirker kundens relasjon til konsernet. Ledelsen tilpasser, i samarbeid med de ansatte, organisasjon og forretningsdrift til dagens og framtidens kundeadferd.

Rekruttering av kompetanse

SpareBank 1 SR-Bank arbeider for å være en attraktiv arbeidsgiver for å tiltrekke og beholde rett kompetanse for fremtiden.

Ved utgangen av 2022 hadde konsernet 1 655 årsverk, hvorav 1 543 fast ansatte.

I 2022 ble det ansatt 128 eksterne og 79 interne i morbanken.

Det har vært turnover i selskapet på 7,4 prosent (121 medarbeidere) i 2022 mot 6 prosent (71 medarbeidere) i 2021.

I 2022 inngikk vi samarbeid med Trainee SørVest, et samarbeid mellom UiS og Næringsforeningen i Stavanger, om å ta imot 4 traineer fra høsten 2022 med ett års varighet. I tillegg har vi utvidet antall internship via BI for bachelorstudenter. Dette har vist seg å være til nytte for kandidatene og er verdifulle bidrag i arbeidsmiljøet. Dette er en god mulighet til å tiltrekke oss ny og viktig kunnskap, samt et viktig bidrag i samfunnsansvaret å gi studenter og andre som trenger det nyttig arbeidserfaring.

Vi ønsker også til enhver tid å tilby arbeidstrening for eksterne personer som har behov for å skaffe seg relevant arbeidserfaring, språktrening eller liknende. I 2022 har vi hatt 3 personer på arbeidstrening.

I et arbeidsmarked med sterk konkurranse om den strategisk viktige kompetansen, opplever vi at SpareBank 1 SR-Bank er en attraktiv arbeidsplass og at de ledige stillingene blir besatt.

Som et av flere tiltak for å beholde unge medarbeidere har vi i 2022 etablert UNG i SR som er en ressursgruppe som skal bidra til faglige og sosiale arenaer for unge i SR-Bank.

Midlertidig ansatte (vikarer) leies inn fra bemanningsforetak for å dekke opp for en del av fraværet ved foreldrepermisjoner og langvarig sykefravær. Noen vikarer blir etter hvert fast ansatt i konsernet, men andelen vikarer er rimelig stabilt over tid. Omfang av vikarbruk overvåkes månedlig.

Konsulenter leies inn til prosjektledelse, utviklingsprosjekter eller andre tilfeller hvor banken har midlertidig behov for en spesifikk spesialkompetanse.



Siva Waraan - banksjef for personmarked på SpareBank 1 SR-Banks kontor på Ensjø i Oslo. Her i diskusjon med Edis Sabaredzovic, senior autorisert privat-økonomisk rådgiver i Nydalen.

Endring og kompetanse

Utvikling av våre medarbeidere, ledere og talenter er en forutsetning for engasjement og prestasjoner. Det arbeides systematisk med å utvikle og styrke lederes og medarbeideres kunnskap og ferdigheter, slik at alle til enhver tid kan levere på strategien som settes for neste periode. Vi jobber målrettet med at hver enkelt skal styrke sin praksis i hverdagen, tilegne seg nye ferdigheter og lære av kolleger. Vi har satset på strategisk viktige fagområder som ledelse, bærekraft, datadrevet innsikt og digital samhandling, og har levert fysiske og digitale kurs og seminarer, for å øke kompetansen på områdene. I mai hadde vi en ukes «Bærekraftsfestival» hvor alle konsernets ansatte var invitert på en rekke arrangementer for å øke kunnskapen om bærekraft, samt trigge interessen for å lære mer. Vi skreddersyr også utdanningsprogram internt i samarbeid med andre utdanningsinstitusjoner på strategisk viktige fagfelt. Eksempler på dette i 2022 var ulike kursrekker innenfor analysekompetanse. I tillegg der avdelinger har behov for ny og spesifikk kompetanse utvikles enkelte ansatte i formelle etter- og videreutdanningsløp.

Gjennom den årlige mål- og utviklingssamtalen for medarbeidere, settes individuelle resultat- og utviklingsmål. I 2022 fikk 1156 ansatte tilbud om medarbeidersamtale i verktøyet som brukes. Lederne hos oss er aktive i dette arbeidet og er gode på systematisk oppfølging og støtte gjennom hele året. Konsernet gir gode muligheter for intern karriereutvikling. Vi utvikler et internt godt kandidattilfang til ledige stillinger. Lederne spiller en viktig rolle i det å utvikle medarbeidere som kan ta nye, interne stillinger.

Arbeidsmiljø

Etter en lengre periode med hjemmekontor og covid-restriksjoner, ble 2022 et mer normalt år hva gjelder arbeidsmiljø, der de ansatte kom tilbake på kontoret. De aller fleste har sett frem til å tilbringe mer tid på kontoret, samtidig som det er blitt en større forventning om fleksibilitet og mulighet for hjemmekontor innimellom. Vi har etablert rutiner for at ansatte kan søke om inntil to dager hjemmekontor pr. uke, så inngås det en skriftlig avtale mellom arbeidsgiver og den ansatte.

I løpet av høsten har SpareBank 1 SR-Bank tatt i bruk et nytt verktøy for organisasjonsundersøkelser. Med dette verktøyet sendes det ut hyppige korte undersøkelser om hvordan de ansatte har det på jobb, og resultatene er tilgjengelige for både leder og ansatt i sanntid. Scoren pr. 31.12.2022 ligger på 8,1 på en skala fra 0-10. Verktøyet for organisasjonsundersøkelser vil tas i bruk i øvrige datterselskap tidlig i 2023.

HMS

Det jobbes systematisk med helse, miljø og sikkerhetsarbeid i konsernet, primært gjennom HMS-forum, et tverrfaglig team som blant annet håndterer innmeldte uønskede hendelser. I HMS-forum sitter representanter fra verntetjesten og avdelingene Sikkerhet, Facility management og Folk og organisasjon. I 2022 har HMS-forum gjennomført sikkerhetstrening, som blant annet inkluderer trening i å håndtere krevende kundeatferd ved kontorene i banken.

Konsernet har hatt et sykefravær i 2022 på normalt nivå. Det jobbes kontinuerlig med å holde sykefraværet så lavt som mulig. Gjennomsnittlig friskhetsgrad i 2022 var på 96,4 prosent mot 96,2 prosent i 2021.

Konsernets livsfasepolitikk legger til rette for at ansatte skal kunne være i jobb gjennom hele yrkeslivet, og at forholdene legges til rette gjennom ulike livsfaser. Dette gjelder for eksempel for medarbeidere i småbarnsperioden og at medarbeidere ivaretas dersom de opplever en livskrise. Den stimulerer også konsernets seniorer til å stå lengre i arbeidslivet. Gjennomsnittlig pensjonsalder i 2022 var 63,8 år som er en reduksjon på ett år fra 2021.

Likestilling og mangfold

I SpareBank 1 SR-Bank har vi som mål å være en attraktiv arbeidsplass gjennom å ha et mangfoldig og inkluderende arbeidsmiljø med like muligheter for alle ansatte. Hos oss handler mangfold om å skape et inkluderende arbeidsmiljø. Dette gjør vi gjennom å bygge en kultur der tilhørighet og opplevelse av at det man bidrar med blir verdsett. Vi praktiserer åpenhet og respekt for ulike kulturer, religioner/livssyn, alder, funksjonsevne, etnisitet, kjønn og seksuell orientering. Investering i mangfold og likestilling gir oss økt lønnsomhet, bedre trivsel og arbeidsmiljø samt økt innovasjon.

Mangfold er også viktig for å speile kundene våre og sikre langsiktig verdiskapning.

Likestilling er et sentralt område innenfor vårt bærekraftsarbeid hvor vi har satt oss klare mål for bedre balanse i eget hus, samt å være en bidragsyter til at våre kunder skal få en likestilt økonomi.

Konsernet er medlem i Kvinner i Finans Charter. Charteret er eid av ulike bransjeorganisasjoner og har som formål å bidra til å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Gjennom dette medlemskapet har vi forpliktet oss til å sette interne mål for kjønnsbalanse på ledernivå, ha én person på ledernivå som får dedikert ansvar for oppfølging av arbeidet, publisere status og utvikling offentlig underveis, og sist, men ikke minst, linke godtgjørelse av ledere til oppnåelse av målene.

Vi har i flere år hatt et likestillings- og mangfoldsutvalg som er et rådgivende organ som skal foreslå tiltak for å nå målsettingene rundt likestilling og mangfold. Utvalget møtes hvert kvartal og medlemmene består av representanter fra tillitsvalgte, ledelsen og Folk og organisasjon. Dette utvalget rapporterer til konsernets samarbeidsutvalg med representanter fra konsernledelsen, vernetjenesten, tillitsvalgte og Folk og organisasjon samt til vårt konsernansettelsesutvalg som behandler saker rundt likelønn.

I 2022 har vi innført en ny organisasjonsundersøkelse som stiller spørsmål rundt trakassering, diskriminering og mobbing. Vi planlegger også å innføre spørsmål rundt likestilling i 2023.

Vi har en målsetning om 40/60 prosent kjønnsbalanse på alle ledernivåer uavhengig av kjønn og på tyngre fagstillinger. Vi har nådd målet om kjønnsbalanse for konsernledelsen (nivå 1 og 2) og på ledernivå 4, mens på ledernivå 3 er vi ikke helt i mål. Det er likevel variasjon i kjønnsbalansen på ledernivå mellom de ulike divisjonene så vi jobber målrettet mot enkelte divisjoner med svak kjønnsbalanse. Det er særskilt divisjonene Kapitalmarked og Teknologitviking og forretningsprosesser som er mannsdominert og hvor kvinners lønn i prosent av menns lønn er svakest.

For å understøtte målsetning om økt kjønnsbalanse, har vi mål om 40/60 prosent kjønnsbalanse samt representert mangfold i etterfølgerplaner på ledernivå. Vi har også mål om tilnærmet 50 prosent kjønnsbalanse på interne lederkandidat, lederutviklings- og talentprogrammer og mentorprogram.

Ved all rekruttering gjøres det en grundig redegjørelse av mangfolds-, likestillings- og likelønnsituasjonen i den relevante avdelingen, og det skal drøftes hvordan de aktuelle kandidatene vil påvirke dette. Det stilles også krav om 50 prosent kjønnsbalanse på slutt kandidatliste til utlyste posisjoner. I våre stillingsannonser har vi følgende mangfoldserklæring: Mangfold er en styrke på arbeidsplassen. Derfor er vi nysgjerrige og vil prate med folk med ulike kompetanser, livserfaringer og perspektiver, som kan bidra til at banken blir den beste versjonen av seg selv.

Konsernet har også som mål å sikre lik lønn for likt arbeid og lik prestasjon uavhengig av kjønn. Likelønnsperspektivet tas inn i alle former for lønnsfastsettelse som f.eks. i lønnsoppgjør, rekruttering o.l.

Konsernet gjennomfører årlig lønnsundersøkelser for å kartlegge status på likelønn. Vi ser store forskjeller mellom kvinner og menn sin gjennomsnittslønn. Dette viser en risiko for diskriminering i lønnspolitikken vår. Vi har derimot identifisert at denne lønnsforskjellen i stor grad skyldes at det fortsatt er et flertall av menn i konsernets øverste stillinger. For å rette på denne ubalansen har vi derfor innført målene om å øke kvinneandelen.

Alle medarbeidere som går ut i fødselspermisjon har krav på lønnsvurdering i forkant eller under permisjon. I tillegg gir vi ett ekstra lønnstrinn til medarbeidere som har vært i foreldrepermisjon lengre enn fem måneder når de kommer tilbake i jobb.


Vi ser resultater av arbeidet på likestillings- og mangfoldsområdet, men vi må fortsette å jobbe med ledelse og kultur rundt mangfold i konsernet. Kompetansehevende aktiviteter innenfor inkludering og mangfold vil bli sentralt framover. Vi har definert tiltak med hensikt om å utvikle en talentpool til å hente kandidater fra begge kjønn fremover slik at vi over tid oppnår likestilling mellom kjønnene. Vi kommer også til å styrke arbeidet med å sikre et inkluderende arbeidsmiljø hvor en opplever tilhørighet.

Samarbeid arbeidstakerorganisasjonene – vernetjenesten

Konsernet har et konstruktivt samarbeid med både arbeidstakerorganisasjonene og vernetjenesten. De bidrar fra hver sitt ståsted på en hensiktsmessig måte for at konsernet skal nå sine mål.

Godtgjørelser til ansatte

Konsernets strategi er å ha en konkurransedyktig belønningmodell slik at konsernet tiltrekker seg fremtidens kompetanse og beholder dyktige ansatte. Konsernets belønningmodell består av tre elementer; fastlønn, variabel lønn og andre ansattgoder. Den variable godtgjørelsesordning skal stimulere til ekstraordinære prestasjoner og resultater, og er utformet i tråd med konsernets strategier, forretningsmessige mål og verdier. For likebehandling av ansatte har vi også opptjening av variabel godtgjørelse i lovfestet permisjon og ved sykefravær. Midlertidig ansatte og deltidsansatte kan benytte seg av samme ansattgoder som fast ansatte.



Malin Berge -
Autorisert finans-
rådgiver i Bergen.
Malin er rådgiver for
kunder i segmentet
Private Banking.

	2021		2022	
	Morbank ¹⁾	Konsern ^{1,2)}	Morbank	Konsern
Likestilling og mangfold				
Antall årsverk totalt			1.025	1.582
Antall ansatte	981	1 181	1.040	1.655
Antall kvinner			529	914
Antall menn			511	741
Kvinneandel	53 %	53 %	51 %	55 %
Mannsandel	47 %	47 %	49 %	45 %
Ansatte under 30 år	10 %	11 %	11 %	14 %
Ansatte 30-50 år	54 %	55 %	55 %	54 %
Ansatte over 50 år	35 %	34 %	34 %	32 %
Antall region Rogaland			864	1 312
Antall region Agder			61	128
Antall region Vestland			78	155
Antall region Oslo			37	60
Antall i kundestilling ⁴⁾			551	640
Antall i lederstilling ⁴⁾			170	213
Antall i stab/støtte-stilling ⁴⁾			319	386
Deltidsansatte kvinner ³⁾	9,1 %	10,1 %	8,5 %	13,0 %
Deltidsansatte menn ³⁾	1,9 %	1,6 %	2,5 %	4,5 %
Andel kvinner fordelt på stillingsnivå				
Ledernivå 1	100 %	100 %	100 %	100 %
Ledernivå 2	36 %	38 %	36 %	36 %
Ledernivå 3	35 %	34 %	36 %	34 %
Ledernivå 4	41 %	37 %	35 %	32 %
Aldersfordeling ledere				
Ledere under 30 år	2 %	2 %	1 %	2 %
Ledere 30-50 år	55 %	58 %	59 %	66 %
Ledere over 50 år	43 %	40 %	41 %	33 %
Aldersfordeling styremedlem				
Styremedlem under 30 år		0 %		0 %
Styremedlem 30-50 år		14 %		25 %
Styremedlem over 50 år		86 %		75 %
Andel kvinner i styret		43 %		50 %
Gjennomsnittslønn				
Kvinner	700 215	668 164	734 261	671 707
Menn	845 795	794 945	872 752	800 207
Kvinnerns lønn i forhold til menn etter stillingsnivå				
Ledernivå 1				
Ledernivå 2	74 %	79 %	69 %	69 %
Ledernivå 3	79 %	80 %	75 %	79 %
Ledernivå 4	94 %	100 %	95 %	99 %
Uttak av foreldrepermisjon, gjennomsnittlig antall uker				
Kvinner	19,2	19,4	18,9	17,6
Menn	11,0	10,8	12,8	11,4
Uttak av foreldrepermisjon, antall personer				
Kvinner			45	67
Menn			27	52
Uttak av foreldrepermisjon, antall ansatte som kom tilbake i jobb etter permisjon ⁴⁾				
Kvinner			44	50
Menn			26	34

	2021		2022	
	Morbank ¹⁾	Konsern ^{1,2)}	Morbank	Konsern
Uttak av foreldrepermisjon, andel ansatte som var i jobb 12 mnd etter permisjon (2021) ⁴⁾				
Kvinner			92 %	93 %
Menn			90 %	90 %
Uttak av foreldrepermisjon, antall personer med rett til foreldrepermisjon ⁴⁾				
Kvinner			529	914
Menn			511	741
Sykefravær ⁴⁾				
Totalt	3,3 %	3,1 %	3,8 %	3,6 %
Kvinner	4,7 %	4,6 %	5,6 %	5,3 %
Menn	1,9 %	1,6 %	1,8 %	1,8 %
Fravær pga syke barn (dagsverk)				
Kvinner	422	443	386,4	895,4
Menn	200,7	208,3	186,3	368,3

	2021		2022	
	Morbank	Konsern	Morbank	Konsern
Turnover og rekruttering				
Antall turnover				
Antall sluttet totalt	60	71	66	121
Antall sluttet kvinner	30	35	38	64
Antall sluttet menn	30	36	28	57
Turnover totalt	6,3 %	6,0 %	6,4 %	7,4 %
Turnover kvinner	5,8 %	5,6 %	7,1 %	7,3 %
Turnover menn	6,5 %	6,4 %	5,7 %	7,6 %
Antall sluttet under 30 år	7	12	10	21
Antall sluttet 30-50 år	34	40	36	67
Antall sluttet over 50 år	19	19	20	33
Turnover under 30	7,8 %	10,2 %	8,8 %	9,0 %
Turnover 30-50 år	6,6 %	6,3 %	6,3 %	7,5 %
Turnover over 50 år	5,1 %	4,3 %	5,7 %	6,2 %
Antall region Rogaland			53	87
Antall region Agder			3	7
Antall region Vestland			3	14
Antall region Oslo			7	13
Rekruttering ⁵⁾				
Antall rekrutteringer totalt	93	102	128	208
Antall rekrutteringer kvinner	42	45	53	99
Antall rekrutteringer menn	51	57	75	109
Andel rekrutteringer kvinner	45,2 %	44,1 %	41,4 %	47,6 %
Andel rekrutteringer menn	54,8 %	55,9 %	58,6 %	52,4 %
Antall rekrutteringer under 30 år	46	49	46	73
Antall rekrutteringer 30-50 år	45	51	72	116
Antall rekrutteringer over 50 år	2	2	10	17
Andel rekrutteringer under 30	49,5 %	48,0 %	35,9 %	35,1 %
Andel rekrutteringer 30-50 år	48,4 %	50,0 %	56,3 %	55,8 %
Andel rekrutteringer over 50 år	2,2 %	2,0 %	7,8 %	8,2 %
Antall region Rogaland			95	150
Antall region Agder			11	16
Antall region Vestland			9	21
Antall region Oslo			13	21

	2022	
	Morbank	Konsern
Trening og utdanning		
Antall timer totalt	16 489	29 701
Antall timer kvinner	8 803	18 417
Antall timer menn	7 687	11 284
Andel timer kvinner	53 %	62 %
Andel timer menn	47 %	38 %
Antall timer under 30 år	2 956	5 039
Antall timer 30-50 år	8 812	15 474
Antall timer over 50 år	4 722	9 147
Andel timer under 30	18 %	17 %
Andel timer 30-50 år	53 %	52 %
Andel timer over 50 år	29 %	31 %

	2022	
	Morbank	Konsern
Byråvikar og konsulenter		
Byråvikar ⁴⁾		
Antall byråvikar	92	104
Antall kvinner	44	51
Antall menn	48	53
Antall Personmarked	58	58
Antall EiendomsMegler 1		12
Antall Teknologitviking og forretningsprosesser	15	15
Antall øvrige områder	19	19
Andel Personmarked	63 %	56 %
Andel EiendomsMegler 1		12 %
Andel Teknologitviking og forretningsprosesser	16 %	14 %
Andel øvrige områder	21 %	18 %
Konsulenter ⁴⁾		
Antall konsulenter	186	195
Antall Teknologitviking og forretningsprosesser	135	135
Antall Finans, økonomi og konserntjenester	18	18
Antall Personmarked	9	9
Antall øvrige områder	24	33
Andel Teknologitviking og forretningsprosesser	73 %	69 %
Andel Finans, økonomi og konserntjenester	10 %	9 %
Andel Personmarked	5 %	5 %
Andel øvrige områder	13 %	17 %

1) Regiontall var ikke med i tallgrunnlaget for 2021

2) Forretningspartner AS, Monio AS og FinStart AS var ikke med i konserntallene for 2021

3) Inkluderer fast ansatt med midlertidig redusert stilling. Konsernet har ingen ufrivillige deltidsansatte

4) Forretningspartner AS, Monio AS og FinStart AS er ikke med i tallgrunnlaget

5) Kun eksterne rekrutteringer, dvs internmobilitet er ikke med

Forretningsområder

Personmarkedet

SpareBank 1 SR-Bank er ledende på personmarkedet på Sør- og Vestlandet med over 370 000 personkunder over 13 år.

Markedsandelen på Sør- og Vestlandet var om lag 20 prosent ved utgangen av 2022.

Et samlet tilbud av gode digitale tjenester, et moderne kundesenter og et godt utbygd kontornettverk gir kundene rask og enkel tilgang til finansielle tjenester og kompetanse i alle kanaler.

Bedriftsmarkedssegmentet

Konsernets betjening av kunder innenfor bedriftsmarkedet er organisert i BM Storkunde og SMB og Landbruk. Kundene betjenes av dedikerte rådgivere som har god lokalkunnskap og kan gi råd til bedrifter i forbindelse med etablering, drift og vekst. SpareBank 1 SR-Bank er en totalleverandør av finansielle produkter og tjenester til bedrifter, inkludert spesialistavdelinger for blant annet internasjonal cash management (ICM), forsikring, pensjon og regnskapstjenester. Det er over tid etablert gode digitale løsninger for bedriftskundene, og det arbeides kontinuerlig med å forbedre og få på plass ytterligere digitale salgs- og selvbetjeningsløsninger for kundene i bedriftsmarkedet.

BM Storkunde

Konsernets største bedriftskunder betjenes fra divisjonen BM Storkunde, og består av over 3 000 bedriftskunder fordelt på fem regionale forretningsenheter, samt tre spesialavdelinger innen energi og maritim, leasing og offentlig sektor.

SMB og Landbruk

Små og mellomstore bedrifter betjenes av divisjonen SMB og Landbruk, og har nær 30 000 bedriftskunder som er lokalisert i hele konsernets markedsområde. Landbrukskundene betjenes av egen avdeling med høy fagkunnskap.

Kapitalmarkedet

SpareBank 1 SR-Bank Markets er regionens ledende verdipapirforetak.

Virksomheten omfatter kunde- og egenhandel med renter og valuta, rådgivning og tilrettelegging av fremmed- og egenkapitalfinansiering, samt verdipapiradministrative tjenester. Kundeaktiviteter i samarbeid med konsernet sine øvrige forretningsområder skal være hovedvirksomheten og bidra til å kombinere spesialistkompetanse med lokalkunnskap og forståelse.

I juni 2022 ble det kunngjort at SpareBank 1 SR-Bank ASA styrker satsingen på kapitalmarkedet gjennom kjøp av eierandeler i SpareBank 1 Markets AS. SpareBank 1 SR-Bank ASA øker eierandelen i SpareBank 1 Markets AS gjennom å skille ut SR-Bank Markets og overdra denne virksomheten til SpareBank 1 Markets AS. Gitt de nødvendige godkjenninger, vil transaksjonen bli gjennomført 1. kvartal 2023.

Datterselskap

EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS

EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS er den ledende eiendomsmegleren i konsernets markedsområde, og det største selskapet i den nasjonale EiendomsMegler 1-kjeden. Forretningsvirksomheten består av næringsmegling, formidling av fritidsboliger, nybygg og brukte boliger.

SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS

Selskapet ble etablert i 1. kvartal 2015 og har siden oppstarten vokst fra 0 til 327 mill kroner i omsetning i 2021. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS har gjennom oppkjøp av Fast Solutions AS i september 2020 og Tveit Regnskap AS i april 2021 etablert en solid markedsposisjon innen regnskapstjenester, med kontorer både i Rogaland, Vestland, Oslo og på Agder, og er nå blant landets største aktør innen regnskaps- og rådgivningstjenester.

SR-Boligkreditt AS

SR-Boligkreditt AS er et heleid datterselskap og ble etablert i 2. kvartal 2015. Selskapets formål er å kjøpe boliglån av SpareBank 1 SR-Bank for så å finansiere dette ved å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Gjennom SR-Boligkreditt AS kan SpareBank 1 SR-Bank diversifisere og optimalisere sin funding. Moody's har gitt sin beste rating, Aaa til selskapet.

FinStart Nordic AS

FinStart Nordic AS investerer i og bidrar til utvikling og vekst av innovative finansteknologiselskaper. Hensikten er å styrke og utvide konsernets eksisterende verdikjeder, digitalisering og effektivisering av kjernevirksomheten, og finansiell avkastning på selskapsporteføljen. Selskapet forvalter også en eksisterende portefølje fra tidligere SR-Investering AS, som primært har investeringer knyttet til oljenæringen.

Monio AS

Monio AS er et betalingsforetak og en registrert låneformidler som ble kjøpt av SpareBank 1 SR-Bank 1. juli 2019. Monio AS fikk i desember 2020 utvidet sin konsesjon til å omfatte betalingsfullmaktstjeneste (PISP) og kontoinformasjonstjeneste (AISP) under PSD2 reguleringen. Selskapet formidler lån fra private investorer (personer og aksjeselskap) direkte til små og mellomstore norske selskaper gjennom en egenutviklet digital plattform. Ved utgangen av 2022 har selskapet totalt formidlet 969 mill kroner (646 mill kroner) til norske foretak. Hovedproduktet for selskapet er formidling av sikrede lån til eiendomsprosjekter.

Deleide selskap

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS eies av:

- SpareBank 1 SR-Bank ASA (19,5 prosent)
- SpareBank 1 Nord-Norge (19,5 prosent)
- SpareBank 1 SMN (19,5 prosent)
- SpareBank 1 Østlandet (12,4 prosent)
- Samarbeidende Sparebanker (19,5 prosent)
- Landsorganisasjonen (LO) og tilknyttede fagforbund (9,6 prosent).

SpareBank 1 Gruppen AS eier 100 prosent av aksjene i:

- SpareBank 1 Forsikring AS
- SpareBank 1 Factoring AS
- SpareBank 1 Spleis AS
- Fremtind Forsikring AS (65 prosent)
- LO Favør AS (49 prosent)

SpareBank 1 Utvikling DA

SpareBank 1 Utvikling DA er ansvarlig for samarbeidsprosesser og leveranse av tjenester til SpareBank 1-alliansen og utvikler og leverer blant annet felles IT/mobilløsninger, merkevare- og markedsføringskonsepter,

forretningskonsepter, produkter og tjenester, kompetanse, analyser, prosesser, beste-praksis-løsninger og innkjøp. SpareBank 1 SR-Bank sin eierandel i SpareBank 1 bank-samarbeidet var ved utgangen av 2022 på 18,0 prosent. Selskapene i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA utgjør det som kalles alliansesamarbeidet.

SpareBank 1 alliansens banker og LO har, for øvrig, direkte eierandeler i følgende selskaper:

- BN Bank ASA
- SpareBank 1 Forvaltning AS
- SpareBank 1 Boligkreditt AS
- SpareBank 1 Kreditt AS
- SpareBank 1 Næringskreditt AS
- SpareBank 1 Markets AS
- SpareBank 1 Betaling AS
- SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
- SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS

SpareBank 1 Forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning konsernet ble etablert 1. mai 2021. På samme tidspunkt ble ODIN Forvaltning AS fisjonert ut av SpareBank 1 Gruppen AS og inn i SpareBank 1 Forvaltning AS til kontinuitet. SpareBank 1 Forvaltning AS hadde ved overføringstidspunktet identiske eiere og eierandeler som SpareBank 1 Gruppen AS. SpareBank 1 Forvaltning AS kjøpte 1. juli SpareBank 1 Kapitalforvaltning AS og SpareBank 1 Verdipapirservice AS. Den 29. desember 2021 ble SR-Forvaltning AS solgt til SpareBank 1 Forvaltning AS. Det ble gjort en rebalansering av eierandeler i SpareBank 1 Forvaltning AS i forbindelse med transaksjonen og SpareBank 1 SR-Bank sin eierandel i SpareBank 1 Forvaltning AS økte til 36,3 prosent ved utgangen av 2021.

LO har en konstant eierandel i SpareBank 1 Forvaltning mens øvrige eiere har et dynamisk eierskap basert på interne inntekter. SpareBank 1 SR-Bank sin eierandel er 35,8 prosent ved utgangen av 2022.

BN Bank ASA

SpareBank 1 SR-Bank og de andre sparebankene i SpareBank 1 alliansen kjøpte Glitnir Bank ASA i 4. kvartal 2008. Navnet ble siden endret til BN Bank ASA. SpareBank 1 SR-Bank eier 35,0 prosent av aksjene.

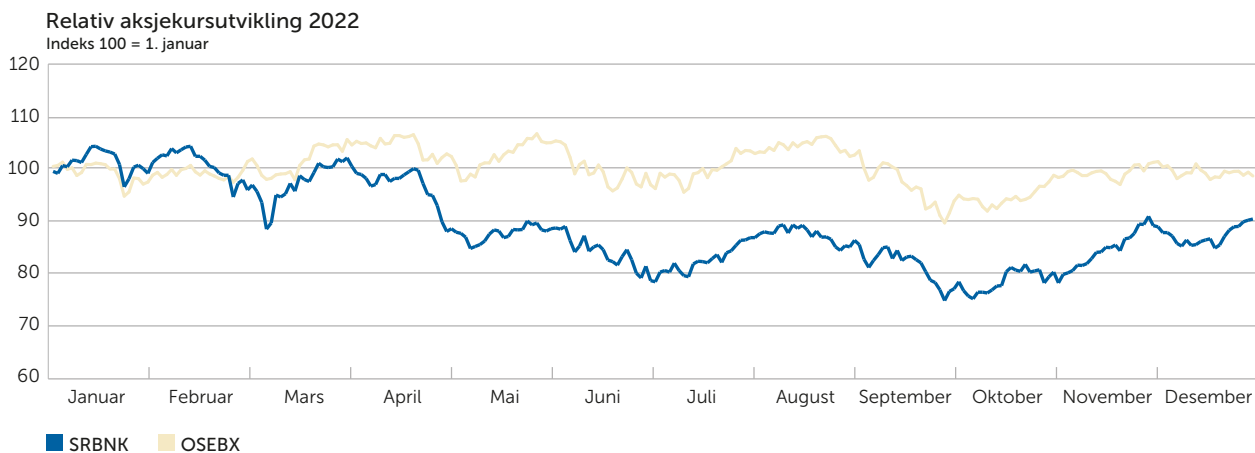
SpareBank 1 Kreditt AS

SpareBank 1 Kreditt AS er eid av SpareBank 1 bankene, hvor SpareBank 1 SR-Bank eier 17,1 prosent. Selskapet er leverandør av kredittkortløsninger til SpareBank 1 bankene.

SpareBank 1 Betaling AS

SpareBank 1 bankene eier i fellesskap SpareBank 1 Betaling AS, hvor SpareBank 1 SR-Bank har en eierandel på 19,2 prosent. SpareBank 1 Betaling AS har en aksjepost på 23,1 prosent av aksjene i Vipps AS.

SR-Bank-aksjen



Fakta om aksjen

SpareBank 1 SR-Bank ASA ble omdannet fra egenkapitalbevisbank til aksjesparebank den 1. januar 2012. (Tidligere egenkapitalbevisiere mottok én aksje som vederlag for hvert egenkapitalbevis de eide på omdanningstidspunktet.)

Aksjekapitalen er 6 393 777 050 kroner fordelt på 255 751 082 aksjer, hver pålydende 25 kroner.

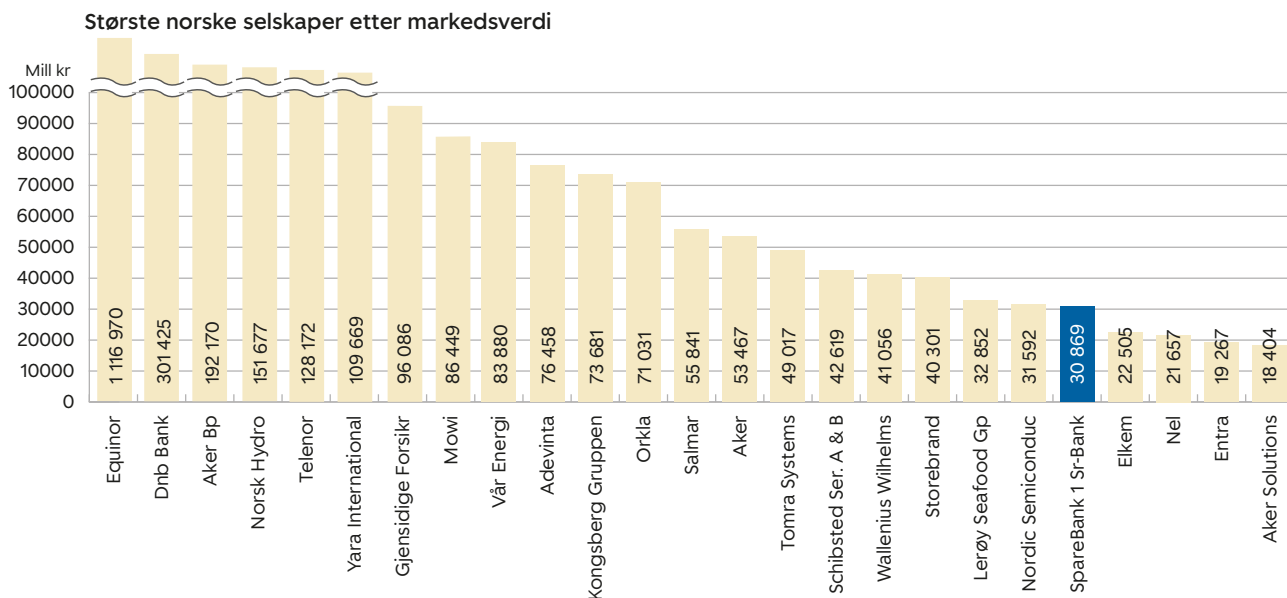
Tickerkoden på Oslo Børs er «SRBNK». «SRBNK» inngår i Oslo Børs hovedindeks OSEBX, OSEAX All-share indeks og sektor-indeks OSE40 Financials/OSE4010 Banks. Likviditetssegment er Match. I tillegg inngår SRBNK i "MSCI Global Small Cap index".

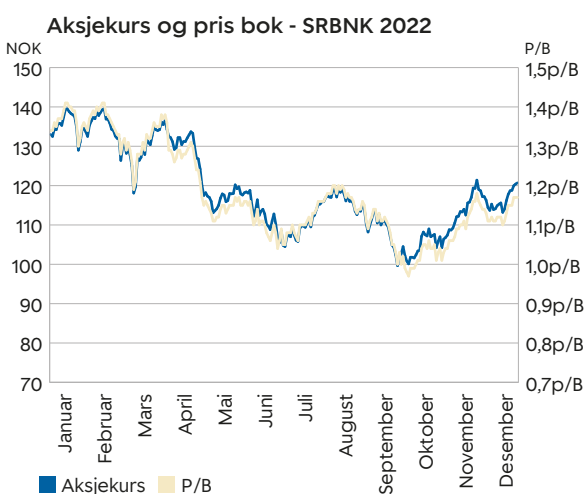
Fakta om Sparebankstiftelsen SR-Bank

Som en følge av omdanningen ble Sparebankstiftelsen SR-Bank etablert. Stiftelsens formål er å forvalte aksjene den ble tilført ved opprettelsen og å utøve og opprettholde et betydelig, langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 SR-Bank. Eierskapet skal utøves i samsvar med alminnelige aksepterte eierstyringsprinsipper, og innenfor de rammer og retningslinjer generalforsamlingen har fastsatt. Eierskapet skal minst utgjøre 25 prosent av utstedte aksjer.

Stiftelsen kan disponere av overskuddet og i tråd med sparebanktradisjoner dele ut gaver til allmenntilgitt formål i regionene Agder, Rogaland og Vestland.

Pr. 31.12.2022 eier stiftelsen 72,9 millioner aksjer, tilsvarende 29,3 prosent av utstedte aksjer.





Utbyttepolitikk

SpareBank 1 SR-Bank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital og slik skape verdier for eierne ved konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på aksjene.

Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at om lag halvparten av årets resultat etter skatt utdeles

Markedsverdi:

30,9 mrd. kroner

Største eier:

Sparebankstiftelsen SR-Bank

Utbytte 2022:

7,00 per aksje

som utbytte. Morbankresultatet etter skatt ble 3 253 mill kroner, tilsvarende 12,39 kroner pr aksje. Konsernresultat per aksje ble 12,88 kroner. I tråd med SpareBank 1 SR-Bank sin utbyttepolitikk er ulike forhold hensyntatt i utbyttevurderingen, herunder særlig vekt på soliditet og kjernekapitaldekning. Konsernets mål er en ren kjernekapitaldekning på minimum 16,85 prosent, inkludert management buffer på 1,25 prosentpoeng.

Styret foreslår for 2022 et utbytte på 7,00 kroner pr aksje. Det tilsvarer en utbytteprosent på 54,4 prosent av konsernresultatet pr aksje.

Investorpolitikk

SpareBank 1 SR-Bank legger betydelig vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit i investormarkedet. Informasjon til markedet formidles i all hovedsak gjennom kvartalsvise investorpresentasjoner (fysiske- og digitale presentasjoner), hjemmesider på internett, pressemeldinger og regnskapsrapporter. Det avholdes også regelmessig presentasjoner overfor internasjonale samarbeidspartnere, ratingselskaper, långivere og investorer.

Det er i SpareBank 1 SR-Bank ASA sin interesse at det publiseres løpende finansanalyser av høyest mulig kvalitet. Alle analytikere uavhengig av anbefaling og syn på bankens aksjer behandles til enhver tid likt. Ved utgangen av 2022 var det 12 meglerhus med offisiell dekning av SRBNK-aksjen. Kontaktinformasjon til meglerhusene finnes til enhver tid oppdatert på www.sr-bank.no/jr.

Informasjonsadresser

SpareBank 1 SR-Bank distribuerer informasjon til markedet via internett på adressen www.sr-bank.no.

Andre linker til finansinformasjon:

www.euronext.com/nb/markets/oslo (Oslo Børs).

Finanskalender for 2023

Generalforsamling	13.04.2023
1. kvartal:	04.05.2023
2. kvartal:	10.08.2023
3. kvartal:	26.10.2023

Eierforhold

SpareBank 1 SR-Bank ASA har som mål at det skal være god likviditet i aksjen og å oppnå en god spredning av eiere som representerer kunder, regionale investorer, samt norske og utenlandske investorer.

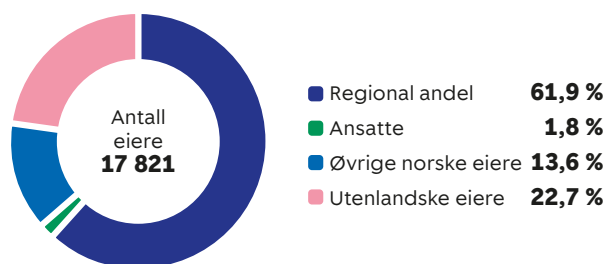
Kursen på SRBNK-aksjen gikk ned fra 133,20 kroner i 2021 til 120,70 kroner i 2022. Det gav en effektiv avkastning på -4,9 prosent inklusive utbytter utbetalt i 2022. Hovedindeksen på Oslo Børs sank 1,0 prosent i samme periode.

Det var 17 821 (16 826) eiere av SRBNK-aksjer ved utgangen av 2022. Andelen eid av selskap og personer i utlandet var 22,8 prosent, og andelen eid av selskap og personer hjemmehørende i Rogaland, Agder, Vestland, Oslo og Viken var 63,7 prosent. De 20 største eierne eide til sammen 57,0 prosent. Bankens egenbeholdning utgjorde 29 219 aksjer. Ansatte i konsernet eide 1,8 prosent av aksjene ved utgangen av året.

Kredittrating

SpareBank 1 SR-Bank ASA er ratet med karakter A1 (positive) for den langsiktige ratingen og P-1 for den kortsiktige ratingen fra Moody's Investor Services.

20 største eiere pr. 31.12.2022		Antall aksjer	Andel %
1	Sparebankstiftelsen SR-Bank	74 976 815	29,30 %
2	Folketrygdfondet	17 532 719	6,90 %
3	SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad	6 226 583	2,40 %
4	Brown Brothers Harriman & Co, U.S.A.	6 205 787	2,40 %
5	State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	5 035 546	2,00 %
6	JPMorgan Chase Bank NA, U.S.A.	3 602 756	1,40 %
7	Odin Norge	3 019 485	1,20 %
8	Pareto Aksje Norge	2 939 145	1,10 %
9	Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	2 922 027	1,10 %
10	Swedbank AB	2 546 920	1,00 %
11	Danske Invest Norske Instit. II	2 522 867	1,00 %
12	J.P.Morgan SE, Luxembourg	2 508 028	1,00 %
13	State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	2 382 723	0,90 %
14	Pareto Invest Norge AS	2 297 830	0,90 %
15	AS Clipper	2 233 800	0,90 %
16	Vpf Nordea Norge Verdi	1 869 846	0,70 %
17	Westco AS	1 846 687	0,70 %
18	State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	1 826 700	0,70 %
19	KLP AksjeNorge Indeks	1 789 573	0,70 %
20	The Bank of New York Mellon SA, Belgia	1 586 930	0,60 %
Sum 20 største		145 872 767	57,00 %



Nøkkeltall	2022	2021	2020	2019	2018
Børskurs 31.12, kroner	120,7	133,2	91,00	100,00	89,20
Utbytte pr aksje, kroner ^{5) 6)}	7,00	6,00	3,10	5,50	4,50
Direkte avkastning ¹⁾	5,8%	4,5 %	3,4 %	5,5 %	5,0 %
Effektiv avkastning ²⁾	-4,9%	55,80 %	-9,0 %	17,2 %	7,4 %
Bokført egenkapital pr aksje, kroner ³⁾	106,32	99,05	95,97	89,90	82,27
Resultat pr aksje, kroner	12,88	12,08	5,87	12,06	8,96
Utdelingsforhold netto ⁴⁾	57,93%	49,67 %	52,81 %	45,61 %	50,22 %
Antall utstedte aksjer 31.12	255 751 082	255 751 082	255 751 082	255 751 082	255 751 082
Beholdning av egne aksjer 31.12	30 387	41 517	23 112	91 311	85 206
Antall utestående aksjer 31.12	255 721 863	255 709 565	255 727 970	255 659 771	255 665 876

¹⁾ Utbytte i prosent av børskurs ved årets slutt

²⁾ Kursstigning gjennom året pluss utbetalt utbytte i prosent av børskurs ved årets begynnelse


³⁾ Egenkapital dividert på antall utestående aksjer

⁴⁾ Utbytte i prosent av aksjonærenes andel av konsernresultat etter skatt

Bærekraft

Om bærekraftsrapporten

Bærekraftsrapporten er en integrert del av SpareBank 1 SR-Bank sin årsrapport. Rapporten oppfyller kravene fra global reporting initiativ (GRI) 2021 og målet med bærekraftsrapporteringen er å synliggjøre for alle interessenter hvordan SpareBank 1 SR-Bank bidrar til samfunnsmessig verdiskaping gjennom sin virksomhet. SpareBank 1 SR-Bank har signert på og følger FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift (UN PRB), og i tillegg benytter konsernet rammeverket som er utarbeidet av task force on climate-related financial disclosures (TCFD) for rapportering av klimarisiko.

SpareBank 1 SR-Bank sin GRI indeks og utvalgte nøkkeltall med symbolet  er attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet.

Mer informasjon om konsernet sitt arbeid med bærekraft finnes på konsernet sine nettsider og særlig i dokumentet «[Bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank](#)».

En proaktiv alliert for kundene i bærekraftskiftet

Det er riktig at det grønne skiftet ikke går fort nok. Omstillingsfarten er ikke høy nok til å nå klima- og bærekraftsmålene, hverken i Norge eller resten av verden. Likevel skjer det mye positivt, og det kan se ut som det skjer med akselererende takt. Overalt hvor vi snur oss ser vi aktører som styrker arbeidet med bærekraft, ESG og grønn omstilling. Bedrifter og finansinstitusjoner, men også de som setter våre rammevilkår; politikere, finanstilsyn og sentralbanker. De rigger seg med regelverk, initiativer, nye styringsstrukturer, bærekraftsansvarlige, systemer for måling og rapportering.

Bærekraftsarbeidet i SpareBank 1 SR-Bank reflekterer det som skjer rundt oss. Vi har organisert oss med en ny og større bærekraftsavdeling, vi jobber med kompetanse, kommunikasjon og rapportering, internkontroll, roller, definisjoner og ikke minst, vårt kundetilbud. Vårt mål er å være kundens allierte i bærekraftskiftet, og vi skal bruke vår påvirkningskraft til å bidra i omstillingen.

I 2022 har vi fått på plass en plan for et kompetanseløft på bærekraft for hele konsernet og kick-startet det hele med en egen bærekraftsfestival. I mai tok vi

i bruk vårt rammeverk for bærekraftig finansiering, og i desember rullet vi ut en oppdatert og forbedret versjon av ESG-risikomodellen for bedriftsmarkedet. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner har videreutviklet tilbudet sitt innen bærekrafts rådgivning ytterligere, og tilbyr nå et bredt spekter av rådgivningsløsninger på bærekraftsområdet. Dette er bare noen eksempler på hva som er gjort i 2022 som vi kommer til å bygge videre på i 2023.

Det er viktig å feire seirene, og applaudere det som er bra. Men vi må samtidig anerkjenne at vi ikke har noe tid å miste. Vi skal bruke den gode utviklingen som en plattform å bygge videre på slik at vi kan nå våre mål og bidra til et grønnere og mer bærekraftig samfunn.



Guro Elgheim Sivertsen

**DIREKTØR
BÆREKRAFT**

FNs bærekraftsmål ligger til grunn for konsernet sitt arbeid med bærekraft og er integrert i strategien. Konsernet har identifisert fire av bærekraftsmålene som konsernet har størst mulighet til å påvirke i positiv retning gjennom kjernevirksomheten;



Les mer om konsernet sitt arbeid med målene igjennom 2022 i dokumentet «[Bærekraft i SR-Bank](#)» ([les pdf her](#)).

SpareBank 1 SR-Bank sin bærekraft- og klimastrategi

Bærekraft- og klima-strategien er forankret i SpareBank 1 SR-Bank sin konsernstrategi og er tilpasset målene i Paris-avtalen. Innen 2025 skal konsernet ha en dyp ESG-integrasjon i alle virksomhetsområdene. Gjennom dette skal ESG-risiko og -muligheter innlemmes i alle aktiviteter slik at konsernet evner å utnytte mulighetsrommet som vil oppstå i takt med kommende reguleringer. Det vil kunne oppleves i alt SpareBank 1 SR-Bank foretar seg som for eksempel skaper verdifulle kundeopplevelser, leverer resultater, driver virksomheten, hvordan konsernet samarbeider internt og eksternt og ikke minst hvordan konsernet bidrar til en bærekraftig samfunnsutvikling. Alle ansatte skal ha et aktivt og ansvarlig forhold til bærekraft.

Bærekraftsfestivalen

Konsernets første Bærekraftsfestival ble arrangert 9-13. mai 2022. I tråd med bankens strategi var målet med festivalen å gjøre ansatte i SpareBank 1 SR-Bank mer modne, mottakelige og inspirerte for å være kundens alliert i bærekraftsskiftet, samt øke kompetansen på konkrete bærekraftsområder. Festivalen ble arrangert av divisjon for Folk, Bærekraft og Kommunikasjo, men solid forankring i konsernledelsen. Hver av de fem dagene hadde egne

tema, som inkluderte: bærekraft generelt, energi, mobilitet, mangfold og inkludering, samt menneskerettigheter og ulikhet. Det ble avholdt morgensendinger som ble streamet via intern-TV til hele konsernet, inkludert innslag og deltakelse fra de andre regionskontorene. Det ble det avholdt en klimakonkurranse internt, der formålet var å konkurrere i å spare mest mulig CO2 gjennom ulike registrerte aktiviteter. Det var igjennom uken fokus på gjenbruk og resirkulering av elektrisk utstyr.

Overordnet målsetning, målområder og delmål

SpareBank 1 SR-Bank har igjennom årene fått gode scoringer, både fra ledende bærekraftindekser og ratingbyråer, for konsernet sin forpliktelse til å fremme bærekraft i finanssektoren og for kontinuerlig å forbedre bærekraftsarbeidet. Det viser at konsernet har hatt fokus på relevante temaer i bærekraftsarbeidet og det systematiske arbeidet har gitt resultater. SpareBank 1 SR-Bank skal måle egen progresjon i strategiperioden fra 2022 til 2025 på et overordnet nivå, basert på fire utvalgte eksterne vurderingskilder. For mer informasjon [les mer her](#).

Følgende fire målområder er definert med konkrete mål og delmål:

Utslippsreduksjon

- **Klimanøytralt** konsern innen 2022
- **Netto nullutslipp** innen 2050 for vår finansierings- og investeringsvirksomhet

Omstilling

- Finansiering og tilrettelegging av **50 mrd. i bærekraftige aktiviteter** innen 2030
- Finansiering av **15 mrd. i grønn eiendom** innen 2025
- Tilrettelegge for **nye arbeidsplasser** gjennom entreprenørskap og innovasjon

Likestilling og mangfold

- **Kjønnsbalanse** (40/60) på alle ledernivåer og tyngre fagstillinger i konsernet innen 2025
- **Likelønn** mellom kjønnene – lik lønn for likt arbeid
- Gjennom vår rådgiving, produkter og tjenester skal vi **styrke økonomisk likestilling**

Bekjempe økonomisk kriminalitet

- Ha **nulltoleranse** for alle former for økonomisk kriminalitet
- **Ivareta menneskerettigheter** gjennom å bidra til åpenhet i leverandørkjeder
- Kjennetegnes av **høy etisk standard**

Konsernet sine interessenter og viktigste bærekrafttemaer

SpareBank 1 SR-Bank har kartlagt risikoer og muligheter relatert til ESG (miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet) for å sikre at bærekraftsarbeidet samsvarer med interessentenes (Figur 1) forventninger. Samtidig bidrar dette arbeidet til å forsterke den løpende interessentdialogen. En vesentlighetsanalyse er utarbeidet basert på intervjuer, spørreundersøkelser og arbeidsmøter med både interne og eksterne interessenter. I tillegg blir resultatet fra påvirkningsanalysen utført i tråd med FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift (UN PRB), inkludert i vesentlighetsanalysen. Påvirkningsanalysen viser områder konsernet skal prioritere i sitt bærekraftsarbeid.

[Les om påvirkningsanalysen her.](#)

Vesentlighetsmatrisen ble oppdatert i årsskiftet 2021/22 og gir konsernet en strukturert oversikt av interessenters perspektiv på ulike tema, rangert etter viktighet ([les mer her](#)).

Figur 2 viser de vesentlige temaene som interne og eksterne interessenter tillegger høyest vesentlighet. De mest vesentlige er ansvarlig finans, etikk og anti-korrupsjon, personvern og informasjonssikkerhet, økonomisk kriminalitet og antihvitvasking, håndtering av klimarisiko, ansvarlig kreditt.

Resultatet av vesentlighetsanalysen gir SpareBank 1 SR-Bank verdifull innsikt og anledning til å prioritere, justere og spisse det videre arbeidet med bærekraft. I tillegg utgjør matrisen grunnlaget for bærekraftsrapportering i tråd med Global Reporting Initiative (GRI). Les mer om resultatene fra vesentlighetsanalysen og dialog med samfunnet rundt temaer innenfor bærekraft i dokumentet

«[Bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank](#)».

Gjennom god dialog med interne og eksterne interessenter settes retningen for konsernet sitt bærekraftsarbeid. De vesentlige temaene er som følger:

Figur 2: Vesentlige tema
















● Etisk forretningsvirksomhet ● Ansvarlig finans ● Kundene våre og samfunnet vi er en del av ● Orden i eget hus

Figur 1: Interessentkart



I arbeidet med å vurdere vesentlighet er det viktig å både hensynta hvordan bærekraft påvirker konsernet og hvordan konsernet påvirker ulike bærekraftsfaktorer. Denne tilnærmingen kalles dobbelt vesentlighet og er en sentral del av utviklingen innen bærekraftsrapportering. Blant annet kommer det nye direktivet for bærekraftsrapportering i EU, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) til å basere seg på dobbelt vesentlighet.

Tabell 1: Initiativer og rammeverk SpareBank 1 SR-Bank er tilknyttet.

Initiativ/rammeverk	Beskrivelse
 <p>FNs Bærekraftsmål (UN SDGs)</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank har identifisert fire av FNs bærekraftsmål som konsernet har størst mulighet til å bidra positivt til gjennom kjernevirksomheten;</p> <p>#5 Likestilling mellom kjønnene #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst #13 Stoppe klimaendringene #16 Fred og rettferdighet</p>
 <p>UN Global Compact</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank har siden 2015 vært tilsluttet FNs Global Compact, verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Konsernet støtter og anerkjenner de 10 prinsippene for bærekraft i UN Global Compact.</p>
 <p>FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB)</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank har siden 2019 vært tilsluttet FNs miljøprogram for finanssektoren (UNEP FI) sine prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Gjennom PRB er konsernet forpliktet til å fortløpende forbedre sitt arbeid med å være en ansvarlig bank.</p>
 <p>Global Reporting Initiative (GRI)</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til den internasjonale ledende standarden GRI 2021.</p>
 <p>Carbon Disclosure Project (CDP)</p>	<p>Sparebank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til CDP, som er et globalt system for å måle, rapportere og dele klima- og miljøinformasjon. I 2022 oppnådde konsernet karakter B som betyr at konsernet håndterer miljø- og klimamessig påvirkning på en god måte.</p>
 <p>Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av PCAF høsten 2021. Det er et globalt partnerskap av finansinstitusjoner som samarbeider om metoder for rapportering av klimagassutslipp i bank- og investeringsporteføljer.</p>
 <p>Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank har siden 2018 rapportert klimarisiko i henhold til anbefalingene fra TCFD.</p>
 <p>Initiative for Responsible Ship Recycling</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank støtter opp under RSRs-initiativet og integrerer prinsippene om ansvarlig opphugging og resirkulering av skip i sine låneavtaler og øvrige vilkår.</p>
 <p>Poseidon Principles</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank signerte Poseidon Principles i 2020, et globalt rammeverk der banker har gått sammen for å fremme ansvarlig miljøstandard og bidra til utslippsreduksjon hos sine kunder innen shipping.</p>
 <p>EUs klassifiserings-system (taksonomi) for bærekraftige aktiviteter</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank jobber med å klassifisere porteføljen i henhold til taksonomien, og den norske loven om offentliggjøring av bærekraftinformasjon.</p>
 <p>Statens Pensjonsfond Utland (SPU) og FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UNPRI)</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank forventer at forvaltere av fond som distribueres fra konsernets plattform følger Statens Pensjonsfond Utland (SPU) sin etiske eksklusjonsliste, samt har skrevet under på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).</p>
 <p>Skift – Næringslivets klimaledere</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Skift høsten 2021, et nettverk for næringslivets klimaledere.</p>
 <p>Kvinner i Finans Charter</p>	<p>SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Kvinner i Finans Charter høsten 2021, konsernet arbeider aktivt med kjønnsbalanse og inkludering. Les mer på side 18 i kapittelet om Medarbeiderene.</p>

Samfunnsansvar

For SpareBank1 SR-Bank er det viktig å kunne gi tilbake til lokalsamfunnet ved å direkte støtte aktiviteter og initiativer. Banken har som mål om å bidra til å skape trivsel og gode levevilkår, økt samarbeid mellom folk og virksomheter, samt gi driftige folk mer igjen for sitt engasjement.

SpareBank 1 SR-Bank har som mål om at omlag 50 prosent av konsernet sitt resultat deles ut som utbytte, og med Sparebankstiftelsen SR-Bank (29,3 prosent) og SpareBank 1-Stiftinga Kvinnherad (2,4 prosent) som to av de største eierne, gir det en tilbakeføring av verdiskapning gjennom gaver til allmenntilgjengelige formål. Dette skal skje i tråd med Stiftelsens visjon om «Sammen skaper vi verdier», samt Stiftelsens verdier «Sammen skal vi løfte, skape og utvikle gode lokalsamfunn». Dette forsterker banken sin lokale tilstedeværelse og det lokale engasjementet. I 2022 ga de to stiftelsene 179 mill kroner i gaver til lokalsamfunn over hele Sør-Vestlandet.

Samfunnsengasjement i form av sponsorater og gaver

I løpet av 2022 har konsernet bidratt med 14 mill kroner i form av sponsoravtaler til ulike organisasjoner, lag og foreninger. SpareBank 1 SR-Bank sine aktiviteter innen samfunnsengasjement og sponsing er en forlengelse av konsernet sitt daglige arbeid. Målet er å ta initiativ som kan gjøre en positiv forskjell i konsernets nærmiljø, få en tydeligere posisjon i markedet med konsernet sin sponsorstrategi, samt å knytte sponsorarbeidet tett til konsernet sine bærekraftsmål, som er et utvalg av FNs bærekraftsmål.

Konsernet sine ansatte donerte julegaven for 2022 på 250 000 kroner til Mental Helse og TV-aksjonen (Leger uten Grenser) fikk et bidrag på 250 000 kroner. I tillegg bidro ansatte med 71 376 kroner gjennom Spleis. I år var det også spesielt viktig for banken å vise solidaritet med krigsofrene i Ukraina.

En million kroner ble derfor likt fordelt til hjelpeorganisasjonene: Røde Kors, Flyktningshjelpen, UNICEF og Redd Barna.

Støtte til unge talenter

Sammen med Sparebankstiftelsen SR-Bank løfter konsernet fram unge talenter gjennom stiftelsen G9alt Talentutvikling. I 2022 ble hele det maksimale årlige beløpet på 800 000 delt ut. Til grunn for tildeling ligger stiftelsen sine vedtekter som tilsier at Stiftelsen G9alt Talentutvikling gjennom utdeling av stipend skal stimulere ungdom i Rogaland, Vestland og Agder til å utvikle sine talent og interesser som bidrar til å sikre at landsdelen tilføres talent, kreativitet, skaperevne og kompetanse på alle områder i samfunns- og næringslivet. I 2022 har stiftelsen valgt å ha et ekstra fokus på talenter som i tillegg til eget talent også bidrar til å motivere og inspirere andre. Totalt 24 stipender ble delt ut.

Støtte til vekst og skalering

GründerAcademy

SpareBank 1 SR-Bank er opptatt av nyskapning og å bistå gründere i vekstfasen. Stiftelsen GründerAcademy er ett av konsernet sine tiltak for å skape fremtidens arbeidsplasser. Stiftelsen støttes av SpareBank 1 SR-Bank og Sparebankstiftelsen SR-Bank. GründerAcademy er et akselleratorprogram gjennomføres to ganger i året som et digitalt program med fysiske treffpunkt. Deltakerne tilbys forelesninger, 1:1 oppfølging, mentor og tilgang til et stort nettverk. Dette skal gjøre gründerne bedre rustet til reisen som de er i gang med.

Det har siden oppstart vært en solid søkermasse. Nær 500 gründere har siden oppstart i 2015 blitt utdannet gjennom GründerAcademy og forgjengeren Gründerhub. Deltakerne er selskaper med en god spredning innenfor teknologi, sosialt entreprenørskap og bærekraft. Dette har skapt minst 600 nye arbeidsplasser gjennom ca. 400 selskaper. Det ble i 2022 delt ut 650 000 kroner fordelt på ni gründerpriser. Prisene har som formål om å stimulere til gründerkap.

Innoasis

Innoasis er et nystilt ombruksbygg i regi av næringsklyngen Nordic Edge, en av SpareBank 1 SR-Bank sine samarbeidspartnere. Innoasis er et rebuild-prosjekt av gamle Oljedirektoratet og NAV, og stod klart våren 2022. Bygget skal representere en ny arena for innovasjon, samarbeid og grønn omstilling. SpareBank 1 SR-Bank har bistått i etableringsfasen som partner, både via finansiell og kompetansemessig støtte. Videre vil konsernet bistå med tilgang på rådgiverstøtte for vekstselskapene, med ytterligere samarbeidsplaner for årene som kommer.

Eiendomsmegler 1 har som mål å fremme gode og bærekraftige bomiljøer, og valgte derfor å donere 50.000 fordelt på tre ulike lag/foreninger som publikum mente bidro til trivsel i nærmiljøet. Dette gjorde de fremfor å prioritere penger til markedsføring.

De heldige vinnerne ble:

- Friheim Velforening
- Svarttjønnheia Velforening
- Egersund Musikkorps

Regulatorisk etterlevelse

I løpet av de siste årene har det skjedd store endringer i det regulatoriske landskapet for bærekraft og ansvarlig næringsliv. I 2022 ble åpenhetsloven innført, mens lov om bærekraftig finans, nye regler om fondsforvalteres håndtering av bærekraftsrisiko og nye regler for verdipapirforetak trådte i kraft i januar 2023. Konsernet følger nøye med på utviklingen, blant annet når det gjelder felles europeiske standarder for bærekraftsrapportering, og jobber systematisk for å ligge i forkant og sikre etterlevelse av regulatoriske krav.

Åpenhetsloven

SpareBank 1 SR-Bank omfattes av lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Loven pålegger tre hovedplikter:

- gjennomføre aktsomhetsvurderinger knyttet til risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden eller knyttet til andre varer eller tjenester levert av forretningspartnere;
- redegjøre offentlig om aktsomhetsvurderingene og gjøre redegjørelsen lett tilgjengelig på nettsidene (årlig og første gang innen 30.06.2023);
- svare på eventuelle skriftlige henvendelser fra enhver person som etterspør informasjon om risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige

arbeidsforhold i virksomheten og leverandørkjeden og om risikohåndteringen.

Konsernet sin redegjørelse vil bli publisert på våre nettsider. På nettsidene er det også opprettet kontaktskjema for eventuelle informasjonskrav.

Det sentrale i åpenhetsloven er kravet om kontinuerlige aktsomhetsvurderinger for å forebygge og håndtere faktiske og mulige negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden. Konsernet sin tilnærming går lenger enn lovkravet og tar utgangspunkt i de internasjonale standardene som den bygger på (se avsnitt om aktsomhetsvurderinger).

Verdipapirhandelloven, verdipapirfondloven og lov om alternative investeringsfond

I januar 2023 ble utfyllende regler til verdipapirforskriften gjort gjeldende i norsk rett. Endringene bygger på felles-europeisk regelverk og stiller blant annet ytterligere krav til verdipapirforetaks organisering, implementering av bærekraftselementer i verdipapirforetaks produktbehandlingsprosesser. Forskriften fastsetter også ytterligere krav til egnethetsvurderinger ved investeringsrådgivning samt Sparebank 1 SR-Banks tilbud av finansprodukter som imøtekommer kundens bærekraftspreferanser. I det pågående arbeidet med nytt rådgivingsverktøy for sparing så legges det til rette for å imøtekomme disse nye kravene.

Aktsomhetsvurderinger: grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold gjennom hele verdikjeden er en bærebjelke i FNs bærekraftsmål og for S'en i ESG. Risikobildet på dette området er komplekst og eksponeringen for mange norske selskaper er økende. Moderne slaveri i globale verdikjeder, krig, demokrati under press, diskriminering, iboende risiko ved ny digital teknologi, og forholdene for arbeidere i utvinning av mineraler eller produksjon av komponenter til grønn teknologi er blant trendene som øker risikoen for at selskaper kan få forbindelser til alvorlige brudd.

Det viktigste virkemidlet selskaper har for å unngå å bli involvert i menneskerettighetsbrudd, i egne aktiviteter og gjennom forretningsforbindelser i verdikjeden, er å gjennomføre aktsomhetsvurderinger i samsvar med FNs veiledende prinsipper for ansvarlig næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer for ansvarlig næringsliv.

Det er nettopp FN- og OECD-retningslinjene, sammen med FNs menneskerettighetsstandarder og ILOs kjernekonvensjoner, som ligger til grunn for konsernets arbeid på dette området. Forpliktelsene til SpareBank 1 SR-Bank er forankret i den overordnede strategien for bærekraft og egne retningslinjer for arbeidstaker- og menneskerettigheter, og integrert i en rekke andre styringsverktøy.

FNs og OECDs standard foreskriver aktsomhets-

vurderinger for hele verdikjeden, mens åpenhetsloven har avgrenset omfanget til egen virksomhet og leverandørkjeden. For et finanskonsern, der en stor del av kjernevirksomheten er knyttet til «nedstrøms» verdikjede, setter åpenhetsloven dermed en for snever ramme. Aktsomhetsvurderingene i konsernet tar for seg vurdering av risiko relatert til internasjonale menneskerettigheter og arbeidstakerstandarder i sammenheng der vi har rollene som långiver til næringsvirksomhet, tjenesteyter for både privat- og bedriftsmarked og formidler av fondsprodukter. Aktsomhetsvurderinger er naturligvis også integrert i arbeidet med å ivareta egne ansatte og fremme bærekraft i våre innkjøp (se avsnitt «bærekraftig innkjøp»). En egen konsernstandard som bygger på OECDs metode for aktsomhetsvurderinger har blitt utarbeidet og implementeres i hele konsernet.

Det aller meste av vår finansieringsvirksomhet og annen kjernevirksomhet er forbundet med lav risiko for å bli involvert i negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter. I løpet av 2022 ble det ikke avdekket direkte forbindelser til faktisk negativ påvirkning knyttet til aktiviteter, produkter eller tjenester gjennom forretningsforbindelser. Redegjørelsen tar videre for seg aktsomhetsvurderingene relatert til konsernets ulike roller og funksjoner, identifiserte risikoområder, vårt system for aktsomhetsvurderinger, og planer for videre arbeid (les mer på nettsiden).

Lov om bærekraftig finans

Lov om bærekraftig finans trådte i kraft 1. januar 2023. Loven gjennomfører EUs taksonomiforordning og offeliggjøringsforordningen. Finansdepartementet har oppfordret norske selskaper som blir omfattet av loven å rapportere om implementeringen også for 2022. De selskapene som omfattes av taksonomiforordningen blir først og fremst omfattet av en rapporteringsplikt som for finansinstitusjoner omtales som Green Asset Ratio, eller den grønne brøken. Den grønne brøken skal illustrere hvor stor andel av bankens portefølje som er i samsvar med taksonomiens kriterier.

For bankene blir taksonomien et nyttig verktøy for å styrke arbeidet med å integrere bærekraft i finansieringsprosessene. For at konsernet skal kunne rapportere sine låne- og investeringsporteføljer iht. taksonomien, vil det bl.a. være nødvendig med omfattende datainnsamling fra relevante kunder. Konsernets rammeverk for bærekraftig finansiering (Sustainable Finance Framework), som ble vedtatt og tatt i bruk våren 2022, er harmonisert med miljømålene og kriteriene i taksonomien. SpareBank 1 SR-Bank anser taksonomien som den viktigste rettesnoren for dette rammeverket, og vi følger utviklingen i taksonomien nøye fremover for å tilpasse rammeverket videre.

Konsernet vil fra og med årsregnskapet 2023 rapportere grønn finansieringsbrøk i tråd med gjennomføringen av taksonomien i Norge. Tabell 2 er satt opp basert på

anbefaling fra Finans Norge og tar utgangspunkt i hvor stor andel av eksponeringer og porteføljen til banken som er omfattet av taksonomien (omtalt i taksonomien som "eligibility"). Tabellen angir hvilke eksponering/aktiva som anses å kunne inkluderes i både teller og nevner til den grønne brøken, hvilke eiendeler som kun inkluderes i nevneren til den grønne brøken og eiendeler som ikke inkluderes i beregningen av den grønne brøken. Pr 31.12.2022 var andelen av eiendeler som potensielt kan kvalifisere som grønne etter taksonomiregelverket om lag 51 prosent. Da ingen av våre bedriftskunder har rapportert under taksonomien enda, representerer denne andelen utelukkende OMFer i likviditetsporteføljen og utlån til husholdninger med pant i fast eiendom og billån.

Offentliggjøringsforordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), ble innlemmet i norsk lov gjennom lov om bærekraftig finans som trådte i kraft 1.1.2023. Denne loven retter seg primært mot produsenter av finansielle produkter innenfor spare- og investeringsområdet. SpareBank 1 SR-Bank har ikke porteføljeforvaltning som del av sin virksomhet, ettersom denne nå inngår i SpareBank 1 Forvaltning som eies i fellesskap av SpareBank 1-bankene. Likevel har SpareBank 1 SR-Bank noen forpliktelser under offentliggjøringsforordningen gjennom rollen som investeringsrådgiver. Konsernets ansvar for å hensynta og inkludere bærekraftsrisiko og -faktorer er beskrevet på konsernets hjemmeside under SFDR-informasjon [her](#).

Tabell 2 viser andel av konsernets eksponeringer som omfattes av taksonomien. Oppstillingen er satt opp ihht. mal utarbeidet av Finans Norge.

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/aktiva %	Eksponering i mrd kroner
Eiendeler som inkluderes i både teller og nevner til GAR:	51 %	185,0
Eksponeringer mot debitor som omfattes av NFRD og økonomisk aktivitet som også omfattes av taksonomien (inkl OMFer)	5,9 %	21,1
Eksponeringer mot debitor som omfattes av NFRD, men økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien	0,2 %	0,6
Eksponering mot husholdninger med pant i fast eiendom, renovasjonslån til bolig og billån	45,2 %	163,2
Eiendeler som kun inkluderes i nevneren til GAR:	39,1 %	141,1
Eksponeringer mot foretak som ikke omfattes av NFRD	27,9 %	100,7
Derivater	5,2 %	18,6
Kortsiktige lån og innskudd fra finansielle institusjoner	3,4 %	12,2
Kontanter og kontantlignende eiendeler	0,0 %	0,1
Andre eiendeler (goodwill mv)	2,6 %	9,5
Eiendeler som ikke inkluderes i beregningen av GAR:	9,6 %	34,8
Eksponeringer mot stater, overnasjonale enheter og øvrige statsgaranterte motparter	9,6 %	34,8
Innskudd i sentralbanker	0,0 %	0,0
Handelsporteføljen	0,0 %	0,0

Ansvarlig finans

Som en stor norsk finansinstitusjon har vi et ansvar for å sørge for at den kapitalen vi forvalter og låner ut ikke benyttes til formål som er til skade for natur eller mennesker. Dette er ikke noe nytt, men det som kanskje er nytt er at bransjen begynner å se forbi et ansvar om å ikke være til skade, og ser mer på hvordan en kan stille krav til at kapitalen skal bidra i en positiv retning. Det å sette betingelser knyttet til bærekraft er krevende, og det er ikke noe verken SpareBank 1 SR-Bank eller bransjen for øvrig er i mål med, men prosessen er i gang.

Prinsippene for ansvarlig bankdrift

Det finnes flere globale initiativer som tar til orde for at bank og finans sektoren må ta sin rolle og bidra til omstilling. Konsernet tilsluttet seg til FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift i 2019 og de 6 prinsippene angir den globale standarden for hva det betyr å være en ansvarlig bank. Prinsippene ligger til grunn for arbeidet til konsernet og det rapporteres årlig, rapporten for 2022 kan [leses her](#).

På samme måte som at næringslivet må igjennom en krevende omstilling, så må også finansbransjen det, og det er viktig å anerkjenne at dette ikke er enkelt. Bransjen kan ikke bare la seg lede av kundene og regulerende myndigheter, den enkelte aktør er nødt til å ta et standpunkt og velge sine prioriteringer. SpareBank 1 SR-Bank sine prioriteringer i denne sammenheng kommer tydelig frem i bærekraftstrategien og de målene som er knyttet til utlånsvirksomheten.

Sentrale retningslinjer, ansvarlig finans:

- **Retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond**
- [Standard for bærekraft i bedriftsmarkedet](#)
- [Standard for bærekraft: landbruk og natur](#)

Ansvarlige utlån

Utlån er kjernevirksomheten til SpareBank 1 SR-Bank og derfor er ansvarlig utlån og investeringer en svært viktig del av konsernet sitt bærekraftsarbeid. Konsernet har en overordnet ambisjon om å være kundens allierte i bærekraftsskiftet og det jobbes fortløpende med hvordan; hvilke vurderinger, krav og betingelser. Dette er også et område hvor rammevilkår og markedsvilkår er i en rivende utvikling og endringer skjer stadig vekk.

Vesentlighetsanalysen viser at ansvarlig utlånspraksis er et av de mest sentrale bærekraftstemaene. Når det kommer til bærekraft og påvirkning, så er det ingen tvil om at potensialet for konsernet å gjøre en forskjell ligger først og fremst i det vi gjør og de valgene vi tar på finansieringssiden. Et av de viktigste målene i bærekraft- og klimastrategien er at vi skal finansiere og tilrettelegge for 50 mrd kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030.

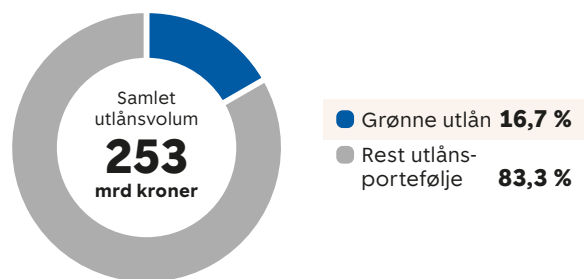
I 2022 er det gjort mye arbeid med å rigge forretningen og porteføljen inn mot dette målet. Det er for eksempel opprettet et rammeverk for bærekraftige aktiviteter som angir hvilke aktiviteter som kvalifiserer for grønn eller bærekraftig finansiering. I tillegg har bedriftsmarkedsdivisjonen rigget seg med en bærekraftskomiteé som går igjennom og godkjenner engasjement som bærekraftige, basert på søknader fra kundeansvarlige. Dette har vært et nødvendig løft for at divisjonen skal kunne jobbe effektivt og målrettet mot målene for bærekraftig finansiering. På slutten av 2022 ble det også vedtatt KPI'er for divisjonene som går på volum av bærekraftig finansiering, disse skal inngå i målekortene for 2023.



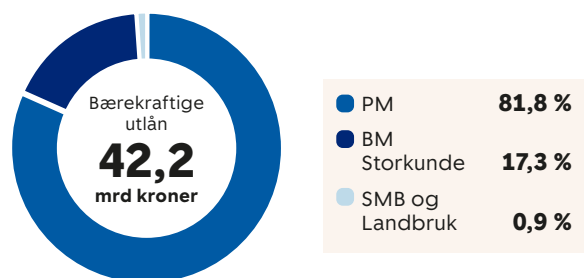
Rammeverk for bærekraftig finans er SpareBank 1 SR-Bank sitt egenutviklede rammeverk for hvilke investeringer som kan klassifiseres som grønne lån. Det tar for seg ulike bransjer med spesifikke minstekrav som må oppfylles og er harmonisert med kriteriene i taksonomien med fokus på begrensning av klimaendringer. [Les mer her](#).

Utlånsvolum (Figur 3)

Bærekraftige utlån var per desember 2022 16,7 % (42,2 mrd kroner) av samlet utlånsvolum (253 mrd kroner):



Andel bærekraftige lån basert på kundegrupper:



Tall er attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet

Utlån til bedriftsmarkedet

Konsernet har stor påvirkning gjennom sine utlån, hvorav bedriftskundene sin andel av samlet utlån utgjør omtrent 40 prosent. Konsernet sin utlånsporfølje til næringslivet er godt diversifisert. Konsernet finansierer små og mellomstore norske bedrifter med en hovedvekt innen næringseiendom.

SpareBank 1 SR-Bank forutsetter at bedriftskunder driver sine virksomheter i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, noe som inkluderer klima- og miljøhensyn samt bevissthet rundt menneskerettigheter. Sparebanken 1 SR-banks egen «Standard for bærekraft i bedriftsmarkedet» er førende for hvilke kunder konsernet henvender seg mot og hva som forventes av kundene.

Sparebank 1 SR-bank har satt mål om å finansiere 50 mrd. kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030. Ved utgangen av 2022 har det totalt innvilget 13,8 mrd. kroner i grønn finansiering, hvorav 1,4 mrd. kroner er utsyndikert som betyr at deler av lånet er sammen med andre banker. Brutto finansiering av bærekraftige aktiviteter etter rammeverket er ved utgangen av 2022 12,4 mrd. kroner, hvor målet innen 2030 er 50. mrd. kroner.

I 2022 utgjorde grønne lån og bærekraftslinkede lån 7,7 mrd. kroner som tilsvarer 8 prosent av utlånsporføljen til bedriftsmarkedet.

Bærekraftig skipsfart

Høsten 2022 gjennomførte SpareBank 1 SR-Bank sin andre, årlige rapportering til Poseidon Principles. Poseidon Principles er et globalt rammeverk for finansinstitusjoner

som driver med skipsfinansiering, og skal fremme arbeidet med reduksjon av klimagassutslipp fra sektoren. Det er nå 30 medlemsbanker og rapporterte data utgjør i overkant 65 prosent av den globale låneporteføljen i shipping. I 2022 hadde SpareBank 1 SR-Bank en «portfolio climate alignment score» på -10,7 prosent. Dette betyr at skip som konsernet finansierer har drøyt 10 prosent lavere karbonintensitet enn det en målsatt utviklingsbane for utslipp skulle tilsi.

Alle nye kredittengasjement i shipping har inkludert en klausul om «Responsible Ship Recycling Standards» (RSRS), som omhandler forsvarlig avhending av fartøy og mobile offshore-enheter. Initiativet adresserer både det miljømessige og det sosiale aspektet i bærekraft med fokus på forurensning og akseptable arbeidsvilkår.

ESG-rammeverk for utlån til bedrifter

Konsernet har i 2022 i et SpareBank 1-alliansesamarbeid utviklet og implementert et helhetlig rammeverk for ESG-vurdering og -scoring av utlånskunder. Rammeverket benyttes i forbindelse med kredittinnvilgelse og fornyelse av bedriftskunder med konsolidert eksponering over 10 mill kroner. Den nye ESG-modellen er et stort steg fram sammenlignet med tidligere modell. Den inneholder spørsmål for flere spesifikke bransjer, inkluderer iboende risiko per bransje og rangerer kundene bedre. Konsernet forventer at kundeansvarlige bruker mer tid på ESG-analysene i ny modell og at spørsmålene danner rammen for en kundedialog rundt disse temaene. Målet med scoringen er å vurdere kundens bærekraftsrisiko, samt hjelpe kunderådgiver i dialogen med kunden om bærekraft. Konsernet sin overordnede ambisjon på bærekraft er å være kundens allierte i omstillingen. Derfor er det å knytte bærekraft inn i kundedialogen på en god måte et viktig suksesskriterium.

ESG-scoringen baserer seg på spørsmål innen de fire deltemaene fysisk klimarisiko (E), overgangsrisiko (E), sosiale forhold (S) samt eier- og selskapsstyring (G) og gir en delscore per deltema samt en totalscore. Dersom en kunde får en særlig lav ESG-score, er det et krav om at kunderådgiver skal utarbeide en tiltaksplan for forbedring sammen med kunden.

Avdeling risikostyring har i samarbeid med Kompetansesenter for Kredittmodeller (KFK) hatt ansvar for implementering av ESG-modellen. Avdelingen risikostyring har en kontrollfunksjon på porteføljenivå, mens internrevisor har kontrollfunksjon for etterlevelse av retningslinjer på enkeltsaker.

Bærekraftsrådgivning for bedriftsmarkedet

2022 markerte den formelle oppstarten av SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartners satsning på bærekraftsrådgivning, gjennom etablering av konsulentavdelingen med spesialkompetanse innen bærekraft/ESG som utgjorde fem årsverk. Avdelingen bygget ut tjenester som dekket hele ESG-spekteret, med rådgivning innen analyse, strategi, implementering og rapportering rettet mot bedriftsmarkedet. I løpet av 2022 bistod ForretningsPartner bedrifter i mange ulike bransjer og segmenter både i og utenfor Norge. Les mer om tjenestene som tilbys ([les her](#)).

Personmarkedet 2022

SpareBank 1 SR-Bank skal være en proaktiv alliert i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn, personmarkedet er en viktig bidragsyter for å oppnå dette.

Det å være sterkt representert med kontorer i konsernet sine markedsområder, gjør at SpareBank 1 SR-Bank kan kombinere fysisk og digital rådgivning ut mot kundene. SpareBank 1 SR-Bank skal gjennom sin rådgivning bidra til at kundene tar i bruk produkter og tjenester som bidrar til en bærekraftig utvikling, i form av økonomisk likestilling og klimavennlige valg.

I 2022 er det gjennomført et større kompetansehevingsinitiativ mot rådgiverne i privatmarked, hvor 84 prosent av alle rådgiverne har gjennomført e-læringen "Grønne løsninger for Personmarked-kunden". Opplæringen omfatter de ulike bærekraftige produktene og tjenestene som SpareBank 1 SR-Bank tilbyr og egenskapene med dem. Initiativet vil bli ytterligere fulgt opp i 2023, hvor rådgiverne vil få kompetanseheving for å kunne belyse og gi råd om bærekraftig personlig økonomi innen nøkkeltemaene likestilling, bærekraft og klima.

Utlån til personmarkedet

Personmarkedsporteføljen til SpareBank 1 SR-Bank utgjør omtrent 60 prosent av totale utlån og består i all hovedsak av boliglån til personkunder. Rammeverket for bærekraftige aktiviteter definerer hvilke lån som kan regnes som bærekraftige og denne definisjonen samsvarer med kravene i konsernet sitt grønne obligasjonsprogram. For personmarkedet gjelder dette lån til nullutslippskjøretøy, energieffektive boliger og renovasjonslån.

Ved utgangen av 2022 utgjorde grønne utlån til bolig, i tråd med kravene i rammeverket og konsernet sitt grønne obligasjonsprogram, 34,5 mrd kroner. Se figur 3 på side 36 for mer informasjon.

SpareBank 1 SR-Bank har potensiale for positiv påvirkning når det kommer til det sosiale aspektet med bærekraft ovenfor finansiering i personmarkedsporteføljen. SpareBank 1 SR-Bank bruker blant annet fleksibilitetskvoten på kunder i etableringsfasen som kjøper sin første bolig, som bidrar til at unge kunder får en mulighet til å komme inn på boligmarkedet. Gjennom vår rådgivning til eksisterende boliglånskunder, som er kommet i en vanskelig økonomisk situasjon, bidrar vi til å finne løsninger.

Når det kommer til bærekraftsrisiko for personmarkedsporteføljen så er det først og fremst klimarisiko som følge av utlån til bolig som er relevant, og da særlig fysisk klimarisiko, som tar for seg risikoen ved økte klimaendringer. I 2023 vil konsernet arbeide videre på en analyse av bærekraftsrisiko på personmarkedsporteføljen.

Bærekraftige produkter, tjenester og innovasjon

Et viktig bidrag til den grønne omstillingen og en bærekraftig utvikling er å tilby produkter og tjenester som fremmer bærekraftig adferd hos kundene. Ambisjonen er å tilby et grønt eller bærekraftig alternativ innenfor hver produktkategori og tilby flere og bedre tjenester som hjelper kundene med å ta bærekraftige valg.

SpareBank 1 SR-Banks «Sustainable Finance Framework», eller rammeverk for bærekraftig finansiering skal definere akkurat hvilke aktiviteter som regnes som bærekraftige og som kan inkluderes som bidrag til målet om tilrettelegging og finansiering av minst 50 mrd kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030. Rammeverket er bygget på retningslinjene fra Loan Market Association (LMA); Green Loans Principles og Sustainability Linked Loan Principles. De fleste kriteriene i rammeverket er hentet fra de tekniske screeningkriteriene i EU-taksonomien. Videre er det kriterier for bransjer som ikke er dekket av EU-taksonomien.

SpareBank 1 SR-Bank jobber kontinuerlig med å vurdere og utvikle produkter og tjenester som skal bidra til at våre kunder kan ta mer bærekraftige valg i sin økonomi. 2022 ble det lansert et nytt produkt, Miljølån, som gir personkunden mulighet for å få gunstig finansiering til kjøp og installasjon av energieffektiverende tiltak på bolig.

SpareBank 1 SR-Bank tilbyr grønne billån til personkunder, rettet mot elbileiere. Gjennom skadeforsikringsselskapet Fremtind tilbys det også forsikring rettet mot elbiler.

Personmarkedet har hatt en veldig god vekst i utlånsvolum på produktene Grønt boliglån og Lån til elbil. Grønt boliglån hadde ved utgangen av 2022 et utlånsvolum 570 mill. kroner mot et utlånsvolum på 58 mill. kroner ved utgangen av 2021 og Lån til elbil hadde et utlånsvolum på 492 mill. kroner ved utgangen av 2022 mot et utlånsvolum på 118 mill. kroner ved utgangen av 2021.

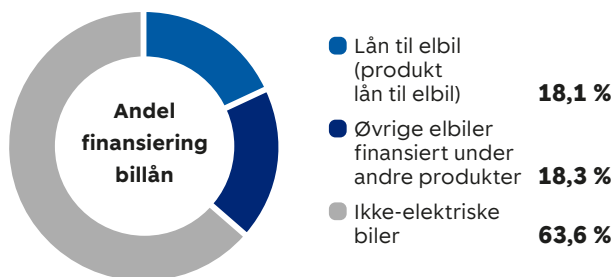
Bidrag til konsernets mål om 50 mrd kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030:

Produkt	Antall	Lån utbetalt	Grønne produkter som andel av samlet utlån i produkt kategori *
Grønt boliglån	165	540 862 797	0,35 %
Miljølån	66	13 812 272	100%
Lån til elbil	1.756	492 402 146	18,1 %
Sum:		1.076.796.758	

*For øvrig er det 34.5 mrd som kvalifiserer som grønne lån iht. konsernet sitt rammeverk for bærekraftig finans.

 Tall attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet

Andel finansierte billån



Attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet

Konsernet ønsker å bidra til å gjøre kunden mer bevisst på bærekraft og ta mer bærekraftige valg. «Mitt klimaspor» er en digital tjeneste hvor kunden kan se sitt klimafotavtrykk basert på transaksjonshistorikk. Tjenesten er tilgjengelig i en foreløpig betaversjon og kunder har mulighet til å ta tjenesten i bruk i både nettbank og mobilbank. I 2022 er det identifisert potensiale for forbedring av løsningen ved for eksempel å koble på flere datakilder, slik at beregningen blir mer nøyaktig. Det vil bli jobbet med å videreutvikle «Mitt Klimaspor» på SpareBank 1-allianse arenaen i 2023.

SpareBank SR-Bank har inngått et samarbeid med Justify. Samarbeidet innbefatter at kunder av SR-Bank kan få digitale juridiske tjenester. Tjenesten er med å fremme likestilt økonomi, hvor spesielt tjenesten, samboerkontrakt, er et viktig tiltak for å sikre begge parter økonomisk. Tjenesten er med å understøtte målet om av vi skal bidra til økonomisk likestilling til våre kunder, gjennom rådgivning, produkter og tjenester.

Tjeneste	Totalt antall brukere
Justify	7617

SpareBank 1 SR-Bank tilbyr tjenesten Vedlikeholdskalenderen, en tjeneste til boligeiere, som gir dem råd og tips for å vedlikeholde boligen sin. Vedlikehold er skadeforebygging i praksis, som bidrar til god utnyttelse av ressurser som allerede er i bruk og som er med å redusere avfall. Tjenesten er en åpen løsning på nettsiden.

I 2022 vedtok FinansNorge «Bransjenorm for finansiell inkludering» ([Les mer her](#)). SpareBank 1 SR-Bank jobber kontinuerlig med å sikre at alle kunder opplever å bli møtt i tråd med kravene satt i bransjenormen. Dette kommer

spesielt til uttrykk gjennom konsernet sine 35 kontorer og direktbanken, som gjennom rådgivning og kundeservice, har som mål at alle kunder opplever finansiell inkludering.

Nyttige og praktiske kundetjenester:

- [Vedlikeholdskalender](#)
- [Justify](#)

Grønne innlån

På fundingsiden opererer SpareBank 1 SR-Bank med et eget program for grønne obligasjoner. Programmet er et rammeverk for hvilke lån som kvalifiserer som grønne og kan dermed ligge til grunn for utstedelse av grønne obligasjoner i det internasjonale kapitalmarkedet. Programmet ble opprettet i 2019 og er underlagt en årlig revisjonsprosess. SpareBank 1 SR-Bank kan utstede grønne obligasjoner med basis i en portefølje med lån innen bærekraftig bolig- og næringsseiendom, fornybar energi og grønn transport. Rammeverket bygger på retningslinjene fra «ICMA Green Bond Principles». Grønne obligasjoner gir konsernet tilgang på kapitalforvaltere og investorer som ønsker investeringer med fokus på bærekraft og er således med på å utvide kapitalbasen som konsernet har tilgang til.

I løpet av 2022 har konsernet utstedt en ny grønn obligasjon på 500 mill euro i Euro-markedet. For mer informasjon om grønne obligasjoner [Les her](#).

Ansvarlige investeringer i SpareBank 1 SR-Bank

Selv om utlån er kjernevirksomheten til SpareBank 1 SR-Bank så har konsernet noen finansielle og strategiske investeringer og plasseringer på balansen. Dette gjelder blant annet investeringer i likviditetsporteføljen, strategisk eierskap i felleseide selskaper i SpareBank 1-alliansen og oppstartsinvesteringer gjennom Finstart Nordic. Selv om investeringsmandatene i de ulike sammenhengene er vidt forskjellige så gjelder «Standard for ansvarlige investeringer i SpareBank 1 SR-Bank» på overordnet nivå for konsernet. Konsernet skal være bevisste på sin rolle som eier i enhver sammenheng med fokus på åpenhet og god styringsstruktur. Aktivt eierskap skal utøves der hvor det er formålstjenlig.

Kapitalforvaltning

I 2022 ble det tidligere heleide datterselskapet SR-Forvaltning virksomhetsoverdradd til SpareBank 1 Forvaltning, som eies i fellesskap av SpareBank 1-bankene. Dette medfører at konsernet ikke lenger har fondsforvaltning som en del av sin direkte eide virksomhet. Men som eier i SpareBank 1 Forvaltning med 36 prosent eierandel så stiller vi krav til hvordan selskapet håndterer bærekraft og ESG. Kapitalforvaltningen til SpareBank 1 Forvaltning omfatter produkter både under Odin- og SpareBank 1-merkevarene, og de to profilene har felles retningslinjer for håndtering av ESG og jobber aktivt både med ESG-integrering, aktivt eierskap og eksklusjoner.

Fokus på bærekraft i fondsforvaltning

I tillegg til å tilby fond fra Odin og SpareBank 1-fondene, så tilbyr SpareBank 1 SR-Bank et bredt utvalg av verdipapirfond fra eksterne forvaltere. Konsernet følger SpareBank 1-alliansen sine retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond. I retningslinjene har bankene sammen definert sine oppfordringer, forventninger og krav til forvalterne av verdipapirfondene som blir distribuert i SpareBank 1-alliansen. Dersom en forvalter bryter med kravene og etter dialog med oss ikke velger å endre praksis, vil distribusjon av det respektive verdipapirfondet stoppe. Fondene har i tillegg blitt merket basert på

forventningene til SpareBank 1-alliansen. Det forventes at forvalterne av de respektive fondene er aktive eiere og ekskluderer selskaper og sektorer for å sørge for en mer bærekraftig utvikling for selskapet isolert sett, men også for samfunnet og miljøet. Vi tror også dette er viktige faktorer for at selskapenes verdiskapning til eierne som igjen er våre kunder.

I 2022 har de fleste fondene fått karakter B. Dette er fond som vi mener har en god tilnærming til miljø- og samfunnsmessige forhold og i tillegg er porteføljeforvalterne aktive eiere.

Et av fondene har ved gjennomgangene i 2022 og 2021 fått karakter F. Dette fondet er det ikke mulig å kjøpe i noen av SpareBank 1-allianse bankene. Fondet er fortsatt med i gjennomgangen for å undersøke om de har forbedret seg.

For å få karakter A, må fondet i tillegg til å svare opp alle forventningene, være klassifisert som artikkel 9 under SFDR. Dette er fond som har bærekraft som formål. Det har vært rettet mye kritikk opp mot at for mange har klassifisert seg selv for høyt under SFDR. Enkelte aktører har følgelig tatt grep. Blant fondene SpareBank 1-alliansen distribuerer har kun fondet DNB Grønt Norden redusert sin SFDR klassifisering fra artikkel 9 til artikkel 8.

I 2022 har tilbudet av fond som har bærekraft som formål blitt utvidet, ettersom kundene har etterspør dette.



↑ 5 fond har forbedret score ↓ 4 fond har dårligere score → 182 fond har ingen endring 11 fond ikke besvart, dette er de nye fondene.

- Det er like mange fond som har forbedret sin karakter fra C til B, som har redusert sin karakter tilsvarende.
- Det er kun en av fondsforvalterne som ikke oppgir at de ikke stemmer på generalforsamling.
- Samtlige av forvalterne oppgir at de har signert FNs prinsipper for ansvarlig investeringer (UN PRI) og rapporterer på etterlevelse.

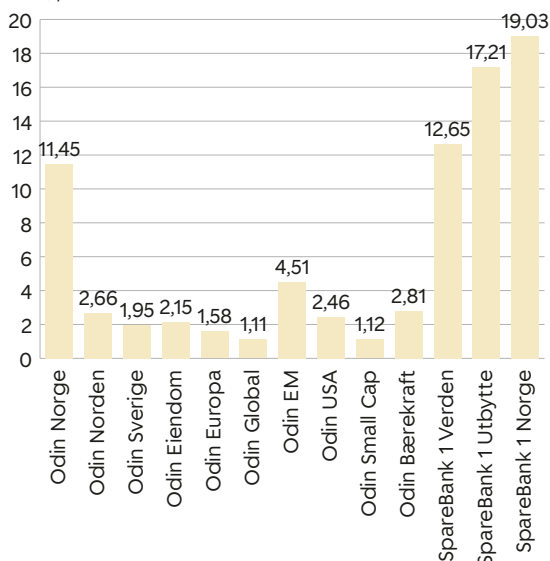
Kapitalforvaltning

Aktivt eierskap, stemmegiving og karbonutslipp fra fond

Fondene som forvaltes av Odin Forvaltning rapporterer både på samlet karbonintensitet i produktene, samt stemmegiving og investordialog for å være transparente på bærekraftsrisiko og aktivt eierskap i porteføljene.

Karbonintensitet i fond

NOK, pr 31-12-2022



(Data: Karbonutslipp fra fond - Odin-fondene og Sparebank 1 -fondene)

Karbonavtrykket er her målt med karbonintensitet. Det er en måte å måle fondets eksponering mot utslippsintensive selskaper. Karbonavtrykket viser porteføljenes utslipp (CO₂e over ett år) i forhold til deres omsetning, justert for porteføljeverkt. Beregningene er ikke-utfyllende for de ikke inkluderer alle indirekte utslipp. Eksempelvis er det slik at selskapets utslipp forbundet med innkjøpt elektrisitet (som er et indirekte, såkalt scope 2-utslipp) inkluderes, mens utslipp forbundet med en underleverandørs innkjøpte elektrisitet inkluderes ikke (såkalt scope 3). Likevel gir intensitetstallet en rimelig god indikasjon på hvorvidt fondet er investert i karbonintensive næringer og selskaper. Karbonintensiteten beregnes ved å benytte følgende formel:

$$\sum_n^i \left(\frac{\text{Verdi på innehav}}{\text{Total verdi på porteføljen}} \right) * \frac{\text{Porteføljenes utslipp av CO}_2\text{e (scope 1 og 2)}}{\text{Porteføljenes inntekter (i fondets valuta)}}$$

Aktivt eierskap og stemmegiving

Aktivt eierskap gjennom dialog og stemmegiving er viktige verktøy for å påvirke selskapene til mer ansvarlig og bærekraftig drift. ODIN-fondene har som mål å stemme på alle generalforsamlinger, og skal som generell regel stemme for forlag som fremmer økt åpenhet og rapportering om klima og sosiale forhold i selskapene. Tabellen her viser hvor stor andel av forslagene på porteføljenes generalforsamlinger forvalter har avgitt stemme på.

Fond	Andel stemt
ODIN Eiendom	96 %
ODIN Europa	100 %
ODIN Global	100 %
ODIN Norden	100 %
ODIN Norge	93 %
ODIN Small Cap	100 %
ODIN Sverige	100 %
ODIN Emerging Markets	97 %
ODIN Bærekraft	73 %
ODIN USA	100 %
Sparebank 1 Norge Verdi	97 %
Sparebank 1 Utbytte	97 %
Sparebank1 Verden Verdi	92 %

Forvalterne i Odin Forvaltning har også direkte dialog med porteføljenes selskaper gjennom året og ønsker å løfte ESG-relaterte tema i disse møtene. Det har gjennom 2022 vært 292 slike dialoger fordelt på tema innen E, S og G. Grunnen til at tallene under her ikke summerer seg til 292 er at det ofte diskuteres flere tema i samme møte.

E	S	G
175	195	228

Naturen som interessant

Noen av vår tids største utfordringer er klimakrisen, nedbygging av natur og redusert biodiversitet. Enhver virksomhet må vurdere sin påvirkning på disse områdene som en del av sitt bærekraftsarbeid. Klima- og naturrisiko for en finansinstitusjon handler først og fremst om det man finansierer og at man må gjøre en vurdering av det man har i utlåns- og investeringsporteføljene. Dette kan være en krevende øvelse ettersom det er stor mangel på relevante data og bransjestandarder for analyse- og rapporteringsmetodikk er umodne.

Naturrisiko

Naturen er våre landområder, ferskvann, havet og atmosfæren. De er under et sterkt press og det kreves en omstilling for å sikre deres kvaliteter og begrense klimaendringene. Naturen gir oss økosystemtjenester som er en samlebetegnelse på en rekke goder. Dette kan være livsviktige tjenester som pollinering, rensing av vann, oksygenproduksjon i tillegg til naturopplevelser for rekreasjon.

Konsernet ønsker å bidra til at naturen, ivaretas på en bærekraftig måte ved å stille seg bak resultatet fra FNs konferanse om biologisk mangfold (COP15). COP15 ble avholdt i desember 2022 i Montreal Canada. Under konferansen forpliktet rike land seg til å gi mindre rike land som særlig sliter med å opprettholde naturmangfoldet støtte på minst 20 mrd kroner per år innen 2025, og 30 mrd kroner per år innen 2030 gjennom et nytt naturmangfolds fond. Målene som her ble vedtatt var å beskytte 30 prosent av landområdene og 30 prosent hav- og vannområdene innen 2030, i tillegg til å restaurere 30 prosent av all natur som er delvis ødelagt innen 2030.

Naturrisiko handler ikke bare om påvirkningen banken sin utlånsaktivitet og investeringer har på naturen, men også hvordan naturen påvirker banken sin virksomhet. Et klima i endring kan utgjøre stor risiko for kunder og banken. Høsten 2022, inviterte Finans Norge, WWF-Verdens Naturfond og Deloitte sentrale aktører fra finansnæringen til å delta i et prosjekt om naturrisiko med fokus på finansnæringen. SpareBank 1 SR-Bank deltok på en workshop sammen med de fleste ledende finansinstitusjoner i Norge hvor utfordringene finansnæringen står overfor ble diskutert, spesielt datamangel og lav datakvalitet for å kunne vurdere naturrisikoen. Det er også en mangel på kunnskap og ressurser for å kunne se krevende sammenhenger. TNFD rammeverket er under utvikling og konsernet vil begynne forberedelsene til å rapportere i henhold til dette rammeverket.

Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) ble lansert i 2022 og er et rammeverk som finansinstitusjoner og virksomheter skal etter hvert rapportere og handle etter. TNFD bygger på de fire pilarene til rammeverket TCFD. Formålet med TNFD er å lukke kunnskapsgapet for finansielle investorer med hensyn til påvirkning på naturen og dermed bidra til å styre kapital bort fra skadelige aktiviteter på naturen.

Klimarisiko (TCFD)

SpareBank 1 SR-Bank rapporterer på klimarisiko i henhold til anbefalingene fra TCFD. Klimaendringer og klimatilpassninger utgjør både risikoer og muligheter som kan påvirke SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet. SpareBank 1 SR-Bank er indirekte eksponert for klimarelaterte risikoer og muligheter gjennom utlån, investeringer og forsikring, og direkte gjennom egen drift. Konsernet sin utlånsportefølje gjennomgår årlig stresstester og finansielle fremstillinger. Resultatet viser at konsernet er godt rustet til å møte de finansielle konsekvensene av større nedgangskonjunkturer, inkludert eventuell omstillingsrisiko relatert til lavere aktivitet i næringslivet. Stresstesten samsvarer i tillegg godt med Finanstilsynet sin analyse, hvor norsk finansnæring vurderes godt rustet til å håndtere potensielle tap i overgangen til lavutslippssamfunnet. SpareBank 1 SR-Bank rapporterer årlig på klimamodulen til CDP, og denne rapporten ligger offentlig tilgjengelig på CDP sine nettsider.

Task Force for Climate-related Financial Disclosures (TCFD) ble etablert i 2015 på oppfordring fra finansministre og sentralbanksjefer fra G20-landene. I 2016 publiserte arbeidsgruppen sin anbefaling til hvordan finansforetak skal rapportere på klimarisiko. Anbefalingen består av fire kategorier:

- Styring
- Strategi
- Risikostyring
- Mål og metoder

Styret og ledelsen

Styret har hovedansvaret for konsernet sin drift og har det overordnede ansvaret for å overvåke klimarelaterte risikoer og muligheter. Ansvaret omfatter å overvåke, veilede, godkjenne og følge opp bærekraftsarbeidet, inkludert rapportering og strategi. Bærekraft- og klimastrategien er integrert i konsernstrategien, og status på bærekraftstrategi følges kvartalsvis (eller hyppigere) opp av styret gjennom året. Klimarisiko har eksplisitt blitt diskutert i styret ved flere anledninger; gjennom styret sin årlige behandling av klimarisiko på styremøter, revidering av retningslinjer,

ICAAP, introduksjon og bruk av bærekraftsrapporteringer og årsrapport.

Konsernsjefen (CEO) har det overordnede strategiske ansvaret for bærekraft, inkludert klimarelaterte tema i SpareBank 1 SR-Bank. Konserndirektør for Folk, Bærekraft og Kommunikasjon har det strategiske ansvaret, sammen med CEO, og det operasjonelle ansvaret for bærekraft i konsernet.

Konsernet har hittil operert med ulike tverrfaglige fora som diskuterer risiko og muligheter relatert til bærekraft og klima, herunder klimarisiko. Fra 2023 vil disse temaene også diskuteres i en nyopprettet strategisk ressursgruppe for bærekraft. I denne gruppen er hvert forretnings- og stabsområde representert og mandatet til gruppen er både å diskutere risiko og muligheter knyttet til bærekraft og klima, samt sørge for samsvar i håndteringen og prioriteringen av dette i hele konsernet. Konsernledelsen har delegert det operasjonelle ansvaret med klimarisiko til konsernet sin risikoavdeling, hvor klimarisiko håndteres på lik linje med andre typer finansielle risikoer og jevnlig rapporteres til konsernledelsen.

Kompetanse for å forstå klimarisiko og -muligheter er viktig for kunne inkludere klimarisiko i virksomhetsstyringen på en god måte. Konsernledelsen og styret har hatt egne foredrag fra relevante fagressurser for å øke kompetansen på klimarisiko og har i tillegg gjennomført internt e-læringskurs «bærekraftledelse» som inkluderte klimarisiko.

Carbon Disclosure Project (CDP) er et initiativ som fokuserer på å tilgjengeliggjøre miljø- og klimarelatert informasjon fra selskaper, byer og regioner til investorer og andre interessenter. Nær 20,000 selskaper rundt om i hele verden rapporterte miljødata gjennom CDP i 2022. Tanken bak initiativet er at ved å bevisstgjøre selskaper på sin egen klima /miljøpåvirkning vil føre til at de tar mer bærekraftige valg og dermed kapitaliserer på omstillingen til lavutslipp-samfunnet. SpareBank 1 SR-Bank har rapportert på klimastandarden til CDP siden 2019 og oppnådde i 2022 score B.

Strategi

Gjennom en scenarioanalyse med fire scenarier har SpareBank 1 SR-Bank identifisert aktuelle og potensielle konsekvenser av klimarelaterte trusler og muligheter på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging. Konsernet har i tillegg identifisert klimarelaterte trusler og muligheter på kort, mellomlang og lang sikt. Eksempler på identifiserte muligheter for diversifisering av forretningsaktiviteter inn mot grønn eiendom og tilgang til nye markeder og økt tilgang til kapital gjennom et grønt obligasjonsrammeverk. Eksempler på identifiserte potensielle risikoer er kredittrisiko og omdømme- og markedsrisiko

gjennom endringer av regulering og beskatning av karbonutslipp.

Konsernet sin bærekraft- og klimastrategi innlemmer både klimarisiko og -muligheter. Strategien representerer et høynt ambisjonsnivå blant annet gjennom at bærekraft fremover skal være integrert i hele virksomheten. Tiltakene knyttet til strategien omhandler finansiering, kapitalallokering og kompetanse. Det er også satt et mål om netto null utslipp av klimagasser fra konsernet sin finansierings- og investeringsvirksomhet innen 2050.

Strategien skal sørge for at konsernet bidrar til og kommer styrket ut av omstillingen samfunnet skal igjennom. Finansiell planlegging vil påvirkes gjennom målet om 50 mrd. kroner i finansiering og tilrettelegging for bærekraftige aktiviteter. Samtidig vil konsernet videreutvikle sine kredittmodeller for å bli bedre i stand til å finansiere omstillingen. Eksponering mot klimarisiko for SpareBank 1 SR-Bank er hovedsakelig relatert til kundene vi finansierer, særlig gjennom finansierte klimagassutslipp i utlånsporteføljen. Det er også identifisert risiko knyttet til mulig eksponering mot strandede eiendeler som følge av enten fysisk klimarisiko eller overgangsrisiko.

Kompetanse om hvordan klimaendringer og klimapolitikk kan påvirke ulike sektorer over tid er nødvendig for at konsernet kan sikre en utlånsportefølje som har en akseptabel klimarisikoeksponering. Forståelse av klimarisiko er en viktig del av kompetansebyggingen på bærekraft som konsernet skal gjennomføre i strategiperioden 2022-2025.

Risikostyring

Klimarisiko er en integrert del av konsernet sine risikostyringsprosesser og SpareBank 1 SR-Bank identifiserer og vurderer klimarelaterte risikoer og muligheter som kan påvirke kunder, forretningsområder og drift på ulike nivå.

Den største klimarisikoeksponeringen til SpareBank 1 SR-Bank ligger i bedriftsmarkedsporteføljen, derfor prioriteres håndtering av klimarisiko fra denne delen av virksomheten. Fremover vil bedriftsmarkedet ha følgende fokusområder i arbeidet relatert til klimarisiko:

- Bruk av ny modell for ESG-risikovurdering for bedriftsmarkedskunder i forbindelse med alle kredittsaker med samlet engasjement over 10 mill kroner, se beskrivelse over (i avsnittet ESG-scoring av utlån til bedrifter, under Ansvarlige utlån).
- Benytte grønt rammeverk (Sustainable Product Framework) til å identifisere muligheter innen bærekraftig finansiering
- Overvåke omstillingstakten i klimarisikoeksponerte bransjer og tilpasse risikohåndteringen deretter.

Hensikten med den nye modellen for ESG-score, i tillegg til å øke kvaliteten i bærekraftvurderingene, er på sikt å sette SpareBank 1-bankene i stand til å inkludere bærekrafts- og klimafaktorer i kredittmodellene. Dette krever felles datafangst fra en felles ESG-modell.

Konsernet følger også utviklingen i regelverk relatert til ESG, for å overvåke mulig operasjonell risiko relatert til kommende reguleringer. Det er viktig å forstå hvordan ulike bransjer blir truffet av endringer i reguleringer, teknologi og markedsdynamikk, for å kunne vurdere overgangsrisikoen i konsernet sin utlånsportefølje.

Mål og metoder

SpareBank 1 SR-Bank er eksponert for klimarisiko gjennom de ulike bransjene konsernet finansierer. Konsernet benytter en kvalitativ vurdering av bransjemessig klimarisiko for å identifisere potensiell klimarisiko i utlånsporteføljen. I forbindelse med utviklingen av den nye modellen for ESG-score, ble det gjennomført en klassifisering av modellens bransjer med overordnet vurdering av fysisk risiko og overgangsrisiko på bransjenivå.

Analysen viser at 38 prosent av bankens bedriftsportefølje vurderes til å være i bransjer med samlet lav klimarisiko. Middels klimarisiko utgjorde 56 prosent og høy risiko 5 prosent.

Fremover blir videre kartlegging av utlånsporteføljen viktig. Konsernet benytter ulike analyser for å danne et helhetlig bilde: ESG-scoring inklusive vurdering av klimarisiko på bransjenivå, scenarioanalyse og analyse av klimagasser.

Konsernet rapporterer egne klimagassutslipp i tråd med GHG (greenhouse gasses) protokollen.

Kartlegging av utslipp fra utlån til bedrifter

SpareBank 1 SR-Bank startet høsten 2021 med analyser av utslippsnivå fra utlån til bedrifter, basert på metodikken til Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Grunnmuren i analysen er beregnede inntekts- eller balansebaserte utslippsfaktorer per næringskode, eventuelt per mengde (eksempelvis produsert antall tonn, areal eieendomsmasse). Disse brukes til å beregne klimagassutslipp per virksomhet, for deretter å beregne finansinstitusjonens andel basert på nåværende belåningsgrad. Normen i PCAF-metodikken er belåningsgrad ved lånets opprinnelse, men på grunn av manglende datatilgang er det valgt å benytte nåværende belåningsgrad i stedet.

Målet er på sikt å erstatte de beregnede utslippene med faktiske rapporterte utslipp. Ideelt sett bør utslippene på sikt verifiseres av tredjepart, fra så mange virksomheter og næringer som mulig, for å øke kvaliteten i analysen. I denne analysen er rapporterte utslipp innhentet for shippingporteføljen som er tilknyttet Poseidon Principles-rapportering, for hele porteføljen innen offshore drilling, for betydelige deler av offshore-porteføljen og for noen enkeltkunder ellers.

I tabellen under beskriver kolonnen «vektet gjennomsnittlig datakvalitet» hvor treffsikker PCAF-metodikken anser datagrunnlaget for å være. Skalaen går fra 1-5, der 1 er best. Ved en scoring på 1 er datagrunnlaget basert på rapporterte tall fra kunden og verifisert av en tredjepart. Ved en scoring på 4 og 5 er datagrunnlaget basert på bruk av utslippsfaktorer som beskrevet over.

På bakgrunn av analysemetodikken og bruk av estimerer, er resultatene som presenteres usikre og må anses som et startpunkt. Det må derfor forventes til dels stor variasjon i utslippsmålinger fremover ettersom konsernet får økt tilgang på faktiske utslippsdata.

Konsernet tok fra 2022 i bruk en ny metodikk for å analysere utslipp fra jordbruksnæringen. Denne bygger på jordbruksrelaterte klimagassutslipp rapportert årlig av Miljødirektoratet, Statistisk Sentralbyrå (SSB) og Norsk institutt for bioøkonomi (NIBIO) i en såkalt National Inventory Report (NIR). Klimagassutslipp er brutt ned som utslippsfaktorer per dyr for hvert enkelt dyreslag og per mål dyrket mark for hver type dyrket produkt. Data per bonde om antall dyr og areal dyrket mark hentes fra offentlig tilgjengelige kilder og multipliseres med utslippsfaktorene og belåningsgrad. Beregnede utslipp fra landbruket er vesentlig lavere med denne metodikken enn bruk av PCAF-faktorene, hvilket indikerer at kvaliteten i PCAF utslippsfaktorene ikke var godt tilpasset Norge. På grunn av enkelte svakheter i det interne datagrunnlaget har Sparebank 1 SR-Bank lagt på en viss buffer på beregningen. Den nye metodikken gis datakvalitetskarakter for jordbruk/skogbruk 3, mot 5 for metodikk ved bruk av PCAF-faktorer. Den nye metodikken for landbruk vurderes som vesentlig bedre og øker sannsynligheten for å treffe på porteføljenivå. Konsernets vurdering er at utslippsintensiteten for landbruk ville vært den samme for 2021 med den nye metodikken og korrigerer derfor denne bransjens 2021-utslipp.

Klimagassene som det rapporteres på i tillegg til CO₂ er CH₄, N₂O, SF₆, HFCs, PFCs og NF₃ som er omregnet til tonn karbondioksid ekvivalenter (tCO₂e).

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

PCAF er et globalt partnerskap bestående av finansinstitusjoner som jobber sammen med å utvikle en harmonisert tilnærming og metodikk for å vurdere og rapportere karbonutslipp for utlåns- og investeringsporteføljer. Bakgrunnen for initiativet er en forståelse av det viktige bidraget finansbransjen potensielt kan ha mot å nå målene i Paris-avtalen.

Næring	2021 basert på PCAF-metodikk					2022 basert på PCAF-metodikk				
	Utlån per Q4 MNOK	Estimerte utslipp scope 1 og 2 fra BM-porteføljen (1000 tonn CO ₂ -kvivalenter)	%-vise andeler	Vektet gj.snitteligg data-kvalitet (1-5, der 1 er best)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)	Utlån MNOK	Estimerte utslipp scope 1 og 2 fra BM-porteføljen (1000 tonn CO ₂ -kvivalenter)	%-vise andeler	Vektet gj.snitteligg data-kvalitet (1-5, der 1 er best)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)
Havbruk, fiskeri	3 454	31	2,3 %	4,2	8,9	3 413	24	1,6 %	4,1	7,0
Industri	3 669	33	2,5 %	4,0	9,0	3 996	80	5,5 %	3,9	20,1
Jordbruk/skogbruk	5 305	270	20,2 %	5,0	50,9	5 339	272	18,6 %	3,0	50,9
Tjenesteytende virksomhet	16 360	106	7,9 %	4,3	6,4	21 173	135	9,2 %	4,3	6,4
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 053	20	1,5 %	4,2	6,6	3 488	22	1,5 %	4,2	6,3
Energi, olje og gass; E&P	431	73	5,5 %	4,4	169,0	326	41	2,8 %	4,6	127,1
Energi, olje og gass; Offshore Drilling	757	13	1,0 %	2,0	17,2	757	15	1,1 %	2,0	20,5
Energi, olje og gass; Oljeservice	473	66	4,9 %	4,0	139,4	687	54	3,7 %	4,0	78,5
Bygg og anlegg	3 428	11	0,8 %	4,1	3,3	4 193	12	0,9 %	4,1	3,0
Kraft og vannforsyning	1 412	6	0,5 %	4,1	4,5	1 708	7	0,5 %	4,1	4,0
Eiendom	33 599	13	1,0 %	4,1	0,4	37 469	16	1,1 %	4,1	0,4
Shipping, transport; Transport ellers og lagring	2 099	19	1,4 %	4,1	8,9	2 000	17	1,1 %	4,2	8,3
Shipping, transport; Offshore	2 717	103	7,7 %	3,8	37,7	2 818	110	7,5 %	3,5	39,0
Shipping, transport; Shipping	7 106	569	42,6 %	2,2	80,1	8 524	654	44,7 %	2,5	76,7
Offentlig forvaltning og finansielle tjenester	2 451	4	0,3 %	4,2	1,5	2 151	3	0,2 %	4,2	1,3
Sum næring	86 313	1 336	100,0 %	4,0	19,9	98 041	1 463	100,0 %	4,0	13,6

Konsernet har videre beregnet utslipp fra boliglånsporteføljen på 154 milliarder kroner til omlag 26 000 tCO₂e. Analysen er basert på PCAF-faktorer per hus, inklusive energikarakter der det finnes. Boliglånsporteføljen har lave klimagassutslipp på bakgrunn av at lave klimagassutslipp fra norsk strømforbruk implisitt er inntatt i PCAF-faktorene.

De to største utslippskildene er shipping som står for 44,7 prosent og landbruk (jordbruk/skogbruk) med 18,6 prosent av de samlede utslippene fra porteføljen. Reduksjonen fra 2021 til 2022 i totale klimagassutslipp fra næringsporteføljen skyldes i hovedsak ny metodikk for jordbruk. Det er følgelig disse to bransjene som er de viktigste driverne bak konsernet sine klimagassutslipp og som derfor vil være mest utsatt for overgangsrisiko.

En vesentlig del av shippingporteføljen er omfattet av ambisjonene for utslippsreduksjoner som ligger i Poseidon Principles. Poseidon Principles er basisen for konsernets forbedringsarbeid innen shipping. Poseidon-rapporteringen fra 4. kvartal 2022, som dekker året 2021, viser at konsernets portefølje er den nest beste av alle Poseidon-banker, og ligger om lag 10,7 prosent under normen.

Landbruksnæringen og regjeringen har inngått en intensjonsavtale om å redusere klimagassutslipp og øke

opptaket av karbon fra jordbruket med 5 millioner tCO₂e i perioden 2021-2030. Det innebærer at utslippene i 2030 ligger 18 prosent under nivået i 2020. Kunnskap om konsernet sin utlånsportefølje innen landbruket og hvordan denne påvirkes av kommende reguleringer er viktig for å hjelpe kunden i omstillingen og for å nå målene i konsernets bærekraft- og klimastrategi. I løpet av 2022 har det blitt gjennomført kompetansehevende tiltak innenfor bedriftsmarkedet og landbruk. Videre fokus i 2023 vil være utarbeidelse av tiltak i tråd med konsernets bærekraft- og klimastrategi. ESG-vurdering av større landbrukskunder har blitt gjennomført fra medio 2022 da terskelen at alle engasjementer over 5 millioner skal vurderes i tråd med ny ESG modell. Fra 4. kvartal ble ny og mer omfattende ESG-modell innført, inklusive detaljerte spørsmål spesifikt for landbruk som vil gi bedre innsikt og kunnskap for å bedre kunne styre bankens ESG risiko.

I bærekraft- og klimastrategien er det satt et konkret mål om at konsernet skal ha netto nullutslipp fra finansierings- og investeringsvirksomhet innen 2050. Konsernet vil i 2023 fastsette delmål tilknyttet netto målet i 2050. Det er tiltak som både vil bidra til å sikre fremgang mot målet, redusere konsernets klimarisiko, og som vil bidra til å bruke de forretningsmessige mulighetene som ligger i den grønne omstillingen.

Fysisk klimarisiko

SpareBank 1 SR-Bank har analysert den fysiske klimarisikoen knyttet til utlån med pant i eiendom. Utgangspunktet er data fra Eiendomsverdi, som identifiserer eiendommer med konsernet som panthaver og med følgende valgte innslagspunkter for de ulike fysiske risikokategoriene:

- Havnivå; 20-års stormflo nå-scenario
- Flom; 20-årsflom, nå-scenario
- Kvikkleireskred; middels sannsynlighet, nå-scenario
- Store fjellskred; faresone, nå-scenario
- Snø- og steinskred, befart aktsomhetsområde, nå-scenario

Dette betyr at enkelte mindre alvorlige risikoscenarier er ekskludert, der aktsomhetsområde for flom er det viktigste.

Millioner kroner	Privat-kunder	Bedrifts-kunder	Sum utlån	Andeler
Ikke risikoesponert	134 637	34 329	168 966	98,6 %
Risikoesponert				
Stigende havnivå	760	952	1 712	1,0 %
Flom	70	62	132	0,1 %
Kvikkleireskred	45	55	100	0,1 %
Snøskred	393	107	500	0,3 %
Løsmasseskred	-	-	-	0,0 %
Fjellskred	29	3	32	0,0 %
Sum risikoesponert	1 229	1 141	2 370	1,4 %
Sum utlån eiendom	135 866	35 470	171 336	100 %

Tabellen viser at 98,6 prosent av eiendom sikret med eiendom ikke er risikoesponert, og følgelig at 1,4 prosent er risikoutsatt. Stigende havnivå er den risikokategorien som slår mest ut med 72 prosent av risikoesponerte utlån.

Merk at tallene i tabellen, med utgangspunkt i de pantsatte eiendommene, viser hvor store utlån det er knyttet til disse. Normalt er eiendom sikret med andre pant i tillegg til eiendomspantet. Videre er det i bedriftsmarkedet ofte et mange-til-mange-forhold mellom lån, pantsatte eiendommer og øvrige pant. Følgelig ligger det en omfattende beregning bak sum utlån knyttet til hver enkelt risikoutsatt eiendom.

Bærekraft integrert i hele konsernet sin virksomhet

Virksomhetsstyring og etterlevelse: Arbeidet mot hvitvasking og terrorfinansiering

Sentrale retningslinjer

- [Konsernretningslinje AML og Sanksjoner](#)
- [Wolfsberg](#)

Det er en del av finansnæringen sitt samfunnsoppdrag å sørge for at næringen ikke utnyttes til økonomisk kriminalitet gjennom misbruk av tjenester og produkter som tilbys. Årlig utarbeider SpareBank 1 SR-Bank en risikovurdering for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til egen virksomhet, med tilhørende risikoreducerende tiltak. Virksomhetsinnrettet risikovurdering inkluderer også kartlegging av korrupsjons- og sanksjonsrisiko.

Risikovurderingen utarbeides etter en bred involvering av nøkkelpersoner i konsernet og blir behandlet av styret. Det er utarbeidet Konsernretningslinje AML og Sanksjoner som ligger tilgjengelig for alle ansatte. Denne er tilgjengelig for eksterne på konsernet sin nettside. Alle ledere bekrefter årlig at de har et bevisst forhold til risiko knyttet til hvitvasking og terrorfinansiering, og at de er kjent med retningslinjene og policyen som er forankret i Konsernretningslinje AML og Sanksjoner.

SpareBank 1 SR-Bank har i tillegg et omfattende rammeverk med retningslinjer som skal hindre at konsernet blir benyttet til hvitvasking, skatteunndragelse, korrupsjon eller terrorfinansiering. Rammeverket skal sørge for at lovkrav ivaretas i ulike prosesser gjennom etablerte rutiner, kundetiltak, elektronisk overvåking, sanksjonsregelverk og prosedyrer for intern kontroll. Konsernet har forpliktet seg til å følge rammeverk og retningslinjer i Wolfsberg-prinsippene for bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Wolfsberg-prinsippene setter blant annet krav til åpenhet om kunde-transaksjoner og om hvordan informasjon overvåkes og håndteres i tråd med krav fra myndighetene.

Det gjennomføres årlig flere opplæringsaktiviteter rettet mot styret, ledere og ansatte for å sikre nødvendig kompetanse innenfor håndtering av risikoen som treffer konsernet på områdene hvitvasking, skatteunndragelse, korrupsjon og terrorfinansiering.

I 2023 vil konsernet fortsatt ha stort fokus på ivaretagelse av hvitvaskingsloven. Skjerpelser i myndighetenes tolkning av regelverket offentliggjøres fortløpende i ulike tilsynsrapporter fra Finanstilsynet og European Banking Authority (EBA). Dette fordrer at konsernet kontinuerlig tilpasser seg gjeldende regelverk og tilsynspraksis.

I begynnelsen av 2022 gjennomførte Finanstilsynet et tematisyn av bankens screening mot sanksjonslister. Tilsynet førte til kvalitetsforbedring av system for sanksjons-screening. Tiltaket ble ferdigstilt i løpet av 2022.

Virksomhetsstyring og etterlevelse: Etikk og antikorrupsjon

SpareBank 1 SR-Bank sine etiske retningslinjer og policy for antikorrupsjon er viktige verktøy for å bekjempe utpressing, bestikkelser, hvitvasking, bedrageri, terrorfinansiering og finansiering av annen kriminell aktivitet. De etiske retningslinjene skal skape bevissthet om dilemmaer og sørge for at alle våre ansatte har en høy etisk standard.

SpareBank 1 SR-Bank har fokus på at styret, ledelsen og ansatte skal få god opplæring i konsernet sitt etiske rammeverk og har etablert et kompetanseopplegg med e-læring innen antikorrupsjon som har gått over flere år. Betydningen av at styret og ledelsen, sammen med rådgiverne, har god forståelse av at det etiske rammeverket står sentralt. Rammeverket inngår som en del av det kontinuerlige arbeidet med å sikre etisk kulturbygging og måten konsernet gjør forretninger på. SpareBank 1 SR-Bank sine etiske retningslinjer kan [leses her](#).

Det er etablert en egen policy for antikorrupsjon og det gjennomføres risikoanalyser basert på arbeidsmøter med innkjøp, regnskap og ansatte på både person- og bedriftsmarkedet. Risikovurderingen fra 2022 viser at SpareBank 1 SR-Bank sitt arbeid med antikorrupsjon vurderes som tilfredsstillende og det er etablert tiltak for systematisk oppfølging av kontrollaktiviteter på antikorrupsjonsområdet. Styrende dokumentasjon er publisert, tilgjengelig og revideres jevnlig i konsernet sitt kvalitets-system som sikrer informasjon om temaet på tvers i konsernet. Kvalitet på internopplæring innenfor antikorrupsjon vurderes som god, og ansattundersøkelser viser høy grad av bevissthet.

Retningslinjer for antikorrupsjon og habilitet inngår i innkjøp- og kredittpolicy, og samarbeidspartnere og leverandører får tilsendt et bærekraftsvedlegg som omfatter retningslinjer for antikorrupsjon.

Konsernet har hatt et eget Etisk råd som vurderer om de etiske retningslinjene tilfredsstillende krav og forventninger fra kunder, leverandører og samfunnet. Det etiske rådet har representanter fra flere virksomhetsområder og det

ble gjennomført to møter i løpet av 2022. Etisk råd i sin nåværende form legges ned, men det jobbes med en ny modell for å forsterke arbeidet med etikk, antikorrupsjon og etterlevelse i konsernet.

Alle ansatte skal årlig signere de etiske retningslinjene. Gjennom autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere gjennomføres det også årlig oppdatering på etikk. Anti-korrupsjonsarbeidet inkluderer gjennomgang og signering av etiske retningslinjer ved nyansettelse.

Konsernet har nulltoleranse for korrupsjon og det gjennomføres compliancevurderinger knyttet til etterlevelse av policy for antikorrupsjon. Konsernet gjennomgår konkrete transaksjoner og aktiviteter, planlagte og eksisterende forretningsforbindelser, samt ulike kategorier og grupper av ansatte. Vurderinger har en risikobasert tilnærming, og kontrollene inkluderer finansielle og ikke-finansielle kontroll-handlinger. Det er etablerte rapporteringslinjer, og eventuelle tiltak følges opp i tråd med eksisterende rutiner.

Konsernet har varslingsrutiner for både anonym, skriftlig og muntlig varsling. SpareBank 1 SR-Bank har etablert en avtale om ekstern varsling med advokatfirmaet EY der opplysningene vil bli behandlet konfidensielt av dedikerte saksbehandlere i EY. Konsernet har i 2022 innført en ny løsning for hyppig organisasjonsundersøkelse for måling av engasjement og forhold ved arbeidsmiljøet, hvor ansatte blant annet kan si ifra om mobbing eller diskriminering, åpent eller anonymt. Det har i løpet av 2022 blitt behandlet 0 varslingssaker. Disse er behandlet i samsvar med bankens varslingsrutiner. Sakene er avsluttet.

Tema	Antall	Andel
Fast ansatte som har gjennomført antihvitvask-opplæring**	1 045	80%
Hendelser knyttet til korrupsjon***	0	Ikke relevant

Tall attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet 

Styremedlemmene har gjennomført et eget opplæringsprogram i antikorrupsjon og er direkte involvert i arbeidet med utforming og årlig kvalitetssikring av konsernet sine etiske retningslinjer. Utenom styret gjennomfører ledere og enkelte nøkkelroller et eget opplæringsprogram i antikorrupsjon.

	Agder	Oslo	Roga-land	Vest-land	Totalt	Herav ledere	Andel
Faste ansatte som har signert de etiske retningslinjene	85	43	1031	115	1274	197	100 % ****
Faste ansatte som har gjennomført antikorrupsjonsopplæring	16	1	238	28	283	147	27,6 % *****
Styremedlemmer i SpareBank 1 SR-Bank ASA som er gjort kjent med retningslinjene for etikk inkludert antikorrupsjon	0	2	5	1	8	n/a	100%
Styremedlemmer i SpareBank 1 SR-Bank ASA som har fått opplæring i antikorrupsjon	0	1	4	1	6	n/a	80%*

 Tall attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet.

* Det er i 2022 kommet til 2 nye styremedlemmer som ikke har fått gjennomført opplæringen. Det vil skje i 2023.

** 1045 ansatte i SpareBank 1 SR-Bank har gjennomført minst en e-læringsmodule om anti-hvitvasking. Eiendomsmegler 1 SR-Eiendoms har gjennomført sitt eget kompetanseprogram for anti-hvitvasking 2022, og er ikke medregnet i denne linjen. ForretningsPartner er medregnet i faste ansatte, bortsett fra ansatte i de oppkjøpte selskapene Tveit Regnskap/Vangdal.

*** Ettersom det ikke har vært hendelser knyttet til korrupsjon er heller ingen ansatte blitt straffet for dette, ingen leverandøravtaler er sagt opp som følge av korrupsjon og det har ikke vært rettsaker knyttet til korrupsjon der selskapet eller ansatte var involvert.

**** Alle faste ansatte, utenom langtidssykemeldte, de som er i permisjon eller tilsvarende i SpareBank 1 SR-Bank og Eiendomsmegler 1 SR-Eiendom har signert de etiske retningslinjene. SpareBank i SR-Bank Forretningspartner har ikke signert de etiske retningslinjene i 2022.

***** Alle ledere og bedriftsrådgivere gjennomfører utvidet antikorrupsjonsopplæring. 283 er antall gjennomførte kurs i løpet av 2020 - 2022. % vis andel av alle ansatte. Styremedlemmene har gjennomført et eget opplæringsprogram i antikorrupsjon og er direkte involvert i arbeidet med utforming og årlig kvalitetssikring av konsernets etiske retningslinjer. Utenom styret gjennomfører ledere og enkelte nøkkelroller et eget opplæringsprogram i antikorrupsjon.

Virksomhetsstyring og etterlevelse: Personvern og informasjonssikkerhet

Sentrale retningslinjer

- [Policy for personvern \(pdf\)](#)
- [Personvernerklæringen \(pdf\)](#)
- [Kundenes rettigheter](#)

SpareBank 1 SR-Bank sin strategi for personvern og informasjonssikkerhet er å sikre konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet for kundeopplysninger (personopplysninger). Konsernet har en stor kundemasse og behandler derfor kundeinformasjon og personopplysninger i en stor skala. Personopplysninger er gitt et særlig sterkt vern gjennom personvernregelverket som består av personopplysningsloven og personvernforordningen (GDPR). Regelverket gir kunden en rekke rettigheter, og det er utarbeidet rutiner og prosesser i kvalitetssystemene for å ivareta disse rettighetene. Videre sikrer SpareBank 1 SR-Bank sin personvernerklæring den enkeltes rett til informasjon om konsernet sin behandling av personopplysninger på en lett tilgjengelig måte.

SpareBank 1 SR-Bank har formaliserte og forankrede definisjoner av roller og ansvar for personvern og informasjonssikkerhet. Det er etablert et kvalitetssystem med virksomhetens styrende dokumenter for personvern og informasjonssikkerhet samt risikostyringsprosesser for kontinuerlig å identifisere og følge opp risiko. Prosessene skal sikre at eksterne og interne krav knyttet til personvern og informasjonssikkerhet etterleves og at risiko kartlegges og håndteres. Risikoreduserende tiltak registreres, følges opp, og rapporteres i en egen tiltaksdatabase.

Det arbeides både proaktivt og reaktivt for å forhindre, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser. Det inkluderer etablerte beredskapsplaner, regelmessig gjennomføring av beredskapsøvelser, vaktordninger og krisestab for effektiv håndtering av større hendelser. Konsernet har et dedikert «incident response team» som overvåker og følger opp sikkerhetshendelser og avvik ved bruk av IT-systemer i virksomheten døgnet rundt.

For å unngå uønskede hendelser har konsernet gjennomført en rekke tekniske sikkerhetsbarrierer, i tillegg til å styre de ansatte gjennom regelmessig opplæring om informasjonssikkerhet og personvern. Dette er håndfaste, konkrete tiltak som skal hindre menneskelige- og tekniske feil. Dersom uønskede hendelser og avvik knyttet til informasjonssikkerhet og personvern allikevel skulle oppstå, så vil det registreres, følges opp og rapporteres gjennom egen hendelsesdatabase. Ved brudd på personopplysningssikkerhet (avvik) som skal meldes til Datatilsynet, vil konsernets personvernavdeling sikre at hendelsen rapporteres innen 72-timers fristen og videre påse at berørte kunder varsles i henhold til personvernforordningen. Hendelsesdatabasen bidrar til at virksomheten lærer av avvik og dermed kan unngå at lignende avvik gjentas.

Det gjennomføres regelmessige revisjoner både mot egen organisasjon og av eksterne leverandører for å påse at våre krav til informasjonssikkerhet og personvern er ivarettatt gjennom hele verdikjeden.

I løpet av 2022 meldte SpareBank 1 SR-Bank 10 avvik til Datatilsynet, hvorav samtlige gjaldt morselskapet. Syv av avvikene ble meldt av banken selv, mens tre ble meldt av databehandlere på vegne av banken. SpareBank 1 SR-Bank har ikke fått pålegg eller overtredelsesgebyr fra Datatilsynet for noen av avvikene. Det kan skyldes at de

ikke er vurdert som alvorlige, at hendelseshåndteringen har vært effektiv og robust og at det har blitt iverksatt tilstrekkelige tiltak for å rette opp feil og hindre fremtidige avvik.

Virksomhetsstyring og etterlevelse: Ansvarlig informasjon, kommunikasjon og markedsføring

Sentrale retningslinjer

- [Policy for produkt- og tjenestestyring](#)

SpareBank 1 SR-Bank tilbyr produkter og tjenester som har stor påvirkning på bedrifter og privatpersoner sin økonomi, herunder låne- og kredittavtaler, spare-, pensjons- og forsikringsprodukter. Det medfører et stort ansvar for å bidra til at kunder tar velinformerte valg når de inngår avtaler med konsernet. I henhold til konsernet sin policy for produktstyring skal det kun tilbys produkter som er formålstjenlige for kundesegmentet de tilbys til og produktene skal markedsføres i tråd med krav til god markedsføringsskikk. Ved fastsettelse av hvordan god markedsføringsskikk skal forstås i det enkelte tilfelle, ser konsernet hen til de særskilte krav til redelighet og god forretningsskikk som gjelder for finansforetak, samt særskilte opplysningsplikter som gjelder, eksempelvis markedsføring av kredittavtaler. Blant annet skal produktene sine egenskaper og vilkår komme tydelig fram og være forståelige for den kundegruppen markedsføringen rettes mot og produkter og tjenester kun distribueres av ansatte med tilstrekkelig forståelse av produktets/tjenestens funksjon, egenskaper og risikoer.

Det er stadig større fokus på og bevissthet rundt temaet grønnvasking i forbindelse med markedsføring av bærekraftige produkter. Grønnvasking innebærer å drive med misledende markedsføring ved å fremstille en bedrift eller et produkt som mer bærekraftig enn det faktisk er. SpareBank 1 SR-Bank er bevisste på sin praksis knyttet til markedsføring av bærekraftige produkter og legger til grunn Forbrukertilsynets veileder om bruk av bærekraftspåstander i markedsføring. ([Les mer her](#)) Det foreligger retningslinjer som sikrer ivaretagelse av kundeinteresser og investorbeskyttelse ved salg av produkter og tjenester. Det er etablert kredittpolitiske retningslinjer, rutiner og

retningslinjer for verdipapirforetakets virksomhet, produkt- og distribusjonsstrategi for finansielle instrumenter, samt operasjonaliserte rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser. Videre gjennomføres det opplæringsprogram gjennom AFR-ordningen, kompetanseprogram via VPF og VPF, samt interne fagdager og kompetansemoduler fra SPAMA.

Konsernet sin Policy for produkt- og tjenestestyring stiller krav til at det skal foretas tilstrekkelig kvalitetssikring og risikovurdering av endringer i produkter og tjenester, med involvering av relevante fagområder og forankring av beslutninger på et tilstrekkelig høyt nivå i organisasjonen. Det er etablert en systemstøttet standardisert prosess (PoPS) for å ivareta kravet, med ukentlige formaliserte saksbehandlingsmøter hvor alle relevante fagmiljøer i konsernet deltar. Prosessen skal sikre at kundeinteresser er tilstrekkelig ivare tatt i alle nylanserte og endrede produkter og tjenester. Samme risikovurdering og beslutningsprosess gjelder for vesentlige endringer i kunderelaterte prosesser, herunder kommunikasjon og markedsføring. I løpet av 2022 har mer enn 100 endringssaker blitt formelt behandlet i konsernet sin PoPS prosess.

Det er registrert tre uønskede hendelser relatert til manglende overholdelse av reguleringer eller interne retningslinjer for produkt og tjenesteinformasjon, merking og markedsføring i løpet av 2022. Relevante tiltak er gjennomført etter hver hendelse for å hindre gjentakelse.

Beskrivelse	Antall
Antall hendelser med brudd på reguleringer knyttet til produkt- og tjenesteinformasjon	1
– Antall hendelser med brudd på reguleringer som resulterte i bøter eller sanksjoner	0
Antall hendelser med brudd på interne retningslinjer knyttet til produkt- og tjenesteinformasjon	0
Antall hendelser med brudd på reguleringer knyttet til markedsføring og markedskommunikasjon	0
– Antall hendelser med brudd på reguleringer som resulterte i bøter eller sanksjoner	0
Antall hendelser med brudd på interne retningslinjer knyttet til markedsføring og markedskommunikasjon	2

 tall attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet.

Miljøansvar i egen drift

Som et ansvarlig finanskonsern har SpareBank 1 SR-Bank et aktivt forhold til miljø- og klimautfordringen. Konsernet gjennomfører et kontinuerlig arbeid for å bli en ressursbesparende og miljøeffektiv organisasjon gjennom å stille krav til egen organisasjon, leverandører og samarbeidspartnere.

SpareBank 1 SR-Bank sitt energi- og klimaregnskap er basert på den internasjonale standarden «A Corporate Accounting and Reporting Standard» som er utviklet av «The Greenhouse Gas Protocol Initiative» - GHG-protokollen. Klimagassene som det rapporteres på i tillegg til CO₂ er CH₄, N₂O, SF₆, HFCs, PFCs og NF₃ som er omregnet til tonn karbondioksid ekvivalenter (tCO₂e).

Klimaregnskapet på side 50 viser tonn CO₂e som er direkte og deler av indirekte utslipp relatert til konsernet. Klimaregnskapet omfatter klimagassutslipp som følge av forbruk fra blant annet reiser, avfallshåndtering og energiforbruk. Med utgangspunkt i klimaregnskapet har konsernet identifisert hvilke kilder som påvirker det ytre miljø og iverksatt konkrete tiltak for å minimere dem. SpareBank 1 SR-Bank rapporterte i 2022 i henhold til klimastandarden til CDP og oppnådde score B.

En arbeidsgruppe har i 2022 gjennomført et omfattende prosess for å sertifisere SpareBank 1 SR-Bank i henhold til ISO 14001. Dette arbeidet fortsetter med stort fokus inn i 2023 med mål om å være sertifisert innen slutten av 2023.

Klimaregnskapet inkluderer fra 2022 datterselskap, SpareBank 1 SR-Bank Eiendomsmegler 1 og Forretningspartner. Grunnet manglende tall for disse to virksomhetene tilbake i tid er ikke tidligere års klimaregnskap justert. Dette medfører at klimaregnskapet for 2022 omfatter en større virksomhet enn tidligere år. Dette forklarer en stor del av økningen i rapporterte klimagassutslipp i 2022 sammenlignet med tidligere år. Økt reisevirksomhet etter letting av reiserestriksjoner under pandemien er i tillegg en stor årsak til økningen i utslippene.

I 2022 har SpareBank 1 SR-Bank etablert følgende endringer som gjenspeiler miljøansvar i egen drift;

- Utvikling og lansering av dashbordløsning over energiforbruket til alle bygg per/m². Dette er et viktig verktøy i det videre arbeidet med å redusere energiforbruket.
- Gjennomført en rekke energibesparende tiltak på ulike lokasjoner og optimalisert styring av bygg.
- Inngått avtale om opprinnelsesgarantier fra strømleverandør for SR-bank sine egne og de fleste leide lokaler hvor det garanteres at det produseres like mye vannkraft som mengden strøm vi bruker.
- Gjennomført bærekraftsfestival med søkelys på flere temaer innen bærekraft, blant annet bærekraftig mat.
- Svanemerket renholdsleveranse med minst 80%.
- Fokus på bærekraft i anbudsoffert, hvor leverandører må beskrive hvordan bærekraftsarbeidet vil kunne bidra positivt inn mot gitte forespørsel. Bærekraft er også benyttet som et tildelingskriterium for valg av leverandør.

Endringer i utslipp

Scope 1 utslippene har hatt en nedgang på 8,2 fra 2021 til 2022, dette skyldes redusert bensin – og dieselforbruk til egne kjøretøyer som følge av stadig utskiftning til elektriske kjøretøyer.

Scope 2 utslippene omfatter bruk av energi, dette skal rapporteres på både lokasjonsbasert og markedsbasert. En lokasjonsbasert tilnærming betyr gjennomsnittlig utslipp til energi som er brukt i Norge, mens en markedsbasert tilnærming legger til grunn gjennomsnittlig utslipp for produsert energi i hele markedsområdet. Sistnevnte omfatter det europeiske kraftsystemet og tillater inkludering av eventuelle opprinnelsesgarantier. Det samlede energiforbruket for konsernet har som følge av inkludering av flere datterselskap og med bakgrunn i generell vekst, økt fra omlag 4,7 mill kwh i 2021 til om lag 6,9 mill kwh. Bakgrunnen for den forholdsvis lave endringen i utslipp skyldes lavere utslipp per kwh i Norge for 2022 sammenlignet med 2021.

For markedsbaserte utslipp har det derimot vært en marginal økning i utslippsintensiteten per kwh, som medfører at det økte forbruket resulterer i en betydelig økning i utslippene. Det er for 2022 og tidligere år kjøpt opprinnelsesgarantier for energi forbrukt på Sparebank 1 SR-Bank sine egne lokasjoner. Dette omfatter ikke enkelte leide bygg og lokaler til datterskaper som er årsaken til differansen mellom opprinnelsesgarantier og forbruk for 2022.

Scope 3 utslippene omfatter indirekte utslipp fra varer og tjenester foruten energi. For konsernet rapporteres det på utslipp fra avfall i Finansparken og forretningsreiser med fly. I tillegg fremkommer det beregnede utslipp fra låneporteføljen (PCAF). Utslipp fra avfall har økt fra 2021 som følge av økt aktivitet i Finansparken. Utslipp fra avfall i 2022 ligger likevel under basisåret 2019. Utslippene fra forretningsreiser har hatt en økning fra 2021 til 2022 på 314,2 tonn CO₂e, hvor 69,2 tonn CO₂e fra datterselskapene som ble inkludert i 2022. Utslippene fra låneporteføljen har hatt en nedgang som følge av endringer i beregningsmetoder.

Konsernet sin «Bærekraft- og klimastrategi» har mål om at konsernet skal være klimanøytralt fra og med 2022, dette omfatter utslippene fra scope 1 og 2. Som et ledd i å redusere utslippene fra scope 2 er det kjøpt fornybar opprinnelsesgaranti for det meste av elektrisiteten som Sparebanken 1 SR-Bank forbrukte. Det er ikke kjøpt opprinnelsesgarantier for datterselskapenes energiforbruk og enkelte lokasjoner.

Konsernet arbeider kontinuerlig med å redusere egne utslipp, både i scope 1 og 2, samt scope 3. Det er for 2022 kompensert for CO₂ utslipp med å kjøpe biokull. Biokull er et produkt som binder og lagrer 50 tonn CO₂e, såkalt bio karbonfangst og lagring. Det er i tillegg kjøpt klimaskog som tar opp CO₂ og dette tilsvarer 500 tonn CO₂e.

Årlige klimagassutslipp (tco2e)

Kategori	Noter	2019	2020	2021	2022	% endring
Klimagassutslipp						
Totale scope 1 utslipp		69,1	35,2	23,1	21,2	-8,23 %
Utslipp fra drivstoff, bensin	1.1	23,0	13,8	10,8	10,4	-3,70 %
Utslipp fra drivstoff, diesel	1.1	46,1	21,4	12,3	10,8	-12,20 %
Totale scope 2 (lokasjonsbasert) utslipp		37,7	42,6	46,8	48,1	2,86 %
Lokasjonsbaserte utslipp elektrisitet, norsk miks	2.1	37,7	42,6	46,8	48,1	2,86 %
Totale scope 2 (markedsbasert) utslipp		1319,9	1872,8	1881,6	1165,8	
Markedsbaserte utslipp elektrisitet (europeisk marked)	2.2	1319,9	1872,8	1881,6	2783,1	47,91 %
Opprinnelsesgaranti for elektrisitet	2.3	0,0	0,0	0,0	-1617,3	
Totale scope 3 utslipp		475,3	128,1	1336079,7	1463398,3	9,53 %
Kategori 3 Drivstoff og brensel	3.1	27,4	18,4	22,4	19,7	-12,05 %
Kategori 5 Avfall	3.2	15,1	5,5	3,5	10,6	202,86 %
Kategori 6 Flyreiser	3.3	432,8	104,2	53,8	368,0	584,01 %
Kategori 15 Investerings- og utlånsportefølje	3.4	0,0	0,0	1336000,0	1463000,0	9,51 %
Totale scope 1, 2 (lokasjonsbasert) og scope 3 utslipp (eks. kategori 15)		582,1	205,9	1336149,6	1463467,6	9,53 %
Totale scope 1, 2 (markedsbasert) og scope 3 utslipp (eks. kategori 15)		1864,3	2036,1	1337984,4	1464585,3	9,46 %
Klimanøytralitet						
Kjøpt biokull (bio karbonfangst og lagring)	4.1				-50,0	n/a
Kjøpt treplanting av klimaskog (bio opptak av CO2)	4.2				-500,0	n/a
Utslippetsintensitet(markedsbasert)						
Per årsverk	5.1			948,9	925,6	-2,46%
Etter omsetning (per mill. nok)	5.2			198,1	207,9	4,95%

 Klimaregnskapet for 2022 er attestert av PwC.

Fotnoter:

- S1.1 Utslipp fra forbrenning av drivstoff er basert på antall liter bensin og diesel, utslippsfaktoren per liter er henholdsvis 2,086kg CO2e og 2,699kg CO2e. Nedgangen skyldes i hovedsak en reduksjon i antall kjøretøy med fossil drivlinje til fordel for elektriske kjøretøyer.
- S2.1. Lokasjonsbaserte utslipp er endret fra Nordisk til norsk miks og alle utslippstall er beregnet med denne som grunnlag. For 2022 var den lokasjonsbaserte utslippsintensiteten til Norsk energimiks 0,007 kg CO2 per kwh. Det har vært en økning i antall kwh sammenlignet med tidligere år, dette grunnet organisk vekst og at nå datterselskaper er inkludert. Det er kjøpt opprinnelsesgaranti for 4,7 av 6,9 mill kwh, men dette kan etter standarden kun trekkes fra under markedsbaserte utslipp.
- S2.2. Markedsbaserte utslipp er endret fra Nordisk til Norsk miks og alle utslippstall er beregnet med denne som grunnlag. For 2022 var den markedsbaserte utslippsintensiteten til Norsk energimiks 0,405 kg CO2 per kwh.
- S2.3 Det er kjøpt opprinnelsesgaranti for fornybar energi på 4 mill kwh av et samlet forbruk på 6,9 mill kwh hvor utslipp da regnes til null.
- S3.1. Denne kategorien omfatter utslipp fra produksjon og transport av fossile drivstoff og kommer i tillegg til selve forbrenningen som rapporteres i scope 1. Det er også indirekte utslipp (transport, reparasjoner mm.) knyttet til produksjonen av elektrisitet i tillegg til utslipp

fra selve energiproduksjonen som rapporteres i scope 2. Tidligere års tall er justert da det legges til grunn Norsk energimiks.

- S3.2. Avfall gjelder kun Finansparken som delvis huser SR-bank, Eiendomsmegler 1 og Forretningspartner.
- S3.3. Forretningsreiser omfatter kun flyreiser i tjeneste, beregnet ut fra oppgitte utslipp fra reisebyrå og tilgjengelige utslippsdata.
- 3.4 Utslipp fra låneporteføljen beregnes etter nasjonale faktorer og tilgjengelig data. Faktorer utvikles og forbedres år for år, noe som nødvendigvis ikke gjør det sammenlignbart over flere år. Grunnet ny metodikk og manglende data tilbake i tid er det settet 2022 som baseår.
- 4.1. Det er kjøpt biokull tilsvarende 50 tonn CO2e som lagres i jordbruksjord, dette tar CO2 ut av karbonkretsløpet og bidrar til netto reduksjon av CO2 i atmosfæren.
- 4.2. Det er kjøpt treplanting i Norge som under vekst vil binde tilsvarende 500 tonn CO2e, dette tar opp CO2 og bidrar til å redusere CO2 konsentrasjonen i atmosfæren med 500 tonn CO2e
- 5:1. Markedsbaserte utslipp per årsverk, økning i antall ansatte fra 2021 til 2022 som følge av vekst og oppkjøp.
- 5:2. Markedsbaserte utslipp per mill. nok omsatt, økning fra 2021 til 2022 som følge av vekst i utlån

Bærekraftige innkjøp: konsernet sin tilnærming

Sentrale retningslinjer

- [Policy for innkjøp](#)
- [Standard for Bærekraft i innkjøp](#)
- [Standard for Bærekraft: arbeidstaker- og menneskerettigheter](#)

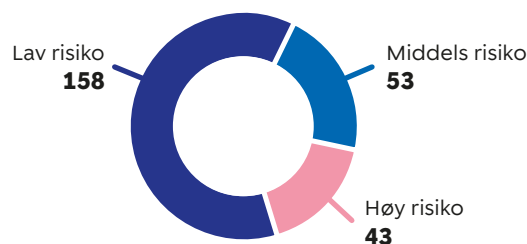
Å fremme bærekraft i innkjøp er en viktig del av ansvarlig og bærekraftig virksomhet. Derfor jobber SpareBank 1 SR-Bank aktivt for å unngå negativ påvirkning på miljø, sosiale forhold og økonomi gjennom våre innkjøp.

Bærekraft står sentralt i kravene til og oppfølging av leverandører. Gjennom å stille tydelige krav og gjennom dialog bidrar vi til å skape bevissthet om bærekraft og ansvarlig næringsliv blant våre leverandører og forretningspartnere. Våre innkjøp er gjenstand for grundig ESG-vurdering (environment, social and governance), med kriterier for klima, miljø, sosiale forhold og forretningsetikk, basert på relevante lover, regler og internasjonale standarder.

Alle nye leverandører vurderes med hensyn til risiko knyttet til negativ påvirkning på miljø, sosiale forhold, herunder grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og etisk forretningsvirksomhet. Alle leverandører må akseptere et vedlegg om bærekraft i innkjøp ved avtaleinngåelse.

Kriteriene for sosiale forhold inkluderer grunnleggende menneskerettigheter og standarder for anstendige arbeidsforhold. Jobben med å kartlegge og følge opp faktisk eller mulig negativ påvirkning på disse områdene i leverandørkjeden er en sentral del av aktsomhetsvurderingene som gjennomføres i tråd med åpenhetsloven, les mer på side 33.

254 leverandører fordelt etter risiko



- * 158 leverandører vurdert til å ha lav risiko, følges ikke opp
- * 53 leverandører vurdert til å ha middels risiko følges ikke videre opp
- * 43 leverandører vurdert til å ha økt risiko følges nærmere opp

Praktisk organisering

Bankene i SpareBank 1-alliansen samarbeider om innkjøp. 90 prosent av SpareBank 1 SR-Banks innkjøp håndteres gjennom SpareBank 1 Utvikling. SpareBank 1 Utviklings avtaler med leverandører av varer og tjenester består til dels av selskapets egne avtaler og allianseavtaler som alliansebankene/selskapene benytter. Avdeling for Allianseinnkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av alliansen og følger opp bærekraftsrisiko relatert til disse. SpareBank 1 SR-Banks egne lokale leverandøravtaler er underlagt de samme retningslinjene og fremgangsmåte.

Hovedrisikoområder

SpareBank 1 Utvikling og bankene i SpareBank 1-alliansen jobber systematisk sammen om oppfølging av leverandører. I tråd med internasjonale standarder og beste praksis, legges det til grunn en risikobasert tilnærming, der prioritet er å avdekke og følge opp der det er størst risiko for negativ påvirkning på miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet.

Det har blitt jobbet systematisk med bærekraftig innkjøp gjennom alliansesamarbeidet særlig siden 2019. I 2021 vedtok Allianseinnkjøp en handlingsplan for bærekraftig innkjøp for perioden 2021-22, der det ble satt fokus på tre hovedkategorier: Administrative anskaffelser, IT-relaterte anskaffelser og de største leverandørene. De mest fremtredende risikoområdene med hensyn til miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet ble identifisert for hver av innkjøpskategoriene (se tabell på side 52).

Prioritert hovedkategori	Identifiserte risikoområder for disse kategoriene som følges opp gjennom anskaffelsesprosessen
Møbler og inventar (prioritert kategori innen administrative anskaffelser)	<ul style="list-style-type: none"> • Miljøskadelige materialer og kjemikalier • Klimafotavtrykk • Avfallshåndtering • Sirkulærøkonomi • Risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i leverandørkjeder • Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger
IT-hardware (prioritert kategori innen IT-relaterte anskaffelser)	<ul style="list-style-type: none"> • Forbindelse til konfliktmineraler på råvarenivå • Miljøskadelige materialer og kjemikalier • Avfallshåndtering • Sirkulær økonomi • Risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i leverandørkjeder • Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger
Største leverandører (volum) til kjernevirksomheten: IT-systemer og konsulenter	<ul style="list-style-type: none"> • Klimaavtrykk særlig relatert til: <ul style="list-style-type: none"> – Energiforbruk knyttet til skytjenester/servere – Reisevirksomhet • Sirkulær økonomi • Sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i leverandørkjedene, herunder risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter • Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger

Våre retningslinjer

SpareBank 1 SR-Bank sin standard for bærekraftig innkjøp setter en klar forventning om at leverandører og samarbeidspartnere skal respektere grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet.

Ettersom bærekraftsutfordringer kan forekomme gjennom hele leverandørkjeden må ansvarlighet og bærekraft fremmes ikke bare i første ledd. SpareBank 1 SR-Bank forventer at leverandørene videreformidler disse forventningene til sine underleverandører og bidrar til deres etterlevelse av dem, i tillegg til å jobbe for å etterleve kravene på egne vegne. Aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for ansvarlig næringsliv står helt sentralt. Som innkjøper, gjennomfører SpareBank 1 bankene gjennom sine prosesser aktsomhetsvurderinger for å forebygge og adressere faktisk og mulig negativ påvirkning på miljø, mennesker og økonomi. Tilsvarende skal leverandørene kunne dokumentere egne aktsomhetsvurderinger og kreve det samme fra sine leverandører.

Brudd på nasjonale og internasjonale standarder for bærekraft og ansvarlig næringsliv kan medføre avtalebrudd. Ved informasjon eller mistanke om faktiske brudd eller alvorlig risiko, gjennomføres dialog med leverandør for å undersøke og følge opp vurderingen. Dersom leverandører ikke retter opp identifiserte brudd, eller ved alvorlige brudd på internasjonale standarder, vil det føre til heving av kontrakt.

Leverandøroppfølging

Allianseinnkjøps arbeid med leverandøroppfølging innen bærekraft begynte i 2019 med en risikobasert kartlegging

av 249 eksisterende leverandører (100prosent). Denne gjennomgangen viste at 91 leverandører hadde noe eller økt risiko for negativ påvirkning på miljø, sosiale- og forretningsetiske forhold. I 2020 ble de 91 leverandørene nærmere fulgt opp, og 43 ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging.

Med utgangspunkt i handlingsplanen for bærekraftig innkjøp fra 2021 og de identifiserte risikoområdene (tabellen over), ble det vurdert som formålstjenlig å gå i dybden på de enkelte leverandørkjedene fremfor å ta for seg bredden av porteføljen. Det innebar at 12 enkeltleverandører innenfor følgende innkjøpsområder ble valgt ut og prioritert for oppfølging i 2021-2022:

- Kontormøbler
- IT-systemer
- IT-hardware
- Konsulent- og bemanningsselskaper

Dette utgjorde 100 prosent av totalt antall leverandører.

Innføringen av åpenhetsloven i 2022 gjorde videre at fokuset i oppfølgingen av de 12 leverandørene ble rettet mot leverandørens arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egne leverandørkjeder. Oppfølgingen ble gjennomført som kombinasjon av skriftlige dybdeundersøkelser og 1:1 møter med leverandørene. For å danne et overordnet bilde av det samme hos øvrige leverandører ansett å være i høy risikokategori, ble det også igangsatt en breddeundersøkelse mot ytterligere 36 leverandører.

Gjennomgangen avdekket ingen konkrete tilfeller av negativ påvirkning på miljø, mennesker og økonomi som

involverte våre leverandører, og ingen kontrakter med leverandører ble terminert eller suspendert på grunn av ESG-relaterte forhold.

Evalueringen av leverandørenes bærekraftsrelaterte risikokspesjonering og risikohåndtering fokuserte på:

- Mål og strategier for bærekraftsarbeidet
- Prosesser for leverandør oppfølging
- Praktisk oppfølging av egne leverandører, inkludert evt. funn av faktisk risiko
- Arbeidet med åpenhetsloven

Funn ved første kontakt:

- Alle leverandørene hadde mål og strategier på plass
- De fleste hadde prosesser for leverandør oppfølging
- Færre la frem handlingsplaner/funn av faktisk risiko på lett tilgjengelig måte
- De fleste arbeidet med åpenhetsloven, mens noen var lite eller helt ukjente med loven

Resultat etter oppfølging:

- Betydelig forbedring i arbeidet med åpenhetsloven for flere leverandører
- Flere styrket sin praktiske leverandør oppfølging
- Flere leverandører meldte at oppfølgingen ga dem kunnskap og motivasjon til å arbeide med bærekraft

Resultatene fra dybdeundersøkelsene er presentert i tabellen under.

Måleparameter for 12 leverandører	Mål: alle svarer tilfredsstillende	Resultat ved undersøkelse	Resultat etter avtalt forbedring
Mål og strategier for bærekraft	12	11	12
Prosess for leverandør oppfølging	12	10	12
Praktisk leverandør oppfølging	12	8	12
Igangsatt arbeid med åpenhetsloven	12	6	12

Tabellen under viser resultatene fra breddeundersøkelsen.

Nr.	Spørsmål	Ja	Nei	Delvis
1	Har dere strategi og mål for selskapets bærekraftsarbeid?	17	1	NA
2	Har dere etablert en prosess for bærekraft oppfølging av selskapets underleverandører, inkludert rutine for avvikshåndtering?	13	5	NA
3	Gjelder åpenhetsloven for din virksomhet?	17	1	NA
4	Har dere utført aktsomhetsvurdering i henhold til åpenhetsloven?	3	7	8

Leverandør oppfølging 2019-2022 oppsummert

Måleparameter 249 eksisterende leverandører	Mål	Resultat			
		2019	2020	2021	2022
Risikovurdering av leverandører	249	249			
Oppfølging av leverandører med økt risiko	91	16	91		
Leverandører for ytterligere oppfølging	43 (48)				
Dybdeundersøkelser, antall leverandører	12			6	12
Leverandører med avtalt forbedring	n/a				6
Leverandører med oppsagt avtale	0				0
Breddeundersøkelse, leverandører som svarte	36				18

Parallelt med risikovurderingene i regi av SpareBank 1 Utvikling, gjennomførte SpareBank 1 SR-Bank i 2019 egne risikovurderinger og oppfølging av våre egne lokale leverandører av renhold- og kantinetjenester. Det ble ikke avdekket negativ påvirkning eller risiko for brudd på standarder for miljø, sosiale forhold (inkludert arbeidsmiljø, likestilling og arbeidstakerrettigheter) og etisk forretningsvirksomhet.

Ingen nye leverandører ble vurdert for bærekraftsrelaterte forhold i 2022.

Videre planer

Leverandørvurdering og -oppfølging med hensyn til bærekraft vil måtte videreutvikles for å være bedre egnet til bruk i evaluering av kriteriene for bærekraftig innkjøp og for å måle effektiviteten av tiltak – med det formål å bidra til å ta ned avtrykk og risiko for miljø, mennesker og økonomi i innkjøpene.

Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger relatert til risiko for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i

leverandørkjeden er et prioritert område for kommende periode. Dette omfatter både egne aktsomhetsvurderinger i innkjøpssammenheng og forsterkede forventninger til leverandører og forretningspartnere om å kunne dokumentere aktsomhetsvurderinger for egen leverandørkjede knyttet til varene og tjenestene kjøpt av SpareBank 1 SR-Bank. Et annen hovedprioritet er å bidra til reduksjon av klimagassutslipp i leverandørkjeden.

Disse fokusområdene er også gjeldende for SpareBank 1 SR-Bank (konsern og datterselskaper) sitt arbeid med egne lokale leverandører i 2023. I løpet av 2023 vil det bli gjennomført full gjennomgang av egne leverandører. Der risikovurderingen avdekker forhøyet risiko for negativ påvirkning på klima, miljø, sosiale standarder og etisk forretningsvirksomhet, vil videre oppfølging bli gjennomført. Ytterligere detaljer om dette arbeidet vil tas med i SpareBank 1 SR-Banks redegjørelse om aktsomhetsvurderinger i tråd med åpenhetsloven, som vil bli publisert på konsernets nettside senest 30. juni 2023.

Aktivitetsplan for bærekraft i innkjøp 2022-2025

År	Mål	Resultat
2022	<ul style="list-style-type: none"> • Oppfylle kravene i åpenhetsloven • Oppfølging av leverandører med forhøyet risiko • Styrke oppfølging av nye leverandører • Oppdatere og utbedre styringsdokumenter 	<ul style="list-style-type: none"> • Etablert arbeidet med å oppfylle åpenhetsloven på innkjøpsområdet *) • Gjennomført dybdeundersøkelser med oppfølging • Igangsatt breddeundersøkelse • Iverksatt tiltak i innkjøpsprosesser før avtalesignering, herunder innføring av kvalifikasjonskrav, kontraktskrav og evalueringskriterier relatert til bærekraft. • Forbedringsarbeid relatert til styringsdokumenter
2023	<ul style="list-style-type: none"> • Oppfylle kravene i åpenhetsloven • Ferdigstille breddeundersøkelse • Gjennomføre flere dybdeundersøkelser med andre høyrisiko leverandører • Styrke oppfølging av nye leverandører • Støtte og veilede produkteiere og avtaleansvarlige i både innkjøpsprosesser og leverandøroppfølging 	Vil bli rapportert i årsrapport for 2023
2023-2025	<ul style="list-style-type: none"> • Oppfylle kravene i åpenhetsloven og andre kommende reguleringer • Fortsette arbeidet med leverandøroppfølging innen bærekraft • Forbedre rutiner og prosesser relatert til bærekraft i innkjøp • Samarbeide med andre interne fagmiljøer og bankene for en helhetlig risikobasert leverandøroppfølging der bærekraft likestilles med andre risikoområder som eksempel personvern og IT-sikkerhet. 	<ul style="list-style-type: none"> • n/a

*redgjørelsen om aktsomhetsvurderinger vil gå nærmere inn på dette

Konsernledelsen



Benedicte Schilbred Fasmer

KONSERNSJEF

Fasmer (1965) tiltrådte stillingen som konsernsjef januar 2021. Fasmer er utdannet siviløkonom ved Norges Handelshøyskole (NHH). Hun har erfaring fra ulike lederstillinger i Fremtind Forsikring, DNB, Sparebanken Vest, Rieber & Søn og Citibank, i tillegg til 20 års styreerfaring fra ulike bedrifter og organisasjoner.

Styreverv: Styreleder i Fremtind Forsikring AS og Finans Norge. Uavhengig styremedlem og leder for risikokomiteen i Vocalink Limited, Storbritannia. Nestleder i styret i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank1 Utvikling DA.

Antall aksjer*: 13 731



Inge Reinertsen

KONSERNDIREKTØR
FINANS, ØKONOMI OG
KONSERTJENESTER

Reinertsen (1971) tiltrådte stillingen som konserndirektør for Finans, økonomi og konserntjenester i 2010. Reinertsen er utdannet siviløkonom ved Norges Handelshøyskole (NHH). Han har erfaring fra ulike lederstillinger i SpareBank 1 SR-Bank konsernet og har vært ansatt siden 2001.

Styreverv: Styreleder i SR-Boligkreditt AS. Styremedlem i SpareBank 1 Markets AS, BN Bank ASA, SpareBank 1 SR-Bank Pensjonskasse og Finstart Nordic AS. Varamedlem i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA.

Antall aksjer*: 95 543



Roger Lund Antonesen

KONSERNDIREKTØR
PERSONMARKED

Antonesen (1975) tiltrådte stillingen som konserndirektør for Personmarked i desember 2021. Antonesen har en Executive Master i strategisk ledelse fra Norges Handelshøyskole (NHH) og en Executive Master i teknologiledelse fra NTNU/MIT. Han har over 20 års ledererfaring og 15 års erfaring fra finansbransjen, og kom fra stillingen som divisjonsdirektør i DNB for SMB regionalt og nasjonalt.

Styreverv: Styreleder i EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS. Nestleder i SpareBank 1 Kreditt AS. Styremedlem i Finstart Nordic AS.

Antall aksjer*: 455



Ella Skjørestad

KONSERNDIREKTØR
MARKED, INNSIKT
OG KUNDE

Skjørestad (1980) tiltrådte stillingen som konserndirektør for Marked, innsikt og kunde i 2018. Skjørestad har en mastergrad i Sammenliknende politikk fra Universitetet i Bergen. Hun har tidligere erfaring fra Storebrand og Storebrand Direkte. I 2010 startet hun i SpareBank 1 SR-Bank som markedssjef for personmarkedet og siden som markedsdirektør og direktør for kundetilbud privatmarked.

Styreverv: Styremedlem i Fremtind Service AS, EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS, Finstart Nordic AS, SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS og Stiftelsen Grunderacademy. Varamedlem i SpareBank 1 Mobilitet Holding AS.

Antall aksjer*: 10 893

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2022. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse.



Frode Bø

KONSERNDIREKTØR
RISIKOSTYRING

Bø (1968) tiltrådte stillingen som konserndirektør for Risikostyring i 2006. Han har en Bachelor of Management og i tillegg et masterprogram i operasjonell revisjon og risikostyring ved Handelshøyskolen BI. Bø har også erfaring fra blant annet Kværner og Mobil Exploration Norway. Han har vært ansatt i SpareBank 1 SR-Bank siden 2001. Fram til 2016 var han også 1. amanuensis II ved Universitetet i Stavanger på Institutt for industriell økonomi, risikostyring og planlegging.

Antall aksjer*: 18 507



Nina Moi Edvardsen

KONSERNDIREKTØR FOLK,
BÆREKRAFT OG
KOMMUNIKASJON

Edvardsen (1972) tiltrådte stillingen som konserndirektør for Folk, Bærekraft og Kommunikasjon i november 2021. Edvardsen har utdanning innen internasjonal markedsføring fra BI. Hun har lang og bred ledererfaring innen markedsføring og organisasjonsutvikling, fra mediebransjen, energi og mobilitet. Edvardsen kom fra stillingen som konserndirektør HR i Møller Mobility Group.

Styreverv: Styremedlem i EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS, SpareBank 1 Spleis AS og RøhneSelmer AS.

Antall aksjer*: 10 318



Signe Helliesen

KONSERNDIREKTØR
COMPLIANCE

Helliesen (1976) tiltrådte stillingen som konserndirektør Compliance i 2019. Helliesen er utdannet siviløkonom ved Norges Handelshøyskole (NHH), og har en Executive MBA i Technology and Innovation of Finance, Fintech også ved NHH. Helliesen har erfaring fra EY. Hun har vært ansatt i SpareBank 1 SR-Bank siden 2008.

Styreverv: Styreleder i Stiftelsen G9alt Talentutvikling. Styremedlem i Finstart Nordic AS. Varamedlem til styret i Verdipapirforetakenes Forbund.

Antall aksjer*: 1 356



Glenn Sæther

KONSERNDIREKTØR
TEKNOLOGIUTVIKLING OG
FORRETNINGSPROSESSER

Sæther (1966) tiltrådte stillingen som konserndirektør for Teknologiutvikling og forretningsprosesser i 2009. Sæther har økonomisk og administrativ utdanning fra Handelshøyskolen BI og har tidligere erfaring fra Sandnes kommune, Webcenter Unique ASA og Helse Vest RHF. Han har vært ansatt i SpareBank 1 SR-Bank siden 2005.

Styreverv: Styreleder i Finstart Nordic AS, Nordic Edge AS og Monio AS. Styremedlem i SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS.

Antall aksjer*: 32 785

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2022. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse.



Jan Friestad

KONSERNDIREKTØR
KONSERNSTRATEGI OG
PROSJEKTER

Friestad (1966) har vært ansatt i SpareBank 1 SR-Bank siden 1988 og medlem av konsernledelsen fra august 2011. Etter å ha vært ansvarlig for personmarkedet fram til høsten 2021, tiltrådte han stillingen som konserndirektør for Konsernstrategi og prosjekter i oktober 2021. Han er Høgskolekandidat i økonomi/administrasjon ved Universitetet i Stavanger og har i tillegg flere Master of Management program ved Handelshøyskolen BI.

Styreverv: Styreleder i SpareBank 1 Forvaltning AS. Styremedlem i SpareBank 1 Betaling AS, LOFavør AS og SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS. Varamedlem i Vipps AS og BankID BankAxept AS.

Antall aksjer*: 52 608



Tore Medhus

KONSERNDIREKTØR
BEDRIFTSMARKED
STORKUNDE

Medhus (1965) tiltrådte stillingen som konserndirektør Bedriftsmarked storkunde i 2000. Han er utdannet Handelsøkonom/ Master of Business and Marketing fra Handelsakademiet/BI. Han har erfaring fra Elcon Finans, Forende Credit Finans og Telenor. Medhus har vært ansatt i SpareBank 1 SR-Bank siden 1994.

Styreverv: Styreleder i SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS. Nestleder i styret i BN Bank ASA og SpareBank 1 Factoring AS. Styremedlem Monio AS.

Antall aksjer*: 61 545



Marianne Bakke

KONSERNDIREKTØR SMB
OG LANDBRUK

Bakke (1976) tiltrådte stillingen som konserndirektør SMB og Landbruk i september 2021. Hun er utdannet ved Universitetet i Stavanger/University of the West of Scotland: Siviløkonom/MSc International Marketing (1995-2000). Bakke har tidligere arbeidet i PE-selskapet HitecVision. I 2005 startet hun i SpareBank 1 SR-Bank som rådgiver for bedriftskunder. Siden da har hun hatt stillinger som leder for leasing og leder for SMB.

Styreverv: Styremedlem i Tveit Regnskap AS, SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS, Validé Invest AS og SpareBank 1 Mobilitet Holding AS.

Antall aksjer*: 2 437

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2022. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse.

Styret



Dag Mejdell

STYRELEDER OG LEDER AV GODTGJØRELSESUTVALGET OG MEDLEM AV RISIKOUTVALGET

Dag Mejdell (1957) har lang erfaring fra ulike lederstillinger i næringslivet og var sist konsernsjef i Posten Norge AS i perioden 2006 til 2016. Fra 2000 til 2005 var han konsernsjef i Dyno Nobel ASA og før det arbeidet han 19 år i Dyno ASA hvorav de siste tre årene som konsernsjef. Mejdell er utdannet siviløkonom ved Norges Handelshøyskole (NHH). Leder av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden juni 2016.

Øvrige verv: Styreleder i Norsk Hydro ASA, Mestergruppen AS og Torghatten AS.

Antall styremøter i 2022:
22 av 22

Antall aksjer*: 43 000



Kate Henriksen

STYREMEDLEM OG LEDER AV RISIKOUTVALGET OG MEDLEM AV REVISJONSUTVALGET

Kate Henriksen (1960) er CEO i Miles Bergen AS. Hun var tidligere divisjonsdirektør personmarked i Sparebanken Vest. Henriksen er utdannet foretaksøkonom ved Norges Handelshøyskole (NHH). Hun har også utdannelse innen informasjonsteknologi/automatisering fra Bergen Ingeniørhøgskole. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden juni 2015.

Antall styremøter i 2022:
22 av 22

Antall aksjer*: 1 500



Trine Sæther Romuld

STYREMEDLEM, LEDER AV REVISJONSUTVALGET OG MEDLEM AV GODTGJØRELSESUTVALGET

Trine Sæther Romuld (1968) er CFO i SalMar Aker Ocean AS. Romuld har lang erfaring fra en rekke lederstillinger innen sjømat, oljeservice, konsulent og revisjonsbransjen, både i norske og internasjonale selskap. I tillegg har Romuld betydelig erfaring som styremedlem og leder av revisjonsutvalg i børsnoterte selskap. Romuld er statsautorisert revisor ved Norges Handelshøyskole (NHH). Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden april 2020.

Øvrige verv: Styremedlem i Vikenco AS, Ocean Farming AS, Mariculture AS og Icelandic Salmon AS.

Antall styremøter i 2022:
21 av 22

Antall aksjer*: 0



Jan Skogseth

STYREMEDLEM OG MEDLEM AV RISIKOUTVALGET

Jan Skogseth (1955) var CEO i Aibel AS fra 2008 til 2017. Han har 35 års erfaring fra olje, gass og fornybar industri, fra oljeselskap og leverandørindustri, nasjonalt og internasjonalt. Utdannelse fra South Dakota School of Mines & Technology, Master of Science, Mechanical Engineering. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden april 2017.

Øvrige verv: Styreleder i Gassco AS. Styremedlem i Scatec ASA og Nammo AS.

Antall styremøter i 2022:
20 av 22

Antall aksjer*: 10 000

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2022. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse.



Kjetil Skjæveland

**STYREMEDLEM
OG MEDLEM AV
RISIKOUTVALGET**

Kjetil Skjæveland (1979) er daglig leder for Sparebankstiftelsen SR-Bank. Han har 20 års erfaring fra ulike roller i SpareBank 1 SR-Bank, senest som økonomidirektør. Han har erfaring både fra interne og eksterne styreverv fra sin tid i SpareBank 1 SR-Bank. Skjæveland har en Mastergrad i økonomi og administrasjon, og er autorisert finansanalytiker (AFA studiet) fra Norges Handelshøyskole. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden april 2022.

Antall styremøter i 2022:
16 av 16 (tiltrådte i april 2022)

Antall aksjer*: 74 978 829



Camilla AC Teffers

**STYREMEDLEM
OG MEDLEM AV
REVISJONSUTVALGET**

Camilla AC Teffers (1969) er gründer og partner i rådgivningsselskapet inFuture. Hun har 25 års erfaring som rådgiver, innovasjonsdirektør, fagbokforfatter og foredragsholder, og har omfattende erfaring med blant annet fremtidsstudier, strategi- og innovasjonsprosjekter. Hun bygget opp og ledet innovasjons-satsingen i DNB. Teffers er utdannet sivilingeniør (datateknologi og informasjonsvitenskap) fra NTNU. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden april 2022.

Øvrige verv: Styremedlem i Entra ASA, Dyreparken Utvikling AS, inFuture AS og Polaris Media ASA.

Antall styremøter i 2022:
12 av 16 (tiltrådte i april 2022)

Antall aksjer*: 0



Kristian Kristensen

**ANSATTVALGT
STYREMEDLEM**

Kristian Kristensen (1982) jobber som fagleder på Bærekraft, og var frem til 30.10.22 nestleder i Finansforbundet SpareBank 1 SR-Bank. Han har Bachelorstudiet i markedskommunikasjon fra Handelshøyskolen BI og enkeltstudier innen teknologiendring og samfunnsutvikling fra NTNU, digital forretningsforståelse, bærekraft som konkurransefortrinn og bærekraftig markedsføring fra Handelshøyskolen BI. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden juni 2016.

Øvrige verv: Styremedlem i Finansforbundet, Rogaland.

Antall styremøter i 2022:
22 av 22

Antall aksjer*: 4 285



Sally Lund-Andersen

**ANSATTVALGT
STYREMEDLEM OG
MEDLEM AV GODT-
GJØRELSESUTVALGET**

Sally Lund-Andersen (1961) er konsernhovedtillitsvalgt i SpareBank 1 SR-Bank ASA. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden januar 2012.

Øvrige verv: Styreleder i Finansforbundet Rogaland og fastmøtende observatør i styret i SpareBank 1 Utvikling DA.

Antall styremøter i 2022:
22 av 22

Antall aksjer*: 3 760

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2022. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse.

Eierstyring og selskapsledelse

Styret og ledelsen i SpareBank 1 SR-Bank vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i konsernet. De formelle kravene for denne redegjørelsen følger av regnskapsloven 3 - 3b og Oslo Børs sine krav om å følge eller forklare avvik fra Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse.

Pkt. 1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Hensikten med SpareBank 1 SR-Bank er å gi kraft til vekst og utvikling. Det er selve fundamentet i selskapets virksomhetsmodell. SpareBank 1 SR-Bank skal bidra til å skape lønnsomhet og verdier for kundene, samfunnet og eiere. SpareBank 1 SR-Banks visjon er: «Kundens førstevalg». Verdiene som skal støtte opp under visjonen er: «Ansvar og respekt. Engasjert og handlekraftig.» SpareBank 1 SR-Bank skal kjennetegnes av høy etisk standard samt god eierstyring og selskapsledelse.

SpareBank 1 SR-Bank skal gjennom eierstyring og selskapsledelse sikre en forsvarlig forvaltning av virksomheten og gi økt trygghet for at uttalte mål og strategier blir realisert. God virksomhetsstyring i SpareBank 1 SR-Bank omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som selskapet styres og kontrolleres etter for å ivareta interessene til virksomhetens ulike interessenter. Styringsstrukturen er en forutsetning for å kunne skape langsiktige verdier for eiere, kunder og ansatte. Den skal i tillegg sikre at SpareBank 1 SR-Bank er bærekraftig over tid.

Som en del av styringsstrukturen har SpareBank 1 SR-Bank et hierarki for styrende dokumentasjon med fire nivåer. Selskapets styrende dokumenter er tilgjengelig for alle ansatte. De styrende dokumentene definerer rammer og prinsipper som implementeres og ivaretas i de operasjonelle prosessene:

Nivå 1: Styringsprinsipper

Nivå 2: Policyer

Nivå 3: Standarder og forretningskrav

Nivå 4: Rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser

Nivå 1: Styringsprinsipper

Styringsprinsipper og strategier utgjør det øverste styringsnivået i konsernet som gir føringer for all styring av virksomheten. De enkelte datterselskaper vil ha egne styringsprinsipper og strategier hvor dette er påkrevd (egne vedtekter, selskapsstrategier mv.). Styret gir i prinsippene overordnede rammer for all styring av virksomheten.



Tonje Nøstvold Lunde - senior fagrådgiver med arbeidssted Finansparken i Stavanger. Her i kreativt møte i Finansparken med kunderådgiver Mikias Amare Mebratu og fagspesialist Arne Kjærstad.

SpareBank 1 SR-Bank sine styringsprinsipper omfatter blant annet:

- Regulatoriske føringer, gjennom lov, forskrift, retningslinjer mv.
- Selskapets vedtekter ¹
- Styringsmodell, se side 65 i årsrapporten
- Strategiske og finansielle mål, hensikt og verdier, se side 10 i årsrapporten
- Instruks for styre og konsernsjef ¹
- Etiske retningslinjer ²
- Bærekraft- og klimastrategi ³
- Rammer og fullmakter

Etiske retningslinjer

SpareBank 1 SR-Bank skal ha høy etisk standard. Konsernet sine etiske retningslinjer beskriver hva som forventes av alle som representerer SpareBank 1 SR-Bank. Retningslinjene regulerer hvordan det forventes at alle ansatte og innleide i SpareBank 1 SR-Bank skal forholde seg til kunder,

leverandører, konkurrenter og omverden for øvrig.

Retningslinjene fastslår at medarbeidere i konsernet skal opptre med respekt og omtanke. Kommunikasjonen skal være åpen, sannferdig og tydelig, og i henhold til de normer, lover og regler som gjelder i samfunnet i de tilfeller de ansatte identifiseres med bedriften.

SpareBank 1 SR-Bank sine etiske retningslinjer omhandler blant annet habilitet, forhold til kunder, leverandører og konkurrenter, samt relevante privatøkonomiske forhold. Ingen form for diskriminering eller trakassering aksepteres. SpareBank 1 SR-Bank sin kundebehandling skal kjennetegnes av høy integritet, tilgjengelighet og transparens, og skal være i samsvar med god forretningsskikk. SpareBank 1 SR-Bank vil være et ansvarlig selskap som behandler alle leverandører og konkurrenter med respekt, og som konkurrerer rettferdig og i samsvar med konkurransebestemmelser.

1 www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/eierstyring-selskapsledelse.html

2 www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/baerekraft/etiske-retningslinjer.html

3 www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/baerekraft/baerekraftsmal.html

SpareBank 1 SR-Bank skal søke å unngå interessekonflikter. Alle ansatte skal være oppmerksom på at interessekonflikter kan oppstå i forbindelse med deres arbeid for konsernet og skal aktivt søke å identifisere potensielle interessekonflikter. Gjennom konsernets policy for interessekonflikter gis det føringer for hvordan virksomheten er innrettet slik at det er liten risiko for:

- interessekonflikter mellom konsernet og dets kunder
- interessekonflikter mellom konsernets kunder
- kundebehandling i strid med kravene til god forretningskikk

Alle kritikkverdige forhold på arbeidsplassen skal varsles i tråd med SpareBank 1 SR-Bank sine regler og rutiner for varsling. Alle varslinger skal behandles med respekt og tas på alvor, og det er ikke akseptabelt med gjengjeldelse overfor varsler. I tillegg til rutine for intern varsling, er det utarbeidet mulighet for anonym elektronisk varsling via en ekstern part.

Bærekraft

SpareBank 1 SR-Bank har et aktivt forhold til bærekraft, og tar ansvar for miljøutfordringene samfunnet står ovenfor. Konsernet skal ikke, verken direkte eller indirekte, medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Ansvarer omfatter produkter og tjenester, rådgivning og salg, investerings- og kredittbeslutninger, markedsføring, anskaffelser og eierstyring samt selskapsledelse. SpareBank 1 SR-Bank har fastsatt standarder og retningslinjer for å ivareta dette ansvaret. I tillegg omfattes internt arbeid med HMS, etikk og miljøeffektivitet av vår definering av bærekraft.

Nivå 2: Policyer

Policyer (og overordnede retningslinjer) utarbeides for å ivareta og sikre etterlevelse av lovkrav, samt understøtte konsernets virksomhetsstyring innen sentrale områder som risikostyring, produkt- og tjenestestyring, antihvitvasking, personvern, utkontraktering og informasjonssikkerhet mv.

Alle styrende dokumenter på dette nivået godkjennes av styret. Dokumentene angir sentrale overordnede prinsipper knyttet til et virksomhetsområde eller fagområde og er utformet i et omfang og format som er tilpasset en bred mottaksgruppe i konsernet. Policyer utdypes og detaljeres i standarder og forretningskrav.

Nivå 3: Standarder og forretningskrav

Standarder og forretningskrav inneholder krav og føringer knyttet til spesifikke virksomhets- eller fagområder. Standarder og forretningskrav utdypes konsernets overordnede prinsipper i mer detaljerte krav som muliggjør operasjonalisering i rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser.

Dokumenter på dette nivået godkjennes av konserndirektører for respektive ansvarsområder.

Nivå 4: Rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser

Det utarbeides detaljerte rutiner, prosess- og arbeidsbeskrivelser tilknyttet spesifikke virksomhets- eller fagområder. Disse er ment å sikre at krav og prinsipper i øvrige styrende dokumenter operasjonaliseres i linjen, og fremstilles derfor i et skriftlig lett tilgjengelig format. Dokumentene redegjør for hvordan, når og hvem som skal utføre bestemte handlinger.

Pkt. 2 Virksomhet

SpareBank 1 SR-Bank skal være en fremtidsrettet relasjonsbank for hele Sør-Norge.

Det følger av selskapets vedtekter at: «Selskapet har til formål å drive virksomhet som bank, herunder fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av kunder, levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor, og å forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for selskapets virksomhet. Selskapet kan dessuten yte investeringstjenester innenfor de til enhver tid gitte konsesjoner. Selskapet kan innenfor rammen av den lovgivning som til enhver tid gjelder, utføre alle forretninger og tjenester som naturlig er forbundet med det å drive bank- og investeringstjeneste-virksomhet.»

SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet er tydeliggjort i vedtektene⁴. Selskapets mål og hovedstrategier fremgår på side 10 i årsrapporten.

Styret i SpareBank 1 SR-Bank leder selskapets strategiske planlegging og utarbeider klare mål, strategier og risiko-profil for bankens virksomhet. Informasjon om dette fremgår av styrets årsberetning. Mål, strategier og risikoprofil evalueres minst årlig, blant annet gjennom arbeidet med forretningsplan og ICAAP.

SpareBank 1 SR-Bank skal drives på en tillitsvekkende måte. Til grunn for konsernets strategiske ambisjoner ligger våre verdier. Konsernets virksomhet forutsetter høy tillit fra kunder, medarbeidere, eiere og samfunnet. I dette ligger blant annet et mål om å være kundens alliert i bærekrafts-skiftet, og være en proaktiv alliert for folk og bedrifter i omstilling. Med det skal bærekraft være integrert i alt selskapet driver med. Alle ansatte skal ha et aktivt og ansvarlig forhold til bærekraft.

SpareBank 1 SR-Bank har følgende tilnærming til arbeidet bærekraft og samfunnsansvar:

1. SpareBank 1 SR-Bank skal være en aktiv bidragsyter til lavutslippssamfunnet ved å styrke konsernet og kundene sin evne til å tilpasse seg og redusere konsekvensene av klimaendringer.
2. SpareBank 1 SR-Bank skal hjelpe i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn gjennom å bistå kunden i omstilling, og finansiere bærekraftige aktiviteter og prosjekter.

⁴ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/eierstyring-selskapsledelse.html

3. SpareBank 1 SR-Bank skal skape like muligheter for alle gjennom å fremme mangfold, inkludering og likestilling.
4. SpareBank 1 SR-Bank skal bekjempe økonomisk kriminalitet og sikre trygghet og transparens i hele virksomheten. Rådene og løsningene skal kjennetegnes ved at forretningen drives på en åpen og transparent måte, med en atferd som er ærlig og tillitsvekkende.

SpareBank 1 SR-Bank har utarbeidet egne retningslinjer for likestilling og mangfold. Likestilling er ett av konsernets prioriterte bærekraftsmål, og det er nedsatt et eget likestilling- og mangfoldsutvalg som foreslår tiltak for å nå konsernets målsetninger rundt likestilling og mangfold. For nærmere informasjon om konsernets målsetninger i henhold til likestilling og mangfold, hvordan de er gjennomført samt virkningen av de, vises til side 18 i Årsrapporten.

Pkt. 3 Selskapskapital og utbytte

Styret foretar løpende en vurdering av kapital situasjonen i lys av selskapets mål, strategi og vedtatt risikoprofil. For nærmere omtale av reglene for kapitaldekning, hvilke prinsipper SpareBank 1 SR-Bank legger til grunn for å vurdere kapitalbehovet, samt nærmere spesifisering av elementene i konsernets kapitaldekning, vises det til konsernets rapport og risiko- og kapitalstyring (Pilar 3) ⁵.

Styret vurderer at banken har god kapitaldekning iht. gjeldende regulatoriske krav.

Utbytte

Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at om lag halvparten av årets resultat etter skatt utdeles som utbytte.

Tilbakekjøp av aksjer

Generalforsamlingen ga, i sitt møte 28.04.2022, styret fullmakt til å erverve og ta pant i egne aksjer for inntil 10 prosent av selskapets aksjekapital. Ervervet av aksjer skal foretas i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Hver aksje kan kjøpes til kurs mellom 25 og 250 kroner. Fullmakten gjelder i 12 måneder fra vedtakelse i generalforsamlingen.

Opptak av fondsobligasjon og ansvarlig lån

Generalforsamlingen ga i sitt møte 28.04.2022 styret fullmakt til opptak av fondsobligasjon og ansvarlig lån, samlet eller hver for seg, fordelt på hhv:

Fondsobligasjoner:

NOK 3 000 000 000 eller tilsvarende i valuta.

Evigvarende ansvarlig lån:

NOK 3 000 000 000 eller tilsvarende i valuta.

Tidsbegrenset ansvarlig lån:

NOK 3 000 000 000 eller tilsvarende i valuta.

Fullmakten løper i 18 måneder fra vedtak i generalforsamlingen.

Kapitalforhøyelse

Generalforsamlingen ga, i sitt møte 28.04.2022, styret fullmakt til å forhøye selskapets aksjekapital med inntil NOK 639 377 700 ved behov for å sikre en optimal kapitalstruktur, gjennom utstedelse av maksimalt 25 575 108 aksjer, hver pålydende NOK 25, jfr. allmennaksjeloven § 10-14. Fullmakten gjelder i 12 måneder fra vedtakelse i generalforsamlingen.

Avvik fra anbefalingen:

Det følger av anbefalingen at fullmakter til kapitalforhøyelse bør begrunnes og avgrenses til definerte formål. Styret er grunnleggende enig i dette, men mener det er behov for en viss fleksibilitet. Så lenge fullmaktene er tydelig begrenset i tid og omfang, og i realiteten bare justerer og effektiviser kapitalstrukturen i banken, bør det tilligge styret å treffe slike beslutninger fremfor å måtte avholde en ekstraordinær generalforsamling.

Pkt. 4 Likebehandling av aksjeeiere

SpareBank 1 SR-Bank har én aksjeklasse. Alle aksjer har lik stemmerett. Ved aksjekapitalforhøyelser skal eksisterende aksjonærer gis fortrinnsrett, med mindre særskilte forhold tilsier at det kan fravikes. Slik fravikelse skal, dersom det skulle bli aktuelt, være begrunnet i selskapets og aksjonærenes felles interesser. Det vil i så fall være full åpenhet om det, og aksjonærene vil få lik og samtidig informasjon om det gjennom børsmeldinger og på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider ⁶. Ved et eventuelt tilbakekjøp av egne aksjer, skal det foretas i markedet til børskurs. Pr 31. desember 2022 eide SpareBank 1 SR-Bank 29 219 egne aksjer, som utgjør 0,01 prosent av utstedte aksjer.

Største aksjonær

Sparebankstiftelsen SR-Bank er SpareBank 1 SR-Bank sin største aksjonær med en eierandel på 29,3 prosent. Sparebankstiftelsen ble etablert 1.1.2012 da SpareBank 1 SR-Bank ble omdannet til allmennaksjeselskap. I henhold til stiftelsens vedtekter er formålet å forvalte aksjer den ble tilført ved opprettelsen og å utøve og opprettholde et betydelig, langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 SR-Bank. Det følger av vilkårene i forbindelse med omdanningen at eierskapet skal utgjøre minst 25 prosent av utstedte aksjer i SpareBank 1 SR-Bank.

⁵ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/finansiell-info/rapporter.html

⁶ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/borsmeldinger.html

Pkt. 5 Aksjer og omsettelighet

Aksjene er notert på Oslo Børs med ticker SRBNK og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger for omsetteligheten.

Pkt. 6 Generalforsamling

Generalforsamling

Generalforsamlingen er SpareBank 1 SR-Bank sitt øverste organ, og møtet er åpent og tilgjengelig for alle aksjeeierne. Generalforsamlingen vedtar selskapet sine vedtekter, og utgjør den sentrale møteplassen mellom aksjonærer, tillitsvalgte og ledelse. Styret sørger for en forsvarlig gjennomføring av generalforsamlingen. Ordinær generalforsamling skal i henhold til vedtektene avholdes innen utgangen av april måned hvert år. Generalforsamlingen gjennomføres elektronisk, og aksjonærene kan stille spørsmål og stemme direkte på hver sak ved bruk av telefon, nettbrett eller PC. Innkalling og påmeldingsskjema til generalforsamling sendes aksjonærene og publiseres på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider senest 21 dager før dato for avholdelse av generalforsamling. Generalforsamlingen ledes av styrets leder dersom ikke generalforsamlingen bestemmer noe annet. Prosedyre for stemmegivning og for å fremsette forslag, er angitt i innkallingen. I henhold til selskapets vedtekter, kan dokumenter som skal behandles på generalforsamlingen gjøres tilgjengelig på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider ⁷. Det samme gjelder dokumenter som etter loven skal inntas eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Dersom dokumentene gjøres tilgjengelig på denne måten, skal ikke lovens krav om utsendelse til aksjeeierne få anvendelse. En aksjeeier kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen. Saksdokumentasjonen skal være så fyllestgjørende at aksjonærene kan ta stilling til alle saker som skal behandles. På generalforsamlingen deltar styreleder, konsernsjef og CFO, i tillegg til minst en representant fra valgkomiteen og ekstern revisor. Øvrige styremedlemmer kan stille. Generalforsamlingsprotokoller er tilgjengelige på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider ⁷.

Generelt fattes beslutninger med alminnelig flertall. Beslutninger om avhendelse av aksjer, fusjon, fisjon, avhendelse av en vesentlig del av SpareBank 1 SR-Bank sin virksomhet eller utstedelse av aksjer i selskapet, krever tilslutning fra minst to tredeler av både de avgitte stemmene og av aksjekapitalen som er representert på generalforsamlingen. Aksjonærene har rett til å fremme forslag og avgi sin stemme direkte eller gjennom fullmektig, herunder en fullmektig utnevnt av SpareBank 1 SR-Bank. Fullmaktsskjemaet gir også aksjonærene en mulighet til å gi en fullmakt for hver enkelt sak. Det er ikke mulig å stemme på enkeltkandidater

ved valg til styret og valgkomiteen, ettersom hensynet til ønsket og lovpålagt samlet kompetansesammensetning vil bli tillagt størst vekt.

Avvik fra anbefalingen:

Det er ikke mulig å stemme på enkeltkandidater ved valg, ettersom hensynet til samlet kompetansesammensetning vil bli tillagt størst vekt. Alle styremedlemmer kan delta på generalforsamlingen, men kun styrets leder er pålagt slik deltakelse.

Pkt. 7 Valgkomité

Valgkomiteen består av inntil fem medlemmer som velges av generalforsamlingen for en periode på to år, og ingen styremedlemmer eller representanter for ledelsen er medlem av valgkomiteen. Samtlige medlemmer av valgkomiteen vurderes som uavhengige av den daglige ledelsen. Det fremgår imidlertid av selskapets vedtekter at Sparebankstiftelsen SR-Bank skal være representert i valgkomiteen. Valgkomiteen avgir begrunnet innstilling til generalforsamlingen for valg av styrets leder og medlemmer, samt leder og medlemmer av valgkomiteen. Innstillingen skal gi relevant informasjon om kandidatens bakgrunn og uavhengighet. Valgkomiteens innstilling blir tilgjengeliggjort sammen med de øvrige saksdokumentene til generalforsamlingen senest 21 dager før generalforsamling. Valgkomiteen foreslår også honorar for medlemmer av styret og valgkomiteen. Valgkomiteens godtgjørelse fastsettes av generalforsamlingen. Oversikt over valgkomiteens medlemmer og informasjon om hvordan gi innspill til valgkomiteen finnes på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider .

Valgkomiteen skal i sitt arbeid ta hensyn til relevante lovkrav samt prinsipper for god eierstyring i sitt arbeid med å komme med forslag til sammensetningen av SpareBank 1 SR-Banks styrende organer. Forslag til medlemmer til styret og valgkomiteen skal ivareta hensynet til aksjonærfellesskapets interesser, samt kompetansekrav, kapasitet og mangfold. Valgkomiteen gjør en vurdering på styrets samlede kompetanse, basert på fastsatte kompetansekrav. Det følger av valgkomiteens instruks at komiteen i sitt arbeid med sammensetningen av styret og valgkomiteen skal søke å ivareta likestilling og mangfold med hensyn til for eksempel alder, kjønn, utdannings- og yrkesbakgrunn. For å ha et best mulig grunnlag for sine vurderinger, gjennomfører valgkomiteen individuelle samtaler med styrets medlemmer og konsernsjef.

Valgkomiteen har hatt syv møter i 2022.

Det er utarbeidet egen instruks for valgkomiteen ⁸ som er vedtatt av generalforsamlingen.

⁷ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/generalforsamling.html

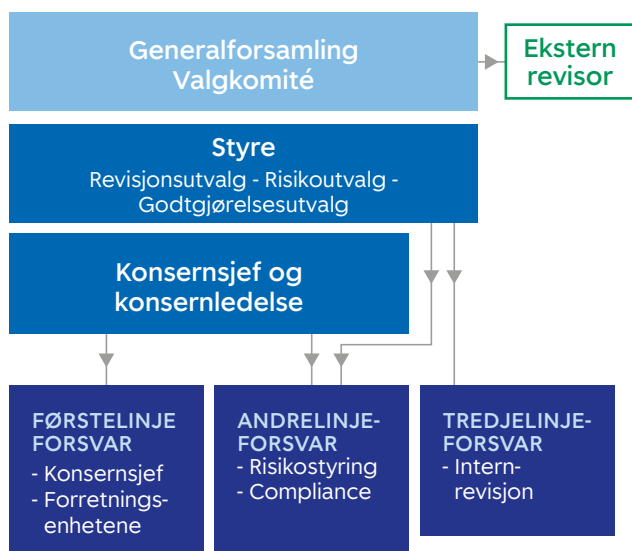
⁸ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/valgkomiteen.html

Pkt. 8 Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret velges av generalforsamlingen for inntil to år av gangen. Styret har inntil åtte medlemmer, hvorav to ansatte representanter. Ingen ledende ansatte er medlem av styret. Styret skal være sammensatt slik at det kan ivareta aksjonærfellesskapets interesser. Ved valg av styrets medlemmer foretas en egnethetsvurdering som blant annet tar hensyn til behovet for både kontinuitet og uavhengighet. I tillegg skal en balansert styresammensetning vektlegges, hvor krav til mangfold skal hensyntas. De valgte styremedlemmene skal til sammen oppfylle alle nødvendige og eventuelle lovpålagte kompetansekrav og skal ha tilstrekkelig kapasitet til å skjøte styrevervet.

Per 31. desember 2022 hadde styret åtte medlemmer. Styrets aksjonærvalgte medlemmer bestod av tre kvinner og tre menn. Et styremedlem er ikke å anse som uavhengig, da vedkommende var ansatt i selskapet fram til 31.12.2021. Øvrige styremedlemmer anses uavhengige av bankens daglige ledelse og vesentlige forretningsforbindelser. De enkelte styremedlemmers bakgrunn og deltakelse på styremøter i 2022 er beskrevet i presentasjon av styret i eget kapittel i årsrapporten, samt på www.sr-bank.no. Styremedlemmene oppfordres til å eie aksjer i selskapet. Oversikt over styremedlemmers og deres nærstående sitt eierskap i selskapet per 31.12.2022, fremkommer av årsrapporten.

Styrende organer i SpareBank 1 SR-Bank



Pkt. 9 Styrets arbeid

Styret har det overordnede ansvar for forvaltningen av SpareBank 1 SR-Bank og skal gjennom konsernsjef sørge for forsvarlig organisering og forvaltning av virksomheten. Styrearbeidet følger en fastsatt årsplan som dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetsvedtak, vedtekter, vedtak i generalforsamlingen og

styreinstruks. Styreinstruksen gir nærmere regler for styrets arbeid og saksbehandling, herunder hvilke saker som skal styrebehandles og regler for innkalling og møtebehandling. Styret har fastsatt instruks for konsernsjef⁹. Konsernsjef sørger for den daglige ledelsen av selskapet, sammen med konsernledelsen, og for at styrets vedtak følges opp. Strategi, budsjetter og retningslinjer i virksomheten utarbeides av konsernsjef og konsernledelsen, og blir videre behandlet og godkjent av styret som et uavhengig organ.

I 2022 ble det avholdt 22 styremøter, hvorav 11 var heldagsmøter.

Styret gjennomfører årlig en evaluering av sin arbeidsform og kompetanse og drøfter forbedringer i organisering og gjennomføring av styrearbeidet. Evalueringen baserer seg på en anonym spørreundersøkelse blant styremedlemmene. Innholdet i spørreundersøkelsen revideres årlig. Rapporten fra styreevalueringen gjennomgås av valgkomiteen, som beslutter om det må foretas endringer. Nødvendige opplæringsplaner eller andre tiltak gjennomføres dersom mangler avdekkes gjennom evalueringen.

Styreinstruksen fastslår at et styremedlem ikke kan delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål der vedkommende eller dens nærstående parter må anses for direkte eller indirekte å ha personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Den enkelte plikter selv å påse at han eller hun ikke er inhabil i behandlingen av en sak.

Styret har opprettet tre faste styreutvalg som består av medlemmer av selskapets styre, som er nærmere beskrevet nedenfor. Styret har et felles ansvar for de beslutninger som fattes. Utvalgene fatter av den grunn ingen vedtak, men fører på styrets vegne tilsyn med administrasjonens arbeid og forbereder saker for behandling i styret innenfor sine saksområder. All informasjon som blir kjent for styreutvalgene formidles også til de øvrige styremedlemmene. Utvalgene står fritt til å trekke på ressurser i konsernet og å hente inn ressurser, råd og anbefalinger fra kilder utenfor konsernet.

Transaksjoner med nærstående

Styreinstruksen beskriver nærmere behandling av avtaler med nærstående. Styret skal godkjenne avtaler mellom selskapet og aksjeeiere, styremedlemmer eller medlemmer av konsernledelsen eller nærstående av disse, samt innhente uavhengig tredjeparts vurdering. Det gjelder likevel ikke avtaler som inngås som ledd i SpareBank 1 SR-Bank sin vanlige virksomhet og som er grunnet på vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper, samt avtaler med heleide datterselskap. Avtaler mellom nærstående og foretak i konsernet vil foregå på forretningsmessige vilkår. Styrets medlemmer skal melde fra til styret dersom de direkte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av selskapet eller annet selskap i SpareBank 1 SR-Bank-konsernet.

SpareBank 1 SR-Bank sine etiske retningslinjer og innsidereglement fastsetter krav til ansattes opptreden, inkludert

⁹ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/styret.html

retningslinjer knyttet til egeninteresser, samt ansatte og styremedlemmers egenhandel og handel i verdipapirer utstedt av selskapet.

Transaksjoner med nærstående parter omtales i note 39 i konsernregnskapet for 2022.

Revisjonsutvalg

Revisjonsutvalget består av tre medlemmer. Utvalgets sammensetning oppfyller kravene til uavhengighet og kompetanse. Revisjonsutvalget skal påse at konsernet har en uavhengig og effektiv ekstern revisor og en tilfredsstillende regnskapsrapportering i samsvar med lover og forskrifter. Revisjonsutvalget avholdt seks møter i 2022.

Risikoutvalg

Risikoutvalget består av fire medlemmer. Utvalget skal sørge for at risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, samt at denne sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Risikoutvalget avholdt seks møter i 2022.

Godtgjørelsesutvalg

Godtgjørelsesutvalget består av tre medlemmer. Det kreves at minst ett av medlemmene skal være ansattvalgt styremedlem. Utvalget plikter å forberede behandling av konsernets godtgjørelsesordning, samt forberede behandling av konsernsjefens kontrakt og vilkår for årlig behandling av et samlet styre. Godtgjørelsesutvalget avholdt seks møter i 2022.

Utvalgenes mandat er tilgjengelig på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider ¹⁰.

Avvik fra anbefalingen:

Styret skal godkjenne alle avtaler mellom selskapet og nærstående, samt innhente uavhengig tredjeparts vurdering. Det gjelder likevel ikke avtaler som inngås som ledd i SpareBank 1 SR-Banks vanlige virksomhet og som er grunnet på vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper, samt avtaler med heleide datterselskap.

Pkt. 10 Risikostyring og intern kontroll

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 SR-Bank er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Konsernet bruker derfor betydelige ressurser på å videreutvikle risikostyringssystemer og prosesser i tråd med ledende internasjonal praksis.

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 SR-Bank skal skape finansiell og strategisk merverdi gjennom:

- En god risikokultur
- En tydelig kontroll- og styringsstruktur som fremmer uavhengighet
- En god forståelse og styring av risikoene som driver inntjening og tap

¹⁰ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/styret.html

¹¹ EBA/GL/2021/05

¹² The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

- Å unngå at enkelthendelser skader konsernets finansielle stilling
- Prising av produkter og tjenester basert på underliggende risiko
- Effektiv kapitalanskaffelse og -anvendelse som gjenspeiler valgt risikoprofil

Rammeverket er nærmere beskrevet i note 6 til årsregnskapet, samt i Pilar 3 dokumentet til SpareBank 1 SR-Bank som er tilgjengelig på www.sr-bank.no.

Årlig lederbekreftelse gjennomføres som en del av risikostyring og internkontroll i SpareBank 1 SR-Bank i tråd med CRR/CRD IV-forskriften. Formålet med lederbekreftelsen er å vurdere om risikostyring og internkontroll i SpareBank 1 SR-Bank gjennomføres på en tilfredsstillende måte. Internkontrollen tar utgangspunkt i EBA Guidelines on Internal Governance (GL05 ¹¹) og COSO¹²-rammeverket – et anerkjent og vidt benyttet rammeverk for utforming, implementering og evaluering av god risikostyring og internkontroll.

Styret fastsetter konsernets risikoprofil, overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i konsernet, og påser at konsernet har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra risikoen i konsernet og myndighetspålagte krav. Selskapets overordnede risikoeksponering og risikoutvikling følges opp gjennom periodiske risikoreporter til selskapets ledelse og styre. Overordnet risikoovervåking og rapportering foretas av avdeling for risikostyring som er uavhengig av forretningsenhetene.

Morbank- og konsernregnskapet 2022 for SpareBank 1 SR-Bank (Konsernet) er satt opp i overensstemmelse med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som fastsatt av EU. Det omfatter også fortolkninger fra IFRS fortolkningskomité (IFRIC) og dens forgjenger, Den faste fortolkningskomité (SIC).

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av de internasjonale regnskapsstandarder at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønsmessige estimater, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for morbank- og konsernregnskapet, er beskrevet i note 3.

For å sikre uavhengighet i styring og kontroll i SpareBank 1 SR-Bank, er ansvaret fordelt mellom ulike funksjoner i organisasjonen:

Første forsvarslinje

Konsernsjef har det overordnede ansvaret for at konsernets risikostyring følger rammer vedtatt av styret. Forretningsenhetene er ansvarlig for den samlede risikostyringen innenfor eget virksomhetsområde.

Andre forsvarslinje (overordnet risikorapportering og oppfølging)

Avdelingene for risikostyring og compliance er organisert uavhengig av forretningsenheterne og rapporterer direkte til konsernsjef. Avdelingen for risikostyring har det overordnede ansvaret for videreutvikling av rammeverket for risikostyring inkludert risikomodeller og risikostyrings-systemer. Avdelingen er videre ansvarlig for uavhengig oppfølging og rapportering av risikoeksponeringen. Avdelingen for compliance har det overordnede ansvaret for rammeverk, oppfølging og rapportering av regulatorisk etterlevelse.

Tredje forsvarslinje (uavhengig bekreftelse)

Internrevisjonen overvåker at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Konsernets internrevisjonsfunksjon er utkontraktert, og dette sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger om forbedringer følges opp på en systematisk måte i henhold til interne retningslinjer for oppfølging av internrevisjonsrapporter. Internrevisjonen utarbeider periodiske statusrapporter til ledelsen, risikoutvalget og styret som gir et sammendrag av gjennomførte revisjonsprosjekter og aktiviteter siste periode. Videre skal risikoutvalget og styret fremlegges en årsrapport fra internrevisjonen som omfatter vesentlige risikoeksponeringer og temaer knyttet til governance, risikostyring og internkontroll og andre forhold som styret har behov for eller anmodet om.

Pkt. 11 Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styrets medlemmer og underutvalg fastsettes av generalforsamlingen basert på en anbefaling fra valgkomiteen. Styremedlemmenes honorar er ikke knyttet til resultat eller lignende. Ingen av styrets medlemmer utenom ansattes representanter har oppgaver for selskapet utover styrevervet. Informasjon om alle godtgjørelser utbetalt til de enkelte styremedlemmer fremkommer i lederlønnsrapporten på www.sr-bank.no.

Pkt. 12 Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

SpareBank 1 SR-Bank har en godtgjørelsesordning som gjelder alle ansatte.

Konsernets godtgjørelsesordning skal være i samsvar med konsernets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Godtgjørelsesordningen skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med konsernets risiko, motvirke for høy eller uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter, og være i samsvar med gjeldende regelverk. Den samlede godtgjørelsen skal være konkurransedyktig, men ikke lønnsledende. Den skal sikre at konsernet over tid tiltrekker, utvikler og beholder dyktige

medarbeidere. Ordningen skal sikre en belønningsmodell som oppleves rettferdig og forutsigbar, og som er fremtidsrettet samt motiverende. Fast lønn skal være hovedelementet i den samlede godtgjørelsen, som for øvrig består av variabel lønn, pensjon og naturalytelser.

Retningslinjer¹³ for godtgjørelse til ledende ansatte er fastsatt av generalforsamlingen. Informasjon om alle godtgjørelser til ledelsen fremkommer i lederlønnsrapporten publisert på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider¹³.

Pkt. 13 Informasjon og kommunikasjon

SpareBank 1 SR-Bank har egne sider på selskapets nettside¹⁴ for investorinformasjon som publiseres på norsk og engelsk. Konsernet legger vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet. Børsmeldinger, års- og kvartalsrapporter, presentasjonsmateriale og nettsendinger er også tilgjengelige. På selskapets investorsider er det tilrettelagt for at aksjeeiere kan kommunisere med selskapet også utenfor generalforsamlingen.

Informasjon til markedet formidles også gjennom kvartalsvise investorpresentasjoner. Det avholdes regelmessige presentasjoner overfor internasjonale samarbeidspartnere, långivere og investorer. All rapportering er basert på åpenhet og likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Konsernets finanskalender offentliggjøres på selskapet nettside¹⁵.

Kommunikasjonsdirektør er kontaktpunkt for presse og ansvarlig for håndtering av henvendelser knyttet til saker av spesiell karakter eller interesse i media. Selskapet har kontinuerlig beredskap for mediehåndtering, og kontaktinformasjon er tilgjengelig på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider¹⁶.

Pkt. 14 Selskapsovertagelse

Styret i SpareBank 1 SR-Bank vil håndtere eventuelle overtagelsestilbud i samsvar med prinsippet om likebehandling av aksjonærer. Samtidig vil styret bidra til at aksjonærene får mest mulig fyllestgjørende informasjon i alle situasjoner som påvirker aksjonærenes interesser. Ved erverv av aksjer i en finansinstitusjon som medfører eierskap utover 10 prosent av aksjekapitalen må det søkes om tillatelse fra Finanstilsynet. I forbindelse med at SpareBank 1 SR-Bank fikk konsesjon til omdanning til allmennaksjeselskap, ble det satt som konsesjonsvilkår at Sparebankstiftelsen SR-Bank skal ha et eierskap som minst skal utgjøre 25 prosent av utstedte aksjer i SpareBank 1 SR-Bank.

Avvik fra anbefalingen:

Styret har ikke utarbeidet eksplisitte hovedprinsipper for

¹³ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/Godtgjoerelser.html

¹⁴ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor.html

¹⁵ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/finanskalender.html

¹⁶ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/presse.html

håndtering av overtagelsestilbud. Bakgrunnen for dette er finansieringsvirksomhetslovens begrensninger med hensyn til eierskap i finansinstitusjoner og konsesjonsvilkårene i forbindelse med omdanningen til ASA. Styret slutter seg for øvrig til anbefalingens formuleringer på dette punkt.

Pkt. 15 Revisor

Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget og styret.


Revisjonsutvalget innstiller på valg av revisor til styret. Styret avholder årlig møte med revisor uten at administrasjonen er til stede. Revisjonsutvalget innstiller til styret på godkjenning av ekstern revisors honorar. Styret fremlegger deretter forslagene for generalforsamlingen til godkjenning.

Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen foregående regnskapsår, herunder særlig om vesentlige svakheter som er avdekket ved internkontrollen knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

Redegjørelse om foretaksstyring etter regnskapslovens § 3-3b.

Redegjørelsen følger lovens krav.

1. SpareBank 1 SR-Bank følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse utgitt av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse, NUES.
2. Anbefalingen finnes på www.nues.no.
3. Eventuelle avvik fra anbefalingen er kommentert i rapporten - styrets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse.
4. I pkt 10 i rapporten blir det gitt en beskrivelse av hovedelementene i systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosesser.
5. SpareBank 1 SR-Bank har ingen vedtektsbestemmelser som avviker fra allmennaksjelovens kapittel 5, som omhandler generalforsamlingen.
6. Det redegjøres for sammensetningen til styre og arbeidsutvalg til styre samt det gis en beskrivelse av hovedelementene i retningslinjer og mandat for organene i pkt 8 og 9 i rapporten.
7. Det redegjøres for vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevning og utskifting av styremedlemmer i pkt 8 i rapporten.
8. Det redegjøres for vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte at foretaket skal kjøpe tilbake eller utstede egne aksjer i pkt 3 i rapporten.
9. I pkt 2, 7 og 8 i rapporten blir det redegjort for SpareBank 1 SR-Banks retningslinjer for likestilling og mangfold.



Margit Varhaug – kredittanalytiker for næringseiendommer i Oslo. Margit er en støtte for bedriftsrådgiveren og hjelper til i vurderingen av bedrifters lånesøknader. Bildet er tatt på kontoret på Skøyen i Oslo.

Styrende organer i SpareBank 1 SR-Bank

	Aksjer per 31.12.22 ¹⁾	Aksjer per 31.12.21 ¹⁾		Aksjer per 31.12.22 ¹⁾	Aksjer per 31.12.21 ¹⁾
Styre			Konsernledelse		
<i>Medlemmer</i>					
Dag Mejdell, Oslo (leder)	43.000	37.000	Benedicte Schilbred Fasmer, Konsernsjef	13.731	7.793
Kate Henriksen, Bergen	1.500	1.500	Inge Reinertsen, Konserndirektør Finans, Økonomi og Konserntjenester	95.543	93.813
Trine Sæther Romuld, Hafrsfjord	0	0	Jan Friestad, Konserndirektør Konsernstrategi og Prosjekter	52.608	50.968
*Kjetil Skjæveland, Stavanger ²⁾	74.978.829		Tore Medhus, Konserndirektør BM Storkunde	61.545	59.793
Jan Skogseth, Sandnes	10.000	10.000	Glenn Sæther, Konserndirektør Teknologiutvikling og Forretningsprosesser	32.785	31.222
**Camilla A.C. Tøpfers, Oslo	0		Ella Skjørestad, Konserndirektør Marked, Innsikt og Kunde	10.893	9.475
Sally Lund-Andersen, Haugesund (ansattes representant) ²⁾	3.760	3.349	Nina Moi Edvardsen, Konserndirektør HR, Kommunikasjon og Bærekraft	10.318	10.000
Kristian Kristensen, Randaberg (ansattes representant) ²⁾	4.285	3.967	Frode Bø, Konserndirektør Risikostyring	18.507	18.189
Styrets risikoutvalg			Signe Helliesen, Konserndirektør Compliance	1.356	1.038
Kate Henriksen, Stavanger (leder)	1.500	1.500	Marianne Bakke, Konserndirektør SMB & Landbruk	2.437	1.337
Jan Skogseth, Sandnes	10.000	10.000	Roger Lund Antonesen, Konserndirektør Personmarked	455	0
Dag Mejdell, Oslo	43.000	37.000	Ekstern revisor		
*Kjetil Skjæveland, Stavanger ²⁾	74.978.829	0	PricewaterhouseCoopers (PWC)		0
Styrets revisjonsutvalg			Intern revisor		
Trine Sæther Romuld, Hafrsfjord (leder)	0	0	Ernst & Young (EY)		0
Kate Henriksen, Stavanger	1.500	1.500			
**Camilla A.C. Tøpfers	0				
Styrets godtgjørelsesutvalg					
Dag Mejdell, Oslo (leder)	43.000	37.000			
Trine Sæther Romuld, Hafrsfjord	0	0			
Sally Lund-Andersen ²⁾	3.760	3.349			
Valgkomité					
Per Trygve Sekse, Sandnes (leder)	1.625	1.625			
Kirsti Tønnessen, Stavanger	0	0			
Gunn-Jane Håland, Stavanger	1.096	1.096			
***Tore Heggheim, Hafrsfjord (representerer Sparebank- stiftelsen SR-Bank som eier 74.976.815 aksjer)	74.976.815	72 419 305			
****Kjetil Houg, Oslo	17.616.079				

1) Antall aksjer eid i SpareBank 1 SR-Bank ASA inklusive aksjer tilhørende den nærmeste familie og selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse.

2) Ikke uavhengig. Et styremedlem, foruten ansattes representanter, er ikke å anse som uavhengig, da vedkommende var ansatt i selskapet fram til 31.12.2021.

* Ny i styret fra april 2022 og daglig leder av Sparebankstiftelsen SR-Bank som eier 74.976.815 aksjer

** Ny i styret fra april 2022

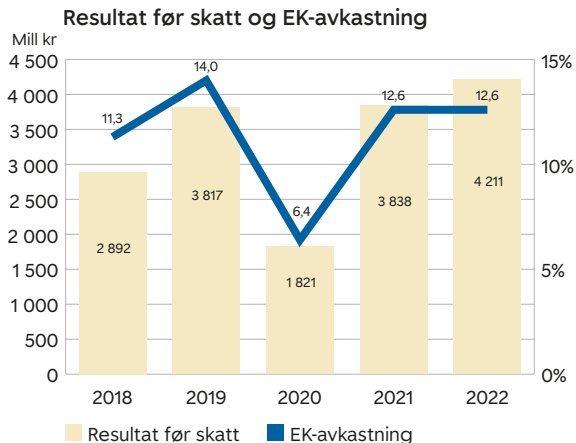
*** Styreleder i Sparebankstiftelsen SR-Bank som eier 74.976.815 aksjer.

**** Ny i valgkomiteen i 2022 og adm. direktør i Folketrygdfondet som eier 17.616.079 aksjer

Årsberetning

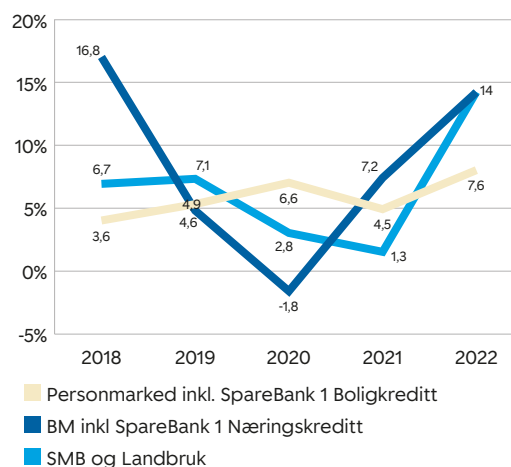
SpareBank 1 SR-Bank ASA oppnådde i 2022 et konsernresultat før skatt på 4 211 mill kroner, en økning på 373 mill kroner fra 2021. Resultat etter skatt ble 3 378 mill kroner. Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 12,6 prosent. Styret er godt fornøyd med resultatet for 2022.

Konsernet har styrket den underliggende driften i et år med markedsuro og geopolitisk usikkerhet. Markedsposisjonen som et av Sør-Norges ledende finanskonsern og landets nest største norskeide bank ble ytterligere styrket gjennom sterk vekst i alle forretningsområdene, Privatmarked, SMB og Landbruk og BM Storkunde. SpareBank 1 SR-Bank økte i 2022 markedsandelen for kontorene utenfor Rogaland. Medarbeiderne er konsernets viktigste ressurs. Innsats fra medarbeidere, godt kredittnettverk og gode kunderelasjoner har vært viktige bidragsytere for det gode resultatet.

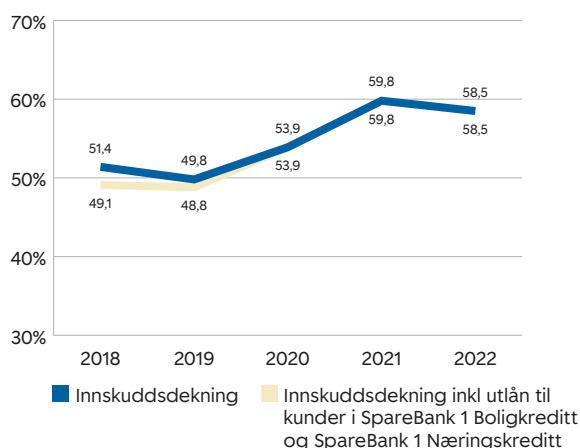


Utlån til kunder økte med 9,8 prosent i 2022 og innskudd fra kunder økte med 7,6 prosent i 2022. Innskuddsdekningen, målt som innskudd i prosent av sum utlån, var 58,5 prosent ved utgangen av 2022, sammenlignet med 59,8 prosent i 2021.

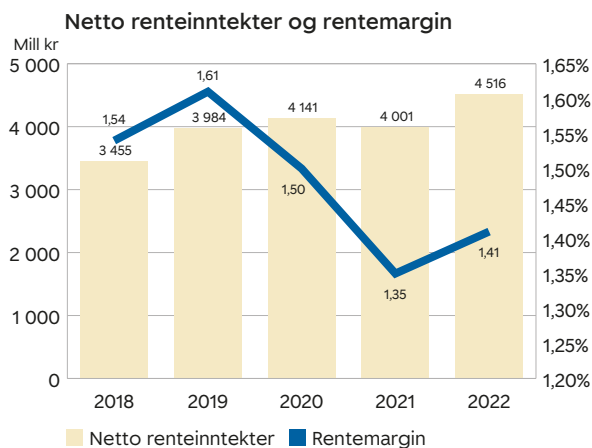
Brutto utlån, % vekst



Innskuddsdekning

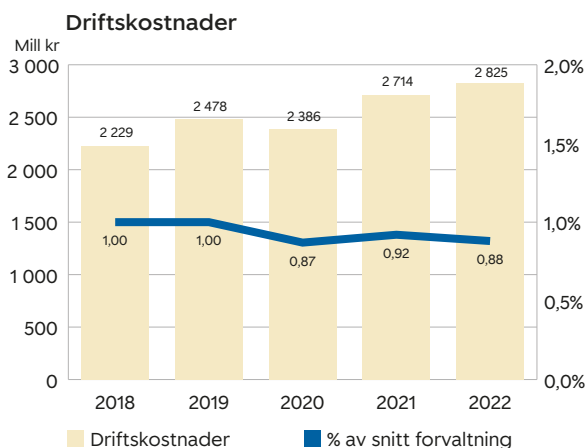


Netto renteinntekter ble 4 516 mill kroner i 2022, mot 4 001 mill kroner i 2021. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 1,35 prosent i 2021 til 1,41 prosent i 2022. Høyere netto renteinntekter skyldes i hovedsak høyere utlånsvolumer, bedring av innskuddsmarginer og økt avkastning på egenkapitalen som følge av et høyere rentenivå.



Netto provisjons- og andre inntekter ble 1 770 mill kroner i 2022, en økning på 53 mill kroner fra 2021. Netto avkastning på finansielle investeringer utgjorde 756 mill kroner i 2022 mot 1 026 mill kroner i 2021. Reduksjon i avkastning på finansielle investeringer skyldes hovedsakelig lavere bidrag fra SpareBank 1 Gruppen.

Konsernets driftskostnader ble 2 825 mill kroner i 2022 mot 2 714 mill kroner i 2021, en økning på 111 mill kroner. Av kostnadsveksten kan 84 mill kroner forklares med økte kostnader i SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS, primært som følge av oppkjøp av Tveit Regnskap AS i 2021. Lavere aktivitet i eiendomsmarkedet har ført til reduserte kostnader på 10 mill kroner i EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS. I tillegg er det en nedgang i kostnader på 43 mill kroner som følge av at SR-Forvaltning AS ikke lenger konsolideres inn etter salget til SpareBank 1 Forvaltning AS. Korrigert for disse postene er kostnadsveksten 80 mill kroner. Veksten skyldes økning i årsverk, ordinær lønnsvekst og økning i andre driftskostnader. Kostnadsprosent for konsernet ble 40,1 prosent i 2022, mot 40,2 prosent i 2021.



Konsernets netto nedskrivning på utlån og finansielle forpliktelser var 5 mill kroner, mot 192 mill kroner i 2021. Nedskrivningene i 2022 er på et lavt nivå og består av 87 mill kroner i reverserte individuelle tap og kostnadsføring av 92 mill kroner i IFRS nedskrivninger. IFRS nedskrivningene inkluderer et usikkerhetspåslag på bedriftsmarkedsporføljen, i forbindelse med den generelle usikkerheten i den makroøkonomiske utviklingen, på 200 mill kroner.

Disponering av årets overskudd tar utgangspunkt i morbankresultat på 3 253 mill kroner i 2022. Styret foreslår at 1 790 mill kroner blir disponert til utbytte, tilsvarende 7,00 kroner pr aksje. Hybridkapitalens andel av resultatet er 85 mill kroner og det avsettes 1 378 mill kroner til annen egenkapital og styrking av konsernets soliditet.

Ren kjernekapitaldekning er uendret fra 2021 og er på 17,4 prosent ved utgangen av 2022. Kjernekapitaldekningen (inklusive fondsobligasjoner) ble i samme periode redusert fra 18,9 prosent til 18,8 prosent. Ved utgangen av 2022 har SpareBank 1 SR-Bank ASA en solid finansiell stilling, og konsernet har et godt utgangspunkt for å videreutvikle sin gode posisjon i Sør-Norge. Styret har fastsatt mål om å ha en ren kjernekapitaldekning på minimum 16,85 prosent inkludert en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent-poeng.

Virksomhetens art

Konsernet SpareBank 1 SR-Bank ASA består av morbanken SpareBank 1 SR-Bank ASA og datterselskap.

De vesentligste datterselskapene er: EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS, SR-Boligkreditt AS, SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS, FinStart Nordic AS og Monio AS.

SpareBank 1 SR-Bank ASA har hovedkontor i Stavanger, og har til sammen 35 avdelingskontorer i Rogaland, Vestland, Agder og Oslo. Konsernets hovedvirksomhet er salg og formidling av et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester, investeringstjenester, leasing, eiendomsmegling konsulenttjenester og regnskapstjenester.

SpareBank 1 SR-Bank ASA har i 2022 hatt en god utvikling i alle konsernets forretningsområder. Posisjonen som markedsleder i Rogaland ble opprettholdt både innenfor person- og bedriftsmarkedet, og konsernet har samtidig styrket sin posisjon i Vestland, Agder og Oslo. EiendomsMegler 1 AS er den største eiendomsmeglerkjeden i Norge. EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS er markedsleder i Rogaland og Agder, og har i 2022 styrket sin posisjon i Vestland. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS har gjennom flere oppkjøp etablert en solid markedsposisjon innen regnskapstjenester, med kontorer både i

Rogaland, Vestland, Oslo og på Agder. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS er blant landets største aktører innen regnskaps- og rådgivningstjenester.

Konsernets datterselskaper og strategiske eierskap i produktselskaper i SpareBank 1-alliansen bidrar i betydelig grad til SpareBank 1 SR-Bank ASA sin inntjening.

Forretningsområdene

SpareBank 1 SR-Bank ASA er inndelt i ulike forretningsområder, som er definert ut fra distribusjonsform, produkter og kunder. Rapporteringsformatet tar utgangspunkt i eiendelens risiko og avkastningsprofil og er delt opp i Personmarked, SMB og Landbruk, BM Storkunde, Kapitalmarked og datterselskap av vesentlig betydning. I personmarkedsdivisjonens resultat og balanseposter er tall fra SR-Boligkreditt AS konsolidert inn.

Personmarked

Personmarked fikk et bidrag før nedskrivninger på 1 778 mill kroner i 2022, en økning fra 1 713 mill kroner i 2021.

Netto renteinntekter økte med 19 mill kroner mens netto provisjonsinntekter økte med 86 mill kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Det har vært en god økning knyttet til inntekter fra betalingsområdet på 56 mill kroner, i tillegg til økte inntekter knyttet til forsikring med 37 mill kroner. Markedsuro påvirker aktiviteten innenfor spareområdet.

Sum driftskostnader ble 645 mill kroner i 2022, mot 605 mill kroner i 2021. Økningen skyldes i hovedsak generell lønns- og prisvekst.

Utlånsvolumet i personmarkedsdivisjonen var på 151,7 mrd kroner i 2022, opp fra 141,6 mrd kroner i 2021. Personmarkedsdivisjonen opplever stor etterspørsel etter lån og utlånsveksten siste 12 måneder økte med 7,1 prosent i 2022 (10 mrd kroner). Innskuddsvolumet var 66,6 mrd kroner i 2022, opp fra 63,3 mrd kr i 2021, tilsvarende en vekst siste 12 måneder på 5,1 prosent (3,2 mrd kroner). I desember 2022 var det en intern flytting på 1,5 mrd kroner knyttet til kunder i foreninger og lag fra personmarkedsdivisjonen til SMB og Landbruk. 12 mnd innskuddsvekst inklusiv denne flyttingen var på 7,4 prosent.

SMB og Landbruk

SMB og Landbruk fikk et bidrag før nedskrivninger på 671 mill kroner i 2022, opp fra 473 mill kroner i 2021. Høyere resultat før nedskrivninger skyldes hovedsakelig økte renteinntekter, drevet av vekst og styrking av marginer.

Utlånsvolumet i divisjonen var 18,7 mrd kroner ved utgangen av 2022, mot 16,2 mrd kroner i 2021. Innskuddsvolumet var 20,2 mrd kroner i 2022, opp fra 16,0 mrd kroner i 2021, tilsvarende en vekst siste 12 måneder på 26,1 prosent. I desember 2022 var det en intern flytting på 1,5 mrd kroner knyttet til kunder i foreninger og lag fra

personmarkedsdivisjonen til SMB og Landbruk. 12 mnd innskuddsvekst eksklusiv denne flyttingen var på 16,8 prosent.

BM Storkunde

Bidrag før nedskrivninger for BM Storkunde økte til 1 840 mill kroner i 2022, opp fra 1 700 mill kroner i 2021. Renteinntektene ble 1 705 mill kroner i 2022, en økning fra 1 536 mill kroner i 2021. Økningen skyldes i hovedsak høy utlånsvekst. Det ble i 2022 reversert tidligere nedskrivninger og divisjonens resultat før skatt ble forbedret med 418 mill kroner til 1 890 mill kroner.

Utlånsvolumet i divisjonen var på 78,1 mrd kroner ved utgangen av 2022, en sterk vekst fra 68,3 mrd kroner i 2021. Valutakurseffekter utgjorde 0,9 mrd kroner av en samlet vekst på 9,8 mrd kroner. Det har vært god utlånsvekst innenfor alle markedsområdene. Innskuddsvolumet var 58,1 mrd kroner ved utgangen av 2022, en reduksjon fra 59,1 mrd kroner ved utgangen av 2021. Av redusert innskuddsvolum skyldes 2,7 mrd kroner lavere volum fra kunder innenfor offentlig sektor.

Det har vært større bevegelser i rente- og valutamarkedet i løpet av 2022. Banken foretar løpende risikovurdering av hvordan effektene av dette, kombinert med effekter av krigen i Ukraina, herunder utvikling av råvare- og energipriser, påvirker kundene. Det er foretatt en omfattende analyse hvor BM porteføljen er gjennomgått. Analysen viser at de fleste kundene er godt posisjonert og tar nødvendige grep for å håndtere økte kostnader og usikkerhet i markedet. For å sikre god styring og kontroll vil banken i perioden fremover sikre tett oppfølging av kundene, samtidig som det utarbeides overordnede porteføljeanalyser, pr region og bransje.

Kapitalmarkedsdivisjonen

Verdipapirvirksomheten er organisert under merkenavnet SR-Bank Markets og omfatter kunde- og egenhandel med renter, valuta og Corporate Finance-tjenester. I juni 2022 ble det kunngjort at SpareBank 1 SR-Bank ASA styrker satsingen på kapitalmarkedet gjennom kjøp av eierandeler i SpareBank 1 Markets AS. SpareBank 1 SR-Bank ASA øker eierandelen i SpareBank 1 Markets AS, fra 5,6 prosent til 33,3 prosent, gjennom å skille ut SR-Bank Markets og overdra denne virksomheten til SpareBank 1 Markets AS. Gitt de nødvendige godkjenninger, vil transaksjonen bli gjennomført 1. kvartal 2023.

SR-Bank Markets oppnådde driftsinntekter på 244 mill kroner i 2022, en svak økning fra 238 mill kroner i 2021. Inntektene som skapes blir inntektsført i de forretningsområder hvor kundene ligger, primært i BM Storkunde. I 2022 ble det inntektsført 72 mill kroner i forretningsområdene, mot 104 mill kroner i 2021. Driftsresultat før skatt ble 102 mill kroner i 2022, en økning fra 60 mill kroner i 2021.

Datterselskapene

Datterselskapene bidrar gjennom sine produkter og tjenester til at konsernet kan gi et bredere tilbud til kundene,

og et bedre inntjeningsgrunnlag for banken. Gjennom god samhandling og felles markedsføring er konsernet en totalleverandør av finansielle produkter og tjenester.

EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS

Selskapet hadde en omsetning på 395 mill kroner i 2022, en reduksjon fra 449 mill kroner i 2021, og oppnådde et resultat før skatt på 18,8 mill kroner i 2022, ned fra 60,0 mill kroner i 2021. Reduksjonen skyldes lavere salgsvolum enn i rekordåret 2021, hvor det var uvanlig høy aktivitet.

I 2022 ble det formidlet 6 233 eiendommer til en samlet verdi på ca. 21,7 mrd kroner. Tilgangen på nye oppdrag var svakere enn samme periode i fjor med 3,6 prosent nedgang mot nasjonal nedgang på 1,8 prosent.

Samlet er selskapet den største aktøren innenfor eiendomsmegling i fylkene Rogaland, Vestland og Agder, med en stabil markedsandel på i underkant av 20 prosent. I 2022 ble det åpnet kontor i Oslo, i hovedsak med hensikt å bidra til økt vekst for konsernet.

Prisveksten i 2022 for hovedområdet Nord-Jæren var 3,7 prosent, Kristiansand 5,0 prosent og Bergen 0,5 prosent. Den nasjonale prisveksten ble 1,5 prosent i 2022. For 2023 er det ventet en nedgang i boligmarkedet, men med store regionale forskjeller.

SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS

SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS fikk i 2022 en omsetning på 410,7 mill kroner, opp fra 336,3 mill kroner i 2021. Resultat før skatt ble 17,0 mill kroner i 2022, ned fra 34,3 mill kroner i 2021. Omsetningsøkningen skyldes i all hovedsak full effekt av Tveit Regnskap AS (oppkjøp med virkning fra 15. april 2021). Resultatet i 2022 er svakere enn samme periode i fjor og skyldes primært ekstraordinære inntekter i fjor knyttet til fusjoner og oppkjøp samt økte kostnader knyttet til integrasjonsarbeid i 2022. I resultatet inngår avskrivninger av immaterielle eiendeler med 6,4 mill kroner.

SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS har gjennom flere oppkjøp etablert en solid markedsposisjon innen regnskapstjenester, med kontorer både i Rogaland, Vestland, Oslo og i Agder. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS er blant landets største aktører innen regnskaps- og rådgivningstjenester.

SR-Boligkreditt AS

Selskapet oppnådde i 2022 et resultat før skatt på 900,1 mill kroner, mot 838,7 mill kroner i 2021. Økt resultat skyldes i hovedsak positiv markedsverdijustering av basisswap'er. Markedsverdijustering av basisswap'er var 367,1 mill kroner i 2022 mot -70,1 mill kroner i 2021. Netto renteinntekter ble redusert med 330,6 mill kroner fra 2021 til 640,9 mill kroner i 2022, som følge av svakere utlåsmarginer.

Selskapet har som formål å kjøpe boliglån av SpareBank 1 SR-Bank ASA og finansierer dette ved å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Gjennom SR-Boligkreditt

AS kan morbanken diversifisere og optimalisere sin fremmedfinansiering. Moody's har gitt sin beste rating, Aaa, til SR-Boligkreditt AS. Ved utgangen av 2022 har selskapet utstedt obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) pålydende 87,4 mrd kroner og kjøpt lån for 104,4 mrd kroner av SpareBank 1 SR-Bank ASA.

FinStart Nordic AS

FinStart Nordic AS investerer i, og bidrar til utvikling og vekst av innovative finansteknologiselskaper. Hensikten er å styrke og utvide konsernets verdikjeder og bidra til effektivisering av konsernet gjennom tilførsel av innovative produkter og tjenester. Samtidig skal FinStart Nordic AS oppnå finansiell avkastning på selskapsporteføljen. Selskapet forvalter også porteføljen fra et tidligere datterselskap som primært hadde investeringer knyttet mot oljenæringen.

Selskapet fikk i 2022 et resultat før skatt på 51,6 mill kroner, ned fra 85,0 mill kroner i 2021. I 2022 har det vært en positiv verdijustering på porteføljen innen finansteknologi (fintech) på totalt 6,7 mill kroner, mot 60,4 mill kroner i 2021, og verdijustering av investeringer mot oljenæringen på 40,8 mill kroner, mot 32,0 mill kroner i 2021. I 2021 bidro et nedsalg av Boost.ai AS betydelig til den positive verdijusteringen i Fintech porteføljen.

Nye fintech, tech eller impact/ESG investeringer vurderes fortløpende, med formål om å styrke konsernets evne til effektivisering, forretningsutvikling og innovasjon.

Monio AS

Monio AS (tidligere Monner AS) er et betalingsforetak og en registrert låneformidler. Monio AS har konsesjon på betalingsfullmaktstjeneste (PISP) og konto-informasjons-tjeneste (AISP) under PSD2 reguleringen.

Monio AS fikk i 2022 et underskudd på 15,6 mill kroner, mot et overskudd på 49,7 mill kroner i 2021. Det negative resultatet er i tråd med forventningene, og skyldes at selskapet er i en utviklingsfase som gjør at kostnadene til produkt- og markedsutvikling vil være høyere enn inntektene. I 2021 var 70,3 mill kroner av overskuddet relatert til gevinst ved salg av Monner Gründer-virksomheten til SpareBank 1 SR-Bank ASA. Gevinsten ble eliminert i konsernregnskapet.

Monio AS formidler lån fra private investorer (personer og aksjeselskap) direkte til små og mellomstore norske selskaper gjennom en egenutviklet digital plattform. Ved utgangen av 2022 har selskapet totalt formidlet 969 mill kroner til norske foretak. Hovedproduktet for selskapet er formidling av sikrede lån til eiendomsprosjekter. Markedet for folkefinansierte bedriftslån har hatt vekst, men det kan se ut som veksten har flatet ut.

Tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet

SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgruppe-ring og er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank

1-bankene i Norge samarbeider slik at bankene forblir sterke og selvstendige. Hensikten med alliansesamarbeidet er å anskaffe og levere konkurransedyktige, finansielle tjenester og produkter, samt å ta ut stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og/eller høyere kvalitet. Alliansesamarbeidet drives gjennom eierskap og deltakelse i SpareBank 1 Utvikling DA, mens utvikling og drift av produktselskaper er organisert gjennom bankenes eierskap i holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen AS.

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen AS eier 100 prosent av aksjene i SpareBank 1 Forsikring AS, SpareBank 1 Factoring AS og SpareBank 1 Spleis AS. I tillegg eier SpareBank 1 Gruppen AS 65 prosent av aksjene i Fremtind Forsikring AS, 50 prosent av aksjene i Kredinor AS og 49 prosent av aksjene i LO Favør AS. SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel i SpareBank 1 Gruppen AS var ved utgangen av 2022 på 19,5 prosent.

SpareBank 1 Gruppen AS oppnådde i 2022 et vesentlig svakere resultat enn i samme periode i fjor. Resultat før skatt ble 1 458 mill kroner i 2022 mot 4 105 mill kroner i 2021. Resultat etter skatt ble 1 196 mill kroner i 2022, ned fra 3 250 mill kroner i 2021. Majoritetens andel av resultat etter skatt utgjorde 895 mill kroner, ned fra 2 415 mill kroner i 2021. Resultatsvekkelsen skyldes at finansinntektene i forsikringselskapene er betydelig lavere i år grunnet svake aksjemarkeder, økte renter og nedskrivning av investeringseiendommer. I forbindelse med sammenslåing av Modhi Finance og Kredinor ble det inntektsført en konserngevinst på 382 mill kroner i 2022. SpareBank 1 Gruppen AS er i 4. kvartal blitt eier av 50 prosent av Kredinor konsernet. Egenkapitalavkastning etter skatt ble 8,0 prosent, ned fra 21,9 prosent i 2021.

SpareBank 1 Utvikling DA

SpareBank 1 Utvikling DA leverer forretningsplattformer og felles forvaltnings- og utviklingstjenester til alliansebankene. Selskapet bidrar til felles aktiviteter som gir bankene stordrifts- og kompetansefordeler. Selskapet eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under felles merkevarenavn, SpareBank 1. SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel i SpareBank 1 Utvikling DA var ved utgangen av 2022 på 18,0 prosent.

SpareBank 1 Forvaltning AS

SpareBank 1 Forvaltning AS leverer produkter og tjenester som har som formål å effektivisere og forenkle sparingen for kundene sine. SpareBank 1 Forvaltning konsernet ble etablert 1. mai 2021. Selskapet består av datterselskapene ODIN, SpareBank 1 Kapitalforvaltning AS og SpareBank 1 Verdipapirservice AS. SpareBank 1 Forvaltning AS eies av SpareBank 1-bankene og LO. SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel var 35,8 prosent ved utgangen av 2022. SpareBank 1 Forvaltning AS oppnådde i 2022 et resultat før skatt på 232 mill kroner.

BN Bank ASA

BN Bank ASA er en landsdekkende bank med hovedkontor

i Trondheim. BN Bank ASA oppnådde i 2022 et resultat før skatt på 780 mill kroner, opp fra 632 mill kroner i 2021. Resultatforbedringen skyldes hovedsakelig økning i netto renteinntekter på 222 mill kroner. Banken eies av banker i SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel var 35,0 prosent ved utgangen av 2022.

SpareBank 1 Kreditt AS

SpareBank 1 Kreditt AS er eid av SpareBank 1 bankene, hvor SpareBank 1 SR-Bank ASA eier 16,2 prosent. Selskapet er leverandør av kredittkort-løsninger til SpareBank 1 bankene og oppnådde i 2022 et resultat før skatt på 61 mill kroner, ned fra 89 mill kroner i 2021. Selskapet hadde god vekst i 2022, men resultat ble redusert som følge av økte nedskrivninger på 36 mill kroner i 2022, opp fra 3 mill kroner i 2021.

SpareBank 1 Betaling AS

SpareBank 1 bankene eier i fellesskap SpareBank 1 Betaling AS, hvor SpareBank 1 SR-Bank ASA har en eierandel på 19,1 prosent. SpareBank 1 Betaling AS har en aksjepost på 23,7 prosent av aksjene i Vipps AS.

SpareBank 1 Betaling AS fikk i 2022 et resultat før skatt på 65,0 mill kroner, mot et underskudd på 69,0 mill kroner i 2021. Positivt resultatbidrag i 2022 knytter seg hovedsakelig til Danske Bank AS sitt kjøp av andeler av Vipps AS i 4. kvartal.

For mer informasjon om regnskapet til de ulike selskapene vises det til kvartalsrapportene som er tilgjengelige på selskapenes egne hjemmesider.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært registrert vesentlige hendelser etter 31.12.2022 som påvirker det avlagte årsregnskapet.

Regnskapsprinsipper

Det vises til note 2 for nærmere beskrivelse av anvendte regnskapsprinsipper i selskaps- og konsernregnskapet. Konsernet følger de samme regnskapsprinsipper i delårsregnskapene som i årsregnskapet.

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Styringen av SpareBank 1 SR-Bank ASA bygger blant annet på regnskapsloven og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. Dette omfatter de mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter for å sikre aksjonærenes, kundenes og andre gruppers interesser i konsernet. Konsernets virksomhetsstyring skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir nådd og realisert. Les mer i redegjørelsen om eierstyring og selskapsledelse på side 60 i kapittel «Eierstyring og selskapsledelse».

Risikostyring

Kjernevirksomheten til SpareBank 1 SR-Bank ASA er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Konsernet bruker derfor betydelige ressurser på å

videreutvikle risikostyringssystemer og prosesser i tråd med ledende internasjonal praksis.

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 SR-Bank ASA skal sikre finansiell robusthet og skape finansiell og strategisk merverdi gjennom:

- En god risikokultur
- En tydelig kontroll- og styringsstruktur som fremmer uavhengighet
- En god forståelse og styring av risikoene som driver inntjening og tap
- Å unngå at enkelthendelser skader konsernets finansielle stilling
- Prising av produkter og tjenester basert på underliggende risiko
- Effektiv kapitalanskaffelse og -anvendelse som gjenspeiler valgt risikoprofil

Konsernets risiko tallfestes blant annet gjennom beregninger av forventet tap og risikjustert kapital for å kunne dekke uventede tap. Forventet tap beskriver det beløpet konsernet statistisk må forvente å tape i løpet av en 12 måneders periode, mens risikjustert kapital beskriver hvor mye kapital konsernet mener det trenger for å dekke den faktiske risikoen konsernet er eksponert mot.

Kredittrisiko

Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Den overordnende kredittstrategien fastsetter at konsernet skal ha en moderat risikoprofil.

Kvaliteten i personmarkedsporteføljen vurderes som meget god, med lav tapsrisiko. Det meste av porteføljen er sikret med pant i fast eiendom, og belåningen er gjennomgående moderat sett opp mot sikkerhetsverdiene. Dette tilsier begrenset tapspotensial så lenge disse verdiene ikke forringes vesentlig.

Kvaliteten i porteføljen innenfor SMB og Landbruk vurderes som meget god, med lav tapsrisiko og lavt mislighold. Andel engasjement med misligholds-sannsynlighet lavere enn 2,5 prosent gjennom en full tapssyklus utgjorde 86,0 av porteføljen ved utgangen av 2022.

Kvaliteten i porteføljen innenfor BM Storkunde vurderes som god. Andel engasjement med misligholdssannsynlighet lavere enn 2,5 prosent gjennom en full tapssyklus er økende og utgjør nå 86,0 prosent av porteføljen. Porteføljen innen eiendomssektoren representerer konsernets største konsentrasjon mot en enkelt bransje. En vesentlig del av denne porteføljen er finansiering av næringseiendom for utleie. Denne porteføljen preges av langsiktige leiekontrakter og finansielt solide leietakere.

Markedsrisiko

Styringen av markedsrisiko tar utgangspunkt i konservative rammer for posisjoner i rente- og valutamarkedet, samt investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene gjennomgås og vedtas av styret minst årlig.

Deler av konsernets markedsrisiko knyttes til investeringer i obligasjoner og sertifikater. Ved utgangen av 2022 var konsernets beholdning av likvide eiendeler i form av obligasjoner og sertifikater 54,0 mrd kroner. Kvantifisering av risiko knyttet til verdifall på likviditetsporteføljen vurdert til virkelig verdi beregnes med utgangspunkt i Finanstilsynets modell for risikobasert tilsyn av markedsrisiko.

Risikoaktivitetene knyttet til handel i valuta, renter og verdipapirer skjer innenfor de til enhver tid vedtatte rammer, fullmakter og kredittlinjer på motparter. SpareBank 1 SR-Bank ASA tar i begrenset omfang rente- og valutakursrisiko i forbindelse med egenhandelsaktiviteter. Virksomhetens inntekter skapes i størst mulig grad i form av kundemarginer. Dette bidrar til en mest mulig stabil og god inntjening.

Konsernets eksponering overfor markedsrisiko vurderes som moderat.

Likviditetsrisiko

Bankens rammeverk for styring av likviditetsrisiko skal gjenspeile bankens konservative risikoprofil. Likviditetsrisikoen skal være lav. Konsernets utlån finansieres i hovedsak med kundeinnskudd og langsiktig verdipapirgjeld, herunder salg av boliglånsporteføljer til det heleide selskapet SR-Boligkreditt AS. Likviditetsrisikoen begrenses ved at verdipapirgjelden utstedes i ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

SpareBank 1 SR-Bank ASA hadde ved utgangen av 2022 meget god likviditet og legger til grunn fortsatt god tilgang på langsiktig finansiering til konkurransedyktige priser. Konsernet tilstreber en jevn forfallsstruktur på innlån og vektlegger gode relasjoner til norske og internasjonale investorer og banker. Likviditetsbufferen var 61,2 mrd kroner ved utgangen av 2022, og dekker normal drift i 33 måneder med stengte markeder. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 19,7 mrd kroner. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 22,1 mrd kroner i boliglån klaggjort for OMF-finansiering.

Konsernets likviditetssituasjon er meget god, og konsernet har det siste året videreført en høy andel langsiktig finansiering. Net Stable Funding Ratio var ved utgangen av 2022 130 prosent for konsernet.

Operasjonell risiko

Konsernet benytter en systematisk prosess for å identifisere og kvantifisere operasjonelle risikoer som konsernet til enhver tid er eksponert for. Den kartlagte risiko-eksponeringen i 2022 har til enhver tid vært innenfor styrets vedtatte rammer for største tillatte eksponering.

Uønskede hendelser registreres og kartlegges systematisk for å unngå gjentakelse og hente ut læringseffekter. Det har ikke forekommet enkelthendelser i løpet av 2022 med betydelige økonomiske konsekvenser.

Compliance (etterlevelse)

SpareBank 1 SR-Bank ASA har som mål å ha gode prosesser

for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar konsernets compliance policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering.

Compliancerisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av regelverket og/eller brudd på konsesjonsbestemmelser. Compliancefunksjonen skal avdekke og forebygge risiko relatert til etterlevelse av eksternt og internt regelverk. Compliance gjennomfører minimum årlige risikovurderinger som danner grunnlaget for kontrollplaner og anbefalinger av tiltak. Observasjoner fra kontrollaktiviteter rapporteres regelmessig til styret og ledelsen. Compliance er involvert i arbeidet med å sikre en ansvarlig produkt- og tjenestestyling gjennom deltakelse i konsernets godkjennelsesprosess for nye produkter, systemer og tjenester. Compliance gjennomfører i tillegg opplærings-aktiviteter og gir veiledning til organisasjonen knyttet til regelverk.

Compliance gjennomfører 2. linje kontroller basert på en risikobasert tilnærming og inngår som en del av den løpende internkontrollen. Eventuelle etterlevelsesser brudd blir registrert i konsernets hendelsesdatabase. Forbedringstiltak tildeles ansvarlige i 1. linje og følges opp av 2. linje gjennom konsernets hendelsesdatabase.

Det har ikke forekommet vesentlige brudd på eksternt eller internt regelverk i løpet av 2022 som har medført offentlige sanksjoner, bøter eller økonomiske tap.

Konsernets etiske retningslinjer tydeliggjør hvilke prinsipper banken og ansatte skal forholde seg til. Disse presiserer blant annet konsernets arbeid med bærekraft og vår nulltoleranse for korrupsjon. Konsernet har etablert kvalitetssystemet «Guiden» som operasjonaliserer de lovkrav, policyer og føringer fra styret og ledelsen som skal gjelde i konsernet. Guiden bidrar til god styring og kontroll, bl.a. gjennom å synliggjøre styringsstruktur, forvalte konsernets styrende dokumentasjon og operasjonalisere arbeid med internkontroll.

Eierrisiko

Eierrisiko er risikoen for at SpareBank 1 SR-Bank ASA blir påført negative resultater fra eierposter i strategisk eide selskap og/eller må tilføre ny egenkapital til disse selskapene. Eierselskap defineres som selskaper hvor SpareBank 1 SR-Bank ASA har en vesentlig eierandel og innflytelse. SpareBank 1 SR-Bank har i hovedsak eierrisiko gjennom eierandelen i

- SpareBank 1 Gruppen AS (19,5 prosent)
- BN Bank ASA (35,0 prosent)
- SpareBank 1 Forvaltning AS (35,8 prosent)
- SpareBank 1 Kreditt AS (16,2 prosent)
- SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (25,0 prosent)
- SpareBank 1 Betaling AS (19,1 prosent)
- SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (18,3 prosent)

Samfunnsansvar og bærekraft

Sparebankmodellen har sitt utspring i lokale behov for kapital for vekst, utvikling og det å skape bedre lokalmiljø. SpareBank 1 SR-Bank har gjennom generasjoner gitt tilbake og bidratt til samfunnsutbytte i regionene vi er en del av. Vi har som mål at om lag 50 prosent av konsernets resultat deles ut som utbytte, og med Sparebankstiftelsen SR-Bank og SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad som to av våre største eiere, gir det en tilbakeføring av verdiskapingen gjennom gaver til allmenntilgode formål. I 2022 ga de to stiftelsene 179 millioner kroner i gaver til lokalsamfunn over hele Sør-Vestlandet.

Stiftelsen G9alt Talentutvikling delte ut 24 stipender til unge talenter i det samme området i fjor. Stipendene skal bidra til at talentene kan utvikle seg og satse videre i årene som kommer.

SpareBank 1 SR-Bank ga i 2022 støtte til fire hjelpeorganisasjoner i Ukraina, som følge av krigen som herjer landet. Medarbeidere stilte også som tellere for TV-aksjonen i oktober, der folkets og konsernet sin støtte gikk til Leger Uten Grenser. I desember bestemte medarbeiderne for å gi årets julegave fra SpareBank 1 SR-Bank til Mental Helse sitt arbeid for psykisk helse.

Bærekraft og grønn omstilling er noe som stadig vekk får større oppmerksomhet både i næringslivet og i samfunnet for øvrig. Konsernet har en ambisjon om å være kundens allierte i bærekraftsskiftet og ha bærekraft integrert i hele virksomheten. Konsernets strategi på bærekraft er en integrert del av den overordnede konsernstrategien.

SpareBank 1 SR-Bank ASA skal være med å bidra til målet i Parisavtalen om å begrense den globale oppvarmingen til 1,5 °C innen 2050, og har satt et mål om netto nullutslipp fra utlåns- og investeringsvirksomheten innen 2050. Konsernet har også et mål om å finansiere og tilrettelegge for minst 50 milliarder i bærekraftig finansiering innen 2030. Ved utgangen av 2022 har banken finansiert om lag 15 milliarder i bærekraftige aktiviteter. Klimarelaterte forhold har i tillegg økende oppmerksomhet i kredittvurderingene som foretas. Banken har nylig implementert ESG-risikomodul som skal benyttes i det løpende kredittarbeidet for å avdekke denne risikoen.

I 2022 har konsernet arrangert sin første bærekraftsfestival for alle ansatte, økt ansattes kompetanse innen bærekraft og utvidet i bærekraftsavdelingen fra 2 til 5 ansatte. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS etablerte i 2021 et eget rådgivningsteam for bærekraft. Rådgivningstilbudet er videreutviklet i 2022 og selskapet tilbyr nå et bredt spekter av rådgivningsløsninger på bærekraftsområdet.

Konsernet vil overholde åpenhetslovens bestemmelser. SpareBank 1 SR-Bank-konsernet sin redegjørelse for aktsomhetsvurderinger vil være tilgjengelig på konsernet sine nettsider i henhold til gjeldende regelverk. Konsernet støtter

også FNs bærekraftsmål, og har valgt ut fire mål som har særlig fokus; 5 Likestilling mellom kjønnene, 8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst, 13 Stoppe klimaendringene; 16 Fred og rettferdighet. Det er i konsernet utarbeidet egne tilpassede delmål under disse.

Kapitalstyring

Kapitalstyringen sikrer at SpareBank 1 SR-Bank ASA balanserer forholdet mellom:

- En effektiv kapitalanskaffelse og kapitalanvendelse i forhold til konsernets strategiske mål og vedtatte forretningsstrategi
- Konkurransedyktig egenkapitalavkastning
- En tilfredsstillende kapitaldekning ut fra valgt risikoprofil og de til enhver tid gjeldende krav fra myndigheter og markedsaktører
- Konkurransedyktige vilkår og en langsiktig god tilgang på innlån i kapitalmarkedene
- Utnyttelse av vekstmuligheter i konsernets definerte markedsområde

Det utarbeides årlig en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring. Disse framskrivningene tar hensyn til både forventet utvikling i de neste årene, samt en situasjon med et alvorlig økonomisk tilbakeslag over flere år. Det gjennomføres ulike stresstester av enkeltfaktorer og scenarioanalyser der konsernet utsettes for en rekke negative makroøkonomiske hendelser gjennom flere år. SpareBank 1 SR-Bank ASA har i tillegg utarbeidet beredskapsplaner for i størst mulig grad å kunne håndtere slike kriser hvis de likevel skulle oppstå. SpareBank 1 SR-Bank ASA har en solid finansiell stilling.

Ved utgangen av 2022 var ren kjernekapitaldekning 17,4 prosent og uendret fra 31.12.2021. Innføring av «Bankpakken», CRR II/CRD V, trådte i kraft 2. kvartal 2022 og reduserte risikovektet balanse med 3,4 mrd kroner tilsvarende ca 47 basispunkter.

Samlet krav til ren kjernekapitaldekning for SpareBank 1 SR-Bank ASA er 16,85 prosent ved utgangen av 2022. Kravet inkluderer systemrisikobuffer, motsyklisk kapitalbuffer, Pilar 2 påslag og kapitalkravsmargin.

Kjernekapitaldekningen ble 18,8 prosent, mens totalkapitaldekningen ble 20,3 prosent ved utgangen av 2022. Dette er godt over kravet til kapitaldekning på 19,35 prosent, inkludert kapitalkravsmargin på 1,25 prosent.

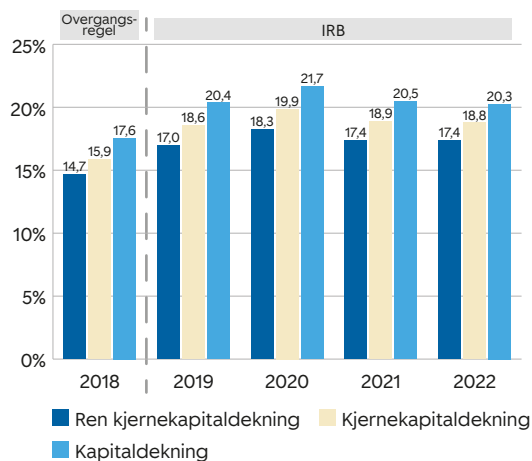
I Norge blir det krevd en motsyklisk kapitalbuffer i intervallet 0 - 2,5 prosent-poeng i form av ren kjernekapital. Formålet med motsyklisk kapitalbuffer er å gjøre bankene mer solide og robuste overfor utlånstap. I desember 2021 ble det besluttet å øke motsyklisk kapitalbuffer ytterligere med 0,5 prosent-poeng til 2,0 prosent, med virkning fra 31. desember 2022. I mars 2022 ble det besluttet å innføre full motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent med virkning 31. mars 2023.

Pilar 2 –påslaget er et institusjonsspesifikt påslag med formål å skape sikkerhet for at norske banker har tilstrekkelig kapital til å dekke risikoen forbundet med virksomheten også utover de risikoene som inngår i det regulatoriske minimumskravet.

Finanstilsynet ga i april 2022 konsernet et individuelt Pilar 2 påslag på 1,6 prosent, ned fra 1,7 prosent, som ble fastsatt i 2018. Det ble i tillegg gitt et midlertidig Pilar 2-påslag på 0,5 prosent, frem til søknader om modellendringer er behandlet. Finanstilsynet forventer i tillegg at konsernet har en kapitalkravsmargin på 1,25 prosent, opp fra 1,0 prosent. Finanstilsynets vedtak trådte i kraft 30. april 2022.

Styret vedtok i mars et nytt mål om ren kjernekapitaldekning på minimum 16,85 prosent. Dette inkluderer full motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent.

Kjernekapital og kapitaldekning



Ekstern revisjon

Konsernets ekstern revisor er PricewaterhouseCoopers AS (PwC).

Intern revisjon

Internrevisjonen utføres av EY. Internrevisjonen rapporterer direkte til styret.

Forsikring

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade som skyldes krav fremsatt som følge av en påstått ansvarsbetingende handling eller unnlatelse.

Medarbeidere og arbeidsmiljø

Konsernets overordnede mål for likestilling og mangfold er

- 40/60 kjønnsbalanse på alle ledernivåer (2, 3 og 4)
- Likelønn mellom kjønnene - lik lønn for likt arbeid

For å understøtte disse målene skal vi ha


- Tilnærmet 40/60 prosent kjønnsbalanse samt representert mangfold på etterfølgerplaner (gjelder lederstillinger).
- Tilnærmet 50 prosent kjønnsbalanse på interne lederkandidat, lederutviklings- og talentprogrammer, mentorprogram.
- Tilnærmet 50 prosent kjønnsbalanse på slutt kandidatliste til utlyste posisjoner.

Vi har nådd målene om kjønnsbalanse på etterfølgerplaner, interne lederprogrammer og på slutt kandidatlistene til utlyste posisjoner.

Vi er på vei til å nå målene om 40/60 prosent kjønnsbalanse på alle ledernivå. Når det gjelder likelønn er det lite skjevheter på medarbeidernivå, men det gjenstår noe på de øverste ledernivåene.

Noe av forklaringen på kjønnsforskjeller på de øverste ledernivåene er at menn innehar de tyngste lederrollene og det gjenspeiler lønnsforskjellene.

I SpareBank 1 SR-Bank ASA handler mangfold om inkludering og den praksis vi har i ledelse og samarbeid til virkelig å muliggjøre det potensiale som ligger i hver enkelt medarbeider. Alle medarbeidere skal ha like muligheter til lønn- og karriereutvikling uavhengig av alder, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Konsernet skal aktivt stimulere til likestilt karrieremuligheter for begge kjønn inn mot ledende- og tunge fagstillinger, og arbeider mot kjønnsbalanse i toppledelsen og har satt mål for arbeidet. Administrasjonen rapporterer årlig til styret om status for mål innen likestilling og mangfoldsområdet. Retningslinjer for mangfold og likestilling er tilgjengelig på www.sr-bank.no. I henhold til valgkomitéens instruks skal valgkomitéen sørge for at styret er sammensatt for å ivareta aksjonærfellesskapets interesser samt



Arne Kjærstad –
Fagspesialist med
arbeidssted Finans-
parken i Stavanger.
Arne er systemeier for
betalingsløsningene i
bedriftskundenes
nettbank.

kompetansekrav, kapasitet og mangfold. Det innebærer blant annet å sørge for at styremedlemmene til sammen oppfyller de nødvendige og lovpålagte kompetansekravene, og ivareta likestilling og mangfold med hensyn til alder, kjønn og utdannings- og yrkesbakgrunn.

Bankens aksjer

Kursen på bankens aksjer (SRBNK) var 120,70 kroner ved utgangen av 2022. Dette ga en effektiv negativ avkastning på 4,9 prosent fra utgangen av 2021. Hovedindeksen på Oslo Børs sank i samme periode med 1,0 prosent (ikke utbyttekorrigerert). Omsetning av SRBNK i 2022 tilsvarte 20,7 prosent av antall utestående aksjer.

Det var 17 821 (16 826) aksjonærer ved utgangen av 2022. Andelen eid av selskap og personer i utlandet var 22,8 prosent, mens 63,7 prosent hører hjemme i Rogaland, Agder, Vestland, Oslo og Viken. De 20 største eierne eide til sammen 57,0 prosent. Bankens egenbeholdning utgjorde 29 219 aksjer, mens ansatte i konsernet eide 1,8 prosent.

Fortsatt drift

Banken har god soliditet og markedsutsiktene synes gode. Sammen med iverksatte og planlagte tiltak, bidrar dette til gode forutsetninger for fortsatt framgang for konsernet i 2023. Årsoppgjøret er derfor avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Disponering av årsresultat/utbytte

SpareBank 1 SR-Bank ASA har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital og derigjennom skape verdier for eierne ved konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdi-stigning på aksjene. Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte tas det hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at om lag halvparten av årets resultat etter skatt utdeles som utbytte.

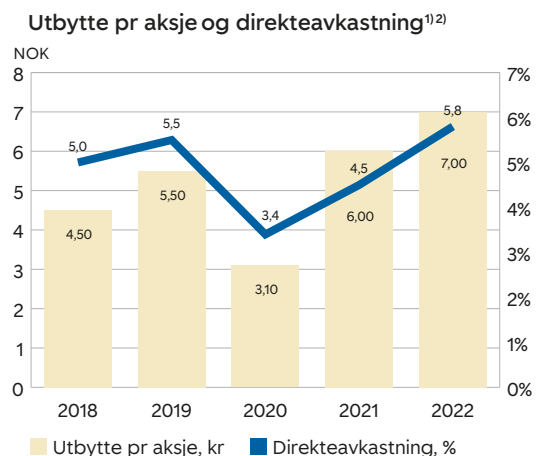
Disponibelt morbankresultat som ligger til grunn for utdeling av utbytte for 2022 ble 3 253 mill kroner, tilsvarende 12,39 kroner pr aksje. I tråd med vedtatt utbyttepolitikk er ulike forhold hensyntatt i utbyttevurderingen, herunder særlig vekt på kapitalbehov og kjernekapitaldekning. Styret foreslår derfor et utbytte på 7,00 kroner pr aksje for 2022, som tilsvarer 54,4 prosent av konsernresultatet pr aksje.

Samlet sett foreslår styret følgende disponeringer for regnskapsåret 2022:

	Mill kr
Morbankresultat etter skatt	3 253
Hybridkapitalens andel av resultatet	85
Til disposisjon	3 168
Utbytte (7,00 kroner pr aksje)	1 790
Tilbakeholdt overskudd	1 378

Etter styrets vurdering har SpareBank 1 SR-Bank ASA, etter de foreslåtte disponeringene og øvrige gjennomførte

kapitaltiltak, god finansiell styrke og fleksibilitet til å støtte opp om konsernets planlagte virksomhet framover.



¹⁾ Styret har benyttet fullmakt fra april 2020 og på styremøte 10.2.2021 vedtatt et utbytte på 5,50 kroner pr aksje for regnskapsåret 2019, som ble utbetalt 19.3.2021. Styret har benyttet fullmakt fra april 2021 og vedtatt på styremøte 30.9.2021 et utbytte på kroner 3,10 pr aksje for regnskapsåret 2020, som ble utbetalt 13.10.2021.

²⁾ Utbytte pr aksje i prosent av aksjekurs pr årsslutt.

Utsikter

Makrobildet preges blant annet av krig i Europa og det knyttes stor usikkerhet til den økonomiske utviklingen fremover. Det har samtidig vært god aktivitet i norsk økonomi i 2022 med høy sysselsetting og svært lav arbeidsledighet. Den ekstraordinære sparingen i pandemiperioden var en sterk bidragsyter til økt etterspørsel og konsumvekst i løpet av året. Inflasjonen har tiltatt i 2022 og Norges Bank har økt styringsrenten kraftig. Som følge av høyere renter, høy strømpris, lavere reallønnsvekst og større usikkerhet i verden forventes det en lavere forbruksvekst fremover. SpareBank 1 SR-Banks Konjunkturbarometeret som ble lansert januar 2023 viser at næringslivet forventer å gå fra vekst til nedgang. Høy inflasjon og rente vil dempe

lønnsomhet og investeringer, men det er store bransjemessige forskjeller.

Styret har vedtatt et nytt langsiktig mål om egenkapitalavkastning på minimum 13 prosent. Målet skal nås gjennom kundevekst i Sør-Norge, vekst i andre inntekter, økt kostnadseffektivitet og en diversifisert portefølje. Konsernet har en målsetting om en kostnadsprosent på under 40 prosent.

Konsernet har en målsetting om ren kjernekapitaldekning på minimum 16,85 prosent. SpareBank 1 SR-Bank ASA er et solid og lønnsomt konsern og har de senere år styrket sin soliditet i tråd med myndighetenes krav. Dette er oppnådd gjennom inntjening fra en forretningsmodell med god bredde i inntekter og effektiv drift.

SpareBank 1 SR-Bank ASA sin utbyttepolitikk er uendret med et forventet utbytte på om lag 50 prosent av årenes overskudd. Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer.

SpareBank 1 SR-Bank ASA er et offensivt finanskonsern med sterk distribusjon. Som Norges nest største privateide bank gir konsernet økonomisk kraft til vekst, verdiskaping og lønnsomhet for kundene, samfunnet og våre eiere. Konsernet er en bank for hele Sør-Norge, hvor Oslo-området er et spesielt satsingsområde. Tilstedeværelsen i dette markedet er viktig for geografisk diversifisering og for å skape et større grunnlag for vekst og dermed økt inntjening.

Et gjensidig godt forhold mellom innbyggere, næringsliv og bank er viktig for utviklingen i konsernets markedsområde. Styret vil takke konsernets kunder, eiere, ansatte og samarbeidspartnere for øvrig for god oppslutning om SpareBank 1 SR-Bank ASA også i 2022, og vil legge betydelig vekt på å videreføre det gode samspillet.

Stavanger 8.3.2023

Dag Mejdell
Styreleder

Kate Henriksen

Kjetil Skjæveland

Trine Sæther Romuld


Jan Skogseth

Camilla AC Tefers

Sally Lund-Andersen
Ansattes representant

Kristian Kristensen
Ansattes representant

Benedicte Schilbred Fasmer
Konsernsjef



Maren Øydna – Autorisert finansrådgiver i Mandal. Maren gir gode råd til personmarkeds kunder som ønsker å snakke om for eksempel lån, forsikringer eller sparing. Bildet er tatt på kontoret i Farsund.

Årsregnskap

Resultatregnskap	82	
Balanse	83	
Endring i egenkapital	84	
Kontantstrømoppstilling	85	
Note 1	Generell informasjon	86
Note 2	Regnskapsprinsipper	86
Note 3	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	93
Note 4	Segmentrapportering	95
Note 5	Kapitaldekning	97
Note 6	Finansiell risikostyring	99

Kredittrisiko		
Note 7	Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld	102
Note 8	Utlån og andre finansielle forpliktelser til kunder	103
Note 9	Utlån solgt til SR-Boligkreditt	110
Note 10	Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	110
Note 11	Kredittrisikoeksponering for hver interne risikokategori	113
Note 12	Maksimal kredittrisikoeksponering	114
Note 13	Kredittkvalitet pr klasse av finansielle eiendeler	115
Markedsrisiko		
Note 14	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	117
Note 15	Markedsrisiko knyttet til valutarisiko	117
Likviditetsrisiko		
Note 16	Likviditetsrisiko	118
Note 17	Forfallsanalyse av eiendeler og gjeld/forpliktelser	119
Resultatregnskap		
Note 18	Netto renteinntekter	121
Note 19	Netto provisjons- og andre inntekter	122
Note 20	Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter	122
Note 21	Personalkostnader	123
Note 22	Andre driftskostnader	124
Note 23	Pensjoner	125
Note 24	Skatt	126
Balanse		
Note 25	Klassifisering av finansielle instrumenter	127
Note 26	Sertifikater og obligasjoner	132
Note 27	Finansielle derivater	132
Note 28	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	135
Note 29	Immaterielle eiendeler	136
Note 30	Varige driftsmidler	137
Note 31	Leierettigheter og leieforpliktelser	138
Note 32	Andre eiendeler	140
Note 33	Innskudd fra kunder	140
Note 34	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld	141
Note 35	Annen gjeld og andre forpliktelser	142
Note 36	Bundne midler	142
Note 37	Ansvarlig lånekapital	142
Note 38	Investeringer i eierinteresser	143
Øvrige opplysninger		
Note 39	Vesentlige transaksjoner med nærstående parter	146
Note 40	Aksjekapital og eierstruktur	147
Note 41	Hendelser etter balansedagen	149
	Revisors beretning	150
	Erklæring fra styret og konsernsjef	157

RESULTATREGNSKAP

Morbank		(tall i mill kroner)	Note	Konsern	
2021	2022			2022	2021
3 880	6 051	Renteinntekter effektiv renters metode	18	8 459	5 474
335	913	Andre renteinntekter	18	940	344
1 198	3 111	Rentekostnader	18	4 883	1 817
3 017	3 853	Netto renteinntekter		4 516	4 001
1 019	1 132	Provisjonsinntekter	19	1 836	1 801
91	87	Provisjonskostnader	19	87	90
12	24	Andre driftsinntekter	19	21	6
940	1 070	Netto provisjons- og andre inntekter		1 770	1 717
30	53	Utbytte		70	30
1 106	1 055	Inntekter fra eierinteresser	38	453	676
292	-40	Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter	20	233	320
1 428	1 069	Netto inntekter fra finansielle investeringer		756	1 026
5 385	5 991	Sum netto inntekter		7 042	6 744
1 182	1 234	Personalkostnader	21	1 788	1 722
635	692	Andre driftskostnader	22	865	817
142	137	Av- og nedskrivninger driftsmidler og immaterielle eiendeler	29,30,31	173	175
1 960	2 064	Sum driftskostnader		2 825	2 714
3 425	3 927	Driftsresultat før nedskrivninger		4 216	4 030
193	4	Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	10	5	192
3 232	3 923	Driftsresultat før skatt		4 211	3 838
468	670	Skattekostnad	24	834	682
2 764	3 253	Resultat etter skatt		3 378	3 156
2 698	3 168	Aksjonærenes andel av resultatet		3 293	3 089
67	85	Hybridkapitaleiernes andel av resultatet		85	67
2 764	3 253	Resultat etter skatt		3 378	3 156
Utvidet resultatregnskap					
-72	1	Estimatavvik pensjoner		3	-72
18	-0	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner		-1	18
-54	1	Sum poster som ikke reklassifiseres over resultatet		2	-54
-2	1	Verdiendring ECL 12 måneder		0	-
		Verdiendring basisswap	27	120	-58
		Skatteeffekt verdiendring basisswap	27	-30	15
		Andel av utvidet resultat i TS og FKV		10	10
-2	1	Sum poster som kan reklassifiseres over resultatet		100	-33
-56	2	Årets utvidede resultat		102	-87
2 709	3 255	Totalresultat		3 480	3 069
Resultat pr aksje					
10,55	12,39	Resultat pr aksje ¹⁾	21,40	12,88	12,08
10,55	12,39	Utvannet resultat pr aksje ²⁾	21,40	12,88	12,08

¹⁾ Aksjonærenes andel av resultatet/snitt antall utestående aksjer

²⁾ Aksjonærenes andel av resultatet/snitt antall utestående aksjer + bonus aksjer

BALANSE

Morbank		(tall i mill kroner)	Note	Konsern	
2021	2022			2022	2021
Eiendeler					
78	76	Kontanter og fordringer på sentralbanken	36	76	78
13 214	25 760	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	11 939	5 366
139 260	146 988	Utlån til kunder	8,11,13	251 272	228 578
54 321	54 882	Sertifikater og obligasjoner	13,26	53 989	56 266
6 713	28 131	Finansielle derivater	27	18 612	5 053
694	496	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	28	848	1 001
2 363	2 593	Investering i eierinteresser	38	5 242	4 894
7 569	7 547	Investering i konsernselskap	38	-	-
70	70	Immaterielle eiendeler	29	454	458
565	1 102	Utsatt skattefordel	24	1 075	598
283	273	Varige driftsmidler	30	923	979
881	857	Leierettigheter	31	314	334
361	767	Andre eiendeler	32	1 186	797
226 373	269 542	Sum eiendeler		345 931	304 403
Gjeld					
3 361	9 585	Gjeld til kredittinstitusjoner	7	3 428	2 634
138 043	148 442	Innskudd fra kunder	33	148 100	137 664
44 116	51 364	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	135 353	122 276
5 495	20 224	Finansielle derivater	27	15 771	3 203
-0	1 206	Betalbar skatt	24	1 345	232
920	903	Forpliktelser knyttet til leierettigheter	31	336	359
270	245	Pensjonsforpliktelse	23	251	277
152	138	Nedskrivning på finansielle forpliktelser	10	138	153
518	584	Annen gjeld	35	858	830
7 465	9 301	Etterstilt gjeld	34	9 301	7 465
2 130	2 161	Ansvarlig lånekapital	37	2 161	2 130
202 471	244 152	Sum gjeld		317 042	277 224
Egenkapital					
6 394	6 394	Aksjekapital	40	6 394	6 394
1 587	1 587	Overkursfond		1 587	1 587
1 535	1 790	Avsatt utbytte		1 790	1 535
1 850	1 700	Hybridkapital	40	1 700	1 850
12 537	13 919	Annen egenkapital		17 418	15 814
23 902	25 390	Sum egenkapital		28 889	27 179
226 373	269 542	Sum gjeld og egenkapital		345 931	304 403

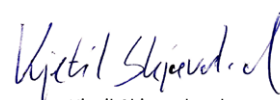
Stavanger 8.3.2023



Dag Mejdell
Styreleder



Kate Henriksen



Kjetil Skjæveland



Trine Sæther Romuld



Jan Skogseth



Camilla AC Tøpfers



Sally Lund-Andersen
Ansattes representant



Kristian Kristensen
Ansattes representant



Benedicte Schilbred Fasmer
Konsernsjef

ENDRING I EGENKAPITAL

(tall i mill kroner)

Morbank	Aksjekapital	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Annen egen-kapital ²⁾	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	6 394	1 587	1 850		13 631	23 462
Resultat etter skatt					2 764	2 764
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					-54	-54
Verdiendring ECL ¹⁾ 12 mnd					-2	-2
Totalresultat					2 708	2 708
Hybridkapital						-
Renter hybridkapital					-67	-67
Utbytte år 2019, endelig besluttet i 2021					-1 407	-1 407
Utbytte år 2020, endelig besluttet i 2021					-793	-793
Omsetning egne aksjer					-1	-1
Transaksjoner med aksjonærene					-2 201	-2 201
Egenkapital 31.12.2021	6 394	1 587	1 850		14 072	23 902
Resultat etter skatt					3 253	3 253
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					1	1
Verdiendring ECL ¹⁾ 12 mnd					1	1
Totalresultat					3 255	3 255
Hybridkapital			-150			-150
Renter hybridkapital					-85	-85
Utbytte år 2021, endelig besluttet i 2022					-1 535	-1 535
Omsetning egne aksjer					2	2
Transaksjoner med aksjonærene					-1 533	-1 533
Egenkapital 31.12.2022	6 394	1 587	1 700		15 709	25 390
Konsern						
Egenkapital 31.12.2020	6 394	1 587	1 850	5	16 557	26 393
Resultat etter skatt					3 156	3 156
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					-54	-54
Basisswap spread etter skatt					-43	-43
Andel utvidet resultat tilknyttede selskap					10	10
Totalresultat					3 069	3 069
Hybridkapital						-
Renter hybridkapital					-67	-67
Ikke-kontrollerende eierinteresse				-5	5	-
Transaksjoner mot egenkapital i datterselskap og i tilknyttede selskap					-16	-16
Utbytte år 2019, endelig besluttet i 2021					-1 407	-1 407
Utbytte år 2020, endelig besluttet i 2021					-793	-793
Omsetning egne aksjer					-	-
Transaksjoner med aksjonærene					-2 200	-2 200
Egenkapital 31.12.2021	6 394	1 587	1 850	-	17 348	27 179
Resultat etter skatt					3 378	3 378
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					2	2
Basisswap spread etter skatt					90	90
Andel utvidet resultat tilknyttede selskap					10	10
Totalresultat					-	3 480
Hybridkapital			-150			-150
Renter hybridkapital					-85	-85
Ikke-kontrollerende eierinteresse					-2	-2
Transaksjoner mot egenkapital i datterselskap og i tilknyttede selskap						-
Utbytte år 2021, endelig besluttet i 2022					-1 535	-1 535
Omsetning egne aksjer					2	2
Transaksjoner med aksjonærene					-1 533	-1 533
Egenkapital 31.12.2022	6 394	1 587	1 700	-	19 208	28 889

¹⁾ ECL - Forventet kredittap

²⁾ Basisswap spread etter skatt ført over OCI utgjør kr 65 mill av annen egenkapital på konsern per 31.12.2022

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i mill kroner)

Morbank				Konsern	
2021	2022		Note	2022	2021
-6 977	-7 690	Endring utlån til kunder	8	-22 658	-7 136
4 017	5 783	Renteinnbetalinger på utlån til kunder		8 404	5 652
19 649	10 399	Endring innskudd fra kunder	33	10 436	14 113
-737	-2 021	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-2 010	-733
8 365	-15 952	Endring fordringer og gjeld på kredittinstitusjoner	7	-15 429	3 115
-209	239	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner		226	-438
-17 343	-561	Endring sertifikater og obligasjoner	26	2 277	-12 982
485	825	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner		866	500
922	1 070	Provisjonsinnbetalinger		1 770	1 709
82	86	Kursgevinster ved omsetning trading		70	120
-1 624	-1 849	Utbetalinger til drift		-2 654	-2 238
-669	-	Betalt skatt	24	-235	-834
-7 110	2 717	Andre kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		3 285	-8 283
-1 149	-6 954	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter		-15 653	-7 435
-139	-79	Investering i varige driftsmidler	30	-97	-177
3	15	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	30	15	3
-676	-235	Langsiktige investeringer i aksjer		-252	-929
395	15	Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer		31	492
1 115	1 108	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		402	406
698	824	B Netto likviditetsendring investering		100	-205
15 746	19 195	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld	34	42 894	31 105
-14 133	-9 511	Tilbakebetaling - utstedte verdipapirer og etterstilt gjeld	34	-22 017	-21 838
-379	-778	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld		-2 586	-835
-	-	Opptak og salg av egne ansvarlige lån	37	-	-
-	-	Tilbakebetaling - ansvarlig lånekapital	37	-	-
-40	-64	Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-64	-40
-	-150	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av hybridkapital	40	-150	-
-67	-92	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av hybridkapital		-92	-67
-72	-77	Leiebetalinger	31	-58	-57
-2 200	-1 535	Utbytte til aksjeeiere		-1 535	-2 200
-1 145	6 989	C Netto likviditetsendring finansiering		16 392	6 068
-1 596	858	A+B+C Netto endring likvider i året		839	-1 572
2 138	542	Likviditetsbeholdning 1.1.		580	2 152
542	1 400	Likviditetsbeholdning 31.12.		1 419	580
		Likviditetsbeholdning spesifisert			
78	76	Kontanter og fordringer på sentralbanken		76	78
464	1 324	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		1 343	502
542	1 400	Likviditetsbeholdning 31.12.		1 419	580

Likviditetsbeholdningen inkluderer kontanter og fordringer på sentralbanken, samt den del av sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner som gjelder rene plasseringer i kredittinstitusjoner. Kontantstrømoppstillingen viser hvordan morbanken og konsernet har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt.

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON

Konsernet SpareBank 1 SR-Bank består av morbanken SpareBank 1 SR-Bank ASA («Banken») med datterselskaper.

Datterselskap - eierandel 100 %

SR-Boligkreditt AS
EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS
Finstart Nordic AS med datterselskaper og tilknyttede selskaper
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS med datterselskaper
Finansparken Bjergsted AS
Monio AS
Rygir Industrier AS med datterselskaper (overtatte eiendeler)

Investeringer i tilknyttede selskaper	Eierandel i prosent 31.12
BN Bank ASA	35,0
SpareBank 1 Kreditt AS	16,2
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,0
SpareBank 1 Betaling AS	19,1
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	18,3
SpareBank 1 Forvaltning AS	35,8

Investeringer i felles kontrollert virksomhet	Eierandel i prosent 31.12
SpareBank 1 Gruppen AS	19,5
SpareBank 1 Utvikling DA	18,0

NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Morbank- og konsernregnskapet 2022 for SpareBank 1 SR-Bank (Konsernet) er satt opp i overensstemmelse med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS) som fastsatt av EU. Dette omfatter også fortolkninger fra IFRS fortolkningskomité (IFRIC) og dens forgjenger, Den faste fortolkningskomité (SIC).

SpareBank 1 SR-Bank er et allmennaksjeselskap registrert hjemmehørende i Norge med hovedkontor i Stavanger. SpareBank 1 SR-Bank er notert på Oslo Børs.

Målegrunnlaget for både morbank- og konsernregnskapet er historisk kost med følgende modifikasjoner: finansielle derivater, deler av finansielle eiendeler og deler av finansiell gjeld regnskapsføres til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av de internasjonale regnskapsstandarder at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i stor grad inneholder slike skjønnsmessige estimater, høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for morbank- og konsernregnskapet, er beskrevet i note 3.

Årsregnskapet er avlagt i henhold til IFRS standarder og fortolkninger obligatoriske for årsregnskap som avlegges pr 31.12.2022. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Fordeling av eierandeler i selskaper der styringsstrukturen er regulert i avtale mellom eierne (eierandel i prosent)	SpareBank 1 Gruppen AS	BN Bank ASA
SpareBank 1 SR-Bank	19,5	35,0
SpareBank 1 SMN	19,5	35,0
SpareBank 1 Nord-Norge	19,5	10,0
Samarbeidende Sparebanker	19,5	
SpareBank 1 Østlandet	12,4	10,0
SpareBank 1 Sørøst-Norge		7,5
SpareBank 1 Østfold Akershus		2,5
LO	9,6	

Enkelte allianseselskaper er klassifisert som tilknyttede selskaper til tross for at eierandelen er mindre enn 20 prosent. Bakgrunnen for dette er at eierstrukturen og det strategiske samarbeidet mellom eierbankene i SpareBank 1 Gruppen AS gir SpareBank 1 SR-Bank betydelig innflytelse i disse selskapene.

Banken har hovedkontor i Stavanger og har totalt 35 kontorer i fylkene Rogaland, Agder, Vestland og Oslo. Noen av kontorene er samlokalisert med EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS og SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS. Alle datterselskapene har hovedkontor i Stavanger unntatt Finstart Nordic AS og Monio AS som har hovedkontor i Oslo.

Konsernets hovedvirksomhet er salg og formidling av et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester, investeringstjenester, konsulent tjenester, regnskapstjenester samt leasing og eiendomsmeiling.

Konsernregnskapet ble godkjent av styret 8.3.2023. Generalforsamlingen er Banken sitt øverste organ.

Nye og endrede standarder som er tatt i bruk i 2022: Fra 1. januar 2022 er det ingen nye standarder, endringer til standardene eller fortolkninger, som påvirker regnskapet for Konsernet eller morselskapet vesentlig, som er tatt i bruk.

Nye standarder og fortolkninger som ennå ikke er tatt i bruk:

IFRS 17 Forsikringskontrakter

IFRS 17 Forsikringskontrakter erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger forsikringskontrakter.

Formål med ny standard er å eliminere uensartet praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

- Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer omfatter fremtidige premieinnbetalinger og utbetalinger av forsikringsoppgjør, erstatninger og andre utbetalinger til forsikringstaker. Estimater skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.
- En kontraktmargin («Contractual Service Margin») som er lik dag én-gevinsten i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til fortjenesteelementet i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten ytes, det vil si over dekningsperioden til forsikringene.

- Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktsmarginen, og innregnes derved i resultatet over gjenværende periode de aktuelle kontraktene dekker.
- Effekten av endring i diskonteringsrente skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i andre inntekter og kostnader.

IFRS 17 skal som et utgangspunkt anvendes retrospektivt, men det er åpnet for en modifisert retrospektiv anvendelse eller en anvendelse basert på virkelig verdi på overgangstidspunktet dersom retrospektiv anvendelse er upraktisk («impracticable»).

Ikrafttredelsestidspunktet er 1. januar 2023 med krav om at det oppgis sammenliknbare tall. Tidlig implementering er tillatt. Det forventes en effekt på egenkapitalen i konsernet som følge av at det tilknyttede selskapet SpareBank 1 Gruppen implementerer denne standarden. Arbeidet i SpareBank 1 Gruppen er ikke ferdigstilt, og implementeringseffektene vil bli kommentert i 1. kvartal 2023.

Det er i tillegg til IFRS 17 en rekke nye standarder, endringer til standardene og fortolkninger som er pliktige for fremtidige årsregnskap. Det er ingen av disse standardene eller fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å kunne gi en vesentlig påvirkning på Konsernets regnskap.

Presentasjonsvaluta

Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er Konsernets presentasjonsvaluta. Den funksjonelle valuta i morselskap og alle vesentlige datterselskaper er norske kroner (NOK). Alle beløp er angitt i millioner kroner med mindre noe annet er angitt.

Datterselskap

I morbank regnskapet blir eierandelene i datterselskap vurdert etter kostmetoden. Investeringen er vurdert til anskaffelseskost for aksjene med mindre nedskrivning har vært nødvendig.

Utbytte, konsernbidrag og andre utdelinger inntektsføres det året det vedtas av generalforsamlingen. Overstiger utbyttet eller konsernbidraget andel av tilbakeholdt resultat etter kjøpet, representerer den overskytende del tilbakebetaling av investert kapital, men er i henhold til IAS 27 inntektsført i utbetalingsåret.

Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter alle datterselskaper. Datterselskaper er alle enheter (inkludert strukturerte enheter) som Konsernet har kontroll over. Kontroll over en enhet oppstår når Konsernet er utsatt for variabilitet i avkastningen fra enheten og har evnen til å påvirke denne avkastningen gjennom sin makt over enheten. Datterselskap konsolideres fra dagen kontroll oppstår, og dekonsolideres når kontroll opphører.

Ved oppkjøp av virksomhet anvendes oppkjøpsmetoden. Vederlaget som er ytt måles til virkelig verdi av overførte eiendeler, pådratte forpliktelser og utstedte egenkapitalinstrumenter. Inkludert i vederlaget er også virkelig verdi av alle eiendeler eller forpliktelser som følge av avtale om betinget vederlag. Identifiserbare eiendeler, gjeld og betingede forpliktelser regnskapsføres til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Ikke-kontrollerende eierinteresser i det oppkjøpte foretaket

måles fra gang til gang enten til virkelig verdi, eller til sin andel av det overtatte foretakets nettoeiendeler.

Utgifter knyttet til oppkjøp kostnadsføres eller aktiveres når de påløper.

Når oppkjøpet skjer i flere trinn, skal eierandel fra tidligere kjøp verdsettes på nytt til virkelig verdi på kontrolltidspunktet med resultatføring av verdiendringen.

Betinget vederlag måles til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Behandlingen av etterfølgende endringer i virkelig verdi av det betingede vederlaget er avhengig av om det betingede vederlaget klassifiseres som eiendel, gjeld eller egenkapital. Eiendeler og gjeld, som ikke er finansielle eiendeler eller forpliktelser (det vil si utenfor virkeområdet til IFRS 9), måles til virkelig verdi med verdiendringene presentert i resultatet. Finansielle eiendeler eller forpliktelser måles til virkelig verdi og verdiendringene skal i henhold til IFRS 9 resultatføres eller presenteres i utvidet resultat. Det foretas ikke ny verdimåling av betingede vederlag klassifisert som egenkapital, og etterfølgende oppgjør føres mot egenkapitalen.

Konserninterne transaksjoner, mellomværender og urealisert gevinst mellom konsernselskaper elimineres. Urealisert tap elimineres også. Rapporterte tall fra datterselskapene omarbeides om nødvendig for å oppnå samsvar med Konsernet sine regnskapsprinsipper.

Minoritetens (ikke-kontrollerende eiers) andel av Konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises minoritetens andel som en egen post.

IFRS 9 Finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres i tre målekategorier: virkelig verdi med verdiendring over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultatregnskap (OCI) og amortisert kost. Målekategori bestemmes ved førstegangsregnskapsføring av eiendelen. Klassifiseringen av finansielle eiendeler bestemmes ut fra kontraktsmessige vilkår for de finansielle eiendelene og hvilken forretningsmodell som brukes for styring av porteføljen eller grupper av porteføljer som eiendelene inngår i.

Finansielle eiendeler med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer, skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregningseffekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold.

Øvrige finansielle eiendeler skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette inkluderer derivater, egenkapitalinstrumenter samt andre instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer. SpareBank 1 SR-Bank har valgt at også investeringer i aksjer som ikke er holdt for handelsformål måles til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser

Som hovedregel skal finansielle forpliktelser måles til amortisert kost med unntak av finansielle derivater målt til virkelig verdi, finansielle instrumenter som inngår i en handelsportefølje og finansielle forpliktelser bestemt regnskapsført til virkelig verdi med verdiendringer innregnet over resultatet.

En finansiell eiendel og en finansiell forpliktelse motregnes og nettobeløpet presenteres i oppstillingen av finansiell stilling dersom det er en rett til å motregne de innregnede beløpene og hensikten er å gjøre dem opp på nettogrunnlag eller å realisere eiendelen og gjøre opp forpliktelsen under ett.

Sikringsbokføring

SpareBank 1 SR-Bank gjennomfører sikringsbokføring etter reglene for verdisikring. Sikringsbokføringen gjennomføres når dette er i samsvar med bankens risikostyringsstrategi. Sikringsbokføringen krever at det foreligger en dokumentasjon på at sikringen er i samsvar med bankens risikostyring, at det er en økonomisk sammenheng mellom sikringsobjektet og sikringsinstrumentet og at kredittrisiko ikke kan dominere for denne sammenhengen. Det vises til note 27.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktmessige betingelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellig fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån

til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført verdi resultatføres.

Endring i eierinteresser i datterselskaper uten tap av kontroll

Transaksjoner med minoritet (ikke-kontrollerende eiere) i datterselskaper som ikke medfører tap av kontroll behandles som egenkapitaltransaksjoner. Ved ytterligere kjøp føres forskjellen mellom vederlaget og aksjenes forholdsmessige andel av balanseført verdi av nettoeiendeler i datterselskapet mot egenkapitalen til morselskapets eiere. Gevinst eller tap ved salg til ikke-kontrollerende eiere føres tilsvarende mot egenkapitalen.

Avhending av datterselskaper

Ved tap av kontroll måles eventuell gjenværende eierinteresse til virkelig verdi med endring over resultatet. Virkelig verdi utgjør deretter anskaffelseskost for den videre regnskapsføring, enten som investering i tilknyttet selskap, felleskontrollert virksomhet eller finansiell eiendel. Beløp som tidligere er ført i utvidet resultat relatert til dette selskapet behandles som om Konsernet hadde avhendet underliggende eiendeler og gjeld. Dette vil kunne innebære at beløp som tidligere er ført i utvidet resultat omklassifiseres til resultatet.

Tilknyttet foretak

Tilknyttet foretak er enheter der Konsernet har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Normalt foreligger det betydelig innflytelse når Konsernet har en eierandel på mellom 20 og 50 prosent av stemmeberettiget kapital. Investering i tilknyttede foretak regnskapsføres etter kostmetoden i selskapsregnskapet og etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet.

I konsernregnskapet føres nyinvesteringer til anskaffelseskost. Investeringer i tilknyttet selskap inkluderer goodwill identifisert på oppkjøpstidspunktet, redusert ved eventuelle senere nedskrivninger.

Konsernets andel av over- eller underskudd i tilknyttede selskap resultatføres og tillegges balanseført verdi av investeringene. Konsernets andel av utvidet resultat i det tilknyttede selskapet føres i utvidet resultat i Konsernet og tillegges også balanseført beløp for investeringene. Konsernet resultatfører ikke andel av underskudd hvis dette medfører at balanseført beløp av investeringen blir negativt (inklusive usikrede fordringer på enheten), med mindre Konsernet har pådratt seg forpliktelser eller foretatt betalinger på vegne av det tilknyttede selskapet.

Felleskontrollerte ordninger

Etter IFRS 11 skal investeringer i felleskontrollerte ordninger klassifiseres enten som felleskontrollerte driftsordninger eller felleskontrollerte virksomheter avhengig av de avtalemessige rettighetene og forpliktelsene til hver enkelt investor. SpareBank 1 SR-Bank har vurdert sine felleskontrollerte

ordninger og kommet til at de er felleskontrollerte virksomheter. Felleskontrollerte virksomheter regnskapsføres ved bruk av egenkapitalmetoden i Konsernet og kostmetoden i selskapsregnskapet.

Ved bruk av egenkapitalmetoden regnskapsføres felleskontrollerte virksomheter opprinnelig til anskaffelseskost. Deretter reguleres det balanseførte beløpet for å innregne andelen av resultater etter kjøpet, samt andel av utvidet resultat. Når Konsernets andel av tap i en felleskontrollert virksomhet overstiger balanseført beløp (inkludert andre langsiktige investeringer som i realiteten er en del av Konsernets nettoinvestering i virksomheten) innregnes ikke ytterligere tap, med mindre det er pådratt forpliktelser eller det er gjennomført utbetalinger på vegne av de felleskontrollerte virksomhetene.

Urealisert gevinst på transaksjoner mellom Konsernet og dets felleskontrollerte virksomheter elimineres i henhold til eierandelen i virksomheten. Urealiserte tap elimineres også med mindre transaksjonen gir bevis for et verdifall på den overførte eiendelen. Beløp rapportert fra felleskontrollerte virksomheter omarbeides om nødvendig for å sikre sammenfall med regnskapsprinsippene til Konsernet.

Utlån

Utlån klassifiseres etter to forretningsmodeller. Utlån med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer, skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Utlån med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål både å motta kontraktmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, med renteinntekt, valutaomregnings-effekter og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdiendringer ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene.

Utlån med flytende rente måles til amortisert kost i samsvar med IFRS 9. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen tatt hensyn til transaksjonskostnader, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode, og fratrukket eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsatthet. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid til utlånets brutto bokførte beløp.

Boliglån som kan kvalifisere for salg til boligkredittforetak holdes både for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og for salg i morbanken. Disse måles derfor til virkelig verdi over OCI, med renteinntekt og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Forretningsmodellen på konsolidert nivå er at slike boliglån holdes for å motta kontantstrømmer og dermed måling til amortisert kost.

Fastrentelån til kunder øremerkes ved førstegangs innregning som vurdert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet i henhold til IFRS 9. Gevinst og tap som skyldes endring i virkelig verdi bokføres over resultatregnskapet som verdiendring. Opptjente renter og over/underkurs regnskapsføres som renter. Banken benytter seg av virkelig verdi opsjon for måling av

fastrenteutlån, da dette i stor grad vil eliminere inkonsistens i måling av sammenstilte instrumenter i balansen.

Nedskrivning på utlån

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over OCI, og som ikke har inntrufne tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter og ubenyttet kreditt som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og leieavtalefordringer omfattet.

Målingen av forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs balanseføring. Ved første gangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter første gangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kreditttap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, det vil si forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

For bedriftskunder anses hele kundens engasjement som misligholdt dersom en av kundens lånekonti er i mislighold. For personkunder vil alle konti i samme produktområde anses som misligholdt dersom en av kundens lånekonti er i mislighold.

I tillegg til den generelle modellen er det egne prinsipper for utstedte, herunder reforhandlede lån som behandles som nye, og kjøpte lån hvor det er objektive bevis for tap ved førstegangs balanseføring. For disse skal det beregnes en effektiv rente som hensyntar forventet kreditttap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har vært en vesentlig økning i kredittisiko etter første gangs balanseføring da forventet tap over hele levetiden uansett skal hensyntas.

Nærmere beskrivelse av bankens nedskrivningsmodell

Nedskrivningsanslaget utarbeides kvartalsvis, og bygger på data i banken sitt datavarehus som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datavarehuset inneholder historikk for observert PD og LGD. Dette danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn.

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning for tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3.

Trinn 2:

I trinn 2 i tapsmodellen er eiendeler som på balansedagen har en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, men hvor det ikke er objektive bevis for tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittforverring ved å ta utgangspunkt i hvorvidt et engasjements beregnede misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig. En økning i PD med over 150 prosent og som etter økningen gir en PD høyere enn 0,6 prosent er vurdert å være en vesentlig endring i kredittrisiko. I tillegg skal overtrekk eller restanse på minimum 30 dager alltid anses som en vesentlig økning i kredittrisiko. Engasjementer med betalingslettelse kan basert på en individuell vurdering også bli ansett som en vesentlig økning i kredittrisiko. Et engasjement migrerer til et lavere trinn når vilkårene for den opprinnelige migreringen ikke lenger er til stede.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen er utlån og garantier som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det foreligger en objektiv hendelse som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, illikviditet eller andre vesentlige finansielle problemer. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Misligholdte engasjementer

Mislighold defineres i to kategorier:

- Betalingsmislighold som er definert som et vesentlig overtrekk av mer enn 90 dagers varighet.
- Manuell misligholdsmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetning på kunden, konkurs/gjeldsordning, vurderinger av betalingslettelse, henstand over 180 dager, eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil være i stand til å oppfylle sine forpliktelser.

Konstaterte tap

Når det er overveiende sannsynlig at tapene er endelige, klassifiseres tapene som konstaterte tap. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte spesifiserte tapsavsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i tapsavsetningene, samt over- eller underdekning i forhold til tidligere tapsavsetninger resultatføres.

Overtatte eiendeler

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier overtar Konsernet i en del tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi og verdien av låneengasjementet justeres tilsvarende. Overtatte eiendeler som skal realiseres, klassifiseres som virksomhet som skal selges og beholdninger eller anleggsmidler holdt for salg regnskapsføres etter relevante IFRS standarder (normalt IAS 16, IAS 38, IFRS 9 eller IFRS 5).

Finansielle leieavtaler

Finansielle utleieavtaler er ført under hovedposten «Netto utlån til kunder» i balansen og regnskapsføres etter amortisert kost

prinsippet. Alle faste inntekter innenfor leieavtalens forventede løpetid inngår i beregningen av avtalens effektive rente.

Verdipapirer

Øvrige finansielle eiendeler skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette inkluderer derivater, egenkapitalinstrumenter samt andre instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente (tidsverdi av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfestede kontantstrømmer. SpareBank 1 SR-Bank har valgt at også investeringer i aksjer som ikke er holdt for handelsformål måles til virkelig verdi over resultatet.

Derivater og sikring

Derivater består av valuta- og renteinstrumenter. Derivater føres til virkelig verdi over resultatet. Virkelig verdi av derivater inkluderer verdi av motpartsrisiko (CVA).

Konsernet benytter derivater i operasjonell og regnskapsmessig sikringsøyemed (innlån) for å minimere renterisiko på fastrenteinstrumenter (fastrenteinnlån, fastrenteutlån), obligasjoner (eiendel og gjeld) og sertifikater (eiendel og gjeld). Sikringens effektivitet vurderes og dokumenteres både ved første gangs klassifisering og på løpende basis. Ved virkeligverdisikring blir sikringsinstrumentet regnskapsført til virkelig verdi, men for sikringsobjektet regnskapsføres endringer i virkelig verdi knyttet til den sikrede risikoen, i resultat og mot sikringsobjektet. Bankene benytter basisswapper og rente- og valutaswapper til å konvertere innlån i valuta til ønsket valuta. Når en basisswap er utpekt som et sikringsinstrument i sikring av et spesifikt identifisert lån, føres endring i verdi på sikringsinstrumentet knyttet til endringer i «basisspread» via utvidet resultatregnskap. Se note 27 for ytterligere opplysninger.

Goodwill

Goodwill er den positive forskjellen mellom anskaffelseskost ved kjøp av virksomhet og virkelig verdi av bankens andel av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved oppkjøp av datterselskap er klassifisert som immateriell eiendel. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet er inkludert i investeringen, og testes for nedskrivning som en del av balanseført verdi på investeringen. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå i foretaket hvor goodwill følges opp for interne ledelsesformål. Nedskrivning på goodwill reverseres ikke. I de tilfeller hvor anskaffelseskost ved kjøp av virksomhet er lavere enn virkelig verdi av bankens andel av netto identifiserbare eiendeler på oppkjøpstidspunktet, såkalt badwill, inntektsføres differansen umiddelbart og inngår i inntekter fra eierinteresser.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløssøre. Bygninger og driftsløssøre er bokført til kostpris fratrukket avskrivninger og nedskrivninger. Tomter er bokført til kostpris fratrukket nedskrivninger. Tomter avskrives ikke. Kostpris inkluderer alle direkte henførbare kostnader knyttet til kjøpet av eiendelen.

Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris fratrukket eventuell restverdi over driftsmidlenes brukstid.

IFRS 16 Leieavtaler

Konsernet har inngått leieavtaler for lokaler og driftsmidler som påvirker konsernet sin regnskapsføring og fører til at nesten alle leieavtaler balanseføres. Konsernet har innregnet bruksrettseiendel (en rett-til-bruk eiendel) og en finansiell forpliktelse for alle sine leiekontrakter med noen få praktiske unntak. Konsernet har valgt å benytte unntak for kortsiktige leieavtaler (12 måneder og mindre), leieavtaler med lav verdi og komponenter som ikke er leie slik at disse er ikke med i beregningen. Resultatregnskapet påvirkes ved at den totale kostnaden vanligvis er høyere i de første årene av en leiekontrakt og lavere i senere år. I tillegg blir driftskostnader erstattet med renter og avskrivninger. Kontantstrøm fra driften øker fordi betalingen av hovedstolen av leieforpliktelsen klassifiseres som en finansieringsaktivitet. Den delen av betalingene som er renter presenteres som kontantstrøm fra driften. Konsernet er i noen tilfeller utleier og regnskapsføring i forhold til det endres ikke vesentlig. Informasjon om leieavtaler er gitt i note 31.

Virksomhet/eiendeler som skal selges

Disse postene i balansen inneholder Konsernets eiendeler som er besluttet solgt. Postene inneholder eiendeler og gjeld knyttet til overtatte eiendeler, samt eiendomsselskaper som skal syndikeres og selges ut i andeler til kunder. Posten er vurdert til den laveste verdien av balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgsutgifter.

Innlån

Innlån regnskapsføres første gang til opptakskost, som er virkelig verdi av det mottatte vederlaget etter fradrag for transaksjonsutgifter. Innlån måles deretter til amortisert kost og eventuell over-/ underkurs blir periodisert over løpetiden. Innlån med fast rente er gjenstand for verdisikring som resulterer i vurdering til virkelig verdi med neddiskontering etter gjeldende rentekurve, dog ikke hensyntatt endringer i egne kredittspreader. Innskudd fra kunder og kredittinstitusjoner vurderes til amortisert kost.

Pensjoner

SpareBank 1 SR-Bank Konsernet har to typer pensjonsavtaler – ytelsesbasert og innskuddsbasert. Konsernet har både sikrede og usikrede ytelsesbaserte pensjonsavtaler. Den sikrede ytelsesbaserte pensjonsavtalen var frem til 31.12.2015 dekket av Konsernets pensjonskasse. I tillegg til pensjonsforpliktelsene som dekkes gjennom pensjonskassen, har Konsernet udekkede pensjonsforpliktelser som ikke kan dekkes av midlene i de kollektive ordningene. Den sikrede ytelsesbaserte pensjonsavtalen for Konsernet ble lukket for nye medlemmer fra og med 1.4.2011 og for eksisterende medlemmer fra 1.1.2016.

Ytelsesbasert pensjonsavtale

En ytelsesordning er definert som en ordning som ikke er en innskuddsordning.

En ytelsesordning vil typisk definere et beløp en ansatt vil motta fra og med pensjoneringstidspunktet, vanligvis avhengig av alder, antall år i arbeid og lønn.

Regnskapsmessig forpliktelse for ytelsesordningen er nåverdien

av forpliktelsen på balansedagen, med fradrag for virkelig verdi av pensjonsmidlene. Bruttoforpliktelsen er beregnet av uavhengig aktuar som anvender lineærmetoden («unit credit method») ved beregningene. Bruttoforpliktelsen diskonteres til nåverdi ved bruk av renten på høykvalitets bedriftsobligasjoner, og med tilnærmet lik løpetid som utbetalingshorisonten av forpliktelsen.

Gevinster og tap som oppstår ved rekalkulering av forpliktelsen som følge av erfaringsavvik og endringer i aktuarmessige forutsetninger føres mot egenkapitalen via utvidet resultat i perioden de oppstår. Virkningen av endringer i ordningenes ytelse resultatføres umiddelbart.

Innskuddsbaserte pensjonsavtaler

Ved innskuddsplaner betaler selskapet inn faste bidrag til et forsikringsselskap. Selskapet har ingen rettslige eller selvplagte forpliktelser til å skyte inn ytterligere midler dersom det viser seg at det ikke er tilstrekkelige midler til å betale alle ansatte de ytelse som er knyttet til deres opptjening i denne eller tidligere perioder. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere framtidige innbetalinger.

SpareBank 1 SR-Bank har også avtale om tilskudd til innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12G. Tilskuddet plasseres i verdipapirfond. SpareBank 1 SR-Bank eier pensjonskapitalen i verdipapirfondene som føres som en eiendel i balansen. Tilsvarende føres pensjonsforpliktelsen som gjeld. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad.

Usikre forpliktelser

Konsernet utsteder finansielle forpliktelser som garantier, lånetilsagn og ubenyttede kreditter som ledd i den ordinære virksomheten. Brutto latent forpliktelse framgår av note 8. Nedskrivninger på garantier, lånetilsagn og ubenyttede kreditter skjer som ledd i vurderingen av IFRS 9 og etter de samme prinsipper og rapporteres som gjeld i balansen. Det foretas individuelle nedskrivninger på finansielle forpliktelser som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det foreligger en objektiv hendelse som medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, illikviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg og de økonomiske konsekvensene kan beregnes pålitelig. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige.

Avsetning for restruktureringsutgifter foretas når Konsernet har en avtalemessig eller rettslig forpliktelse, det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen vil komme til oppgjør ved en overføring av økonomiske ressurser, og forpliktelsens størrelse kan estimeres med tilstrekkelig grad av pålitelighet.

Ansvarlige lån og utstedt hybridkapital

Ansvarlige lån klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen og måles til amortisert kost slik som andre langsiktige lån. Banken benytter seg av virkelig verdi sikring for måling av fastrente lån.

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor Konsernet har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen av finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten presenteres som reduksjon i annen egenkapital.

Utbytte

Utbytte bokføres som egenkapital i perioden fram til det er vedtatt av generalforsamlingen.

Renteinntekter og -kostnader

Renteinntekter og -kostnader knyttet til finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som måles til amortisert kost eller gjeldsinstrumenter som måles til virkelig verdi over utvidet resultat, resultatføres løpende basert på en effektiv rentemetode.

Effektiv rente er den renten som medfører at nåverdien av forventet kontantstrøm, over forventet levetid for en finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse, blir lik bokført verdi (før avsetning for tap) av den respektive finansielle eiendelen eller forpliktelsen. Ved beregningen av effektiv rente estimeres kontantstrømseffekten som ligger i avtalen, men uten å ta hensyn til framtidige kredittap. Beregningen tar således hensyn til blant annet gebyrer, transaksjonskostnader, overkurs og underkurs.

Renteinntekter for eiendeler som måles til amortisert kost beregnes på brutto bokført beløp med mindre eiendelene har objektive bevis for tap.

Renteinntekter for eiendeler med objektive bevis for tap og rentekostnader for finansielle forpliktelser beregnes på netto bokført beløp.

Renteinntekter og -kostnader på finansielle instrumenter som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi, klassifiseres som henholdsvis renteinntekter og rentekostnader. Fordeling av renteinntekter og -kostnad som måles til amortisert kost og virkelig verdi fremgår i note 18. Øvrige verdiendringer klassifiseres som inntekter fra finansielle instrumenter.

Provisjonsinntekter og -kostnader

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir levert/mottatt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes.

Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i Konsernets regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

Transaksjoner og balanseposter i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved kursen på transaksjonstidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner, eller til omregning av beholdninger av balanseposter i valuta på balansedagen, resultatføres. Gevinst og tap knyttet til omregning av andre poster enn pengeposter, innregnes på samme måte som den tilhørende balansepost.

For balanseposter benyttes kurs på balansedagen.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og utsatt skatt. Betalbar skatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat.

Betalbar skatt for perioden beregnes i samsvar med de skatte lover og skatteregler som er vedtatt, eller i hovedsak vedtatt på balansedagen.

Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes utsatt skatteforpliktelse eller -fordel på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes likevel ikke forpliktelse eller fordel ved utsatt skatt på goodwill som ikke gir skattemessige fradrag, og heller ikke på førstegangsinregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat.

Det beregnes utsatt skattefordel på framførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes framtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser kontantstrømmene gruppert etter kilder og anvendelsesområder. Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsesfrist. Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den direkte metoden.

Segmentrapportering

Et virksomhetssegment er en del av virksomheten som leverer produkter eller tjenester som er gjenstand for risiko og avkastning som er forskjellig fra andre virksomhetsområder. Et geografisk marked (segment) er en del av virksomheten som leverer produkter og tjenester innenfor et avgrenset geografisk område som er gjenstand for risiko og avkastning som er forskjellig fra andre geografiske markeder. Konsernledelsen anses i henhold til segmentrapportering som øverste beslutningsmyndighet. Tallene i segmentrapporteringen baserer seg på internrapportering til konsernledelsen.

Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Generalforsamling og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette.

Hendelser fram til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift.

Styrets forslag til utbytte framgår av årsberetningen og note 41. Foreslått utbytte klassifiseres som egenkapital inntil det er endelig vedtatt.

NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Krigen i Ukraina har bidratt til økt usikkerhet knyttet til den makroøkonomiske utviklingen i løpet av 2022.

Russlands invasjon av Ukraina 24. februar 2022 utløste strenge sanksjoner mot henholdsvis Russland og Belarus, noe som førte til raskt stigende energi- og råvarepriser samt utfordringer knyttet til leveranser av enkelte råvarer. SpareBank 1 SR-Bank har ingen vesentlig eksponering mot disse landene. Banken foretar en løpende risikovurdering knyttet til konsekvensene av krigen i Ukraina, og på den bakgrunn ble det på et tidlig tidspunkt gjennomført en overordnet analyse av kundemassen for å identifisere de kundene som på kort sikt er direkte eksponert for økt risiko som følge av krigen. Denne analysen identifiserte et mindre antall engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen som kunne bli direkte påvirket av krigen.

I tillegg har den generelle makroøkonomiske utviklingen svekket seg, og det er økt usikkerhet knyttet til fremtidig utvikling. Denne usikkerheten gjenspeiles så langt ikke i den underliggende porteføljeutviklingen basert på historiske data, og det er krevende å fastslå med rimelig grad av sikkerhet hvilke bransjer og segmenter som på lengre sikt kan bli rammet. Banken har nylig utarbeidet en likviditetsrisikoanalyse på bedriftsmarkedsporteføljen for å identifisere de mest utsatte bransjene. Etter en samlet vurdering der potensielt negative effekter av den makroøkonomiske utviklingen på kort og noe lengre sikt hensyntas, er det lagt til et usikkerhetspåslag på bedriftsmarkedsporteføljen på 200 mill kroner. Den potensielt negative effekten fremkommer ved at henholdsvis 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default - PD) oppjusteres med 40 prosent generelt og 80 prosent på de bransjene som er identifisert som mest utsatt. Tilsvarende valgte konsernet på basis av den daværende makroøkonomiske usikkerheten knyttet til Covid-19 pandemien å skjønnsmessig overstyre modellert ECL på bedriftsmarkedsporteføljen med 32 mill kroner pr. 31.12.2021.

Klimarelaterte forhold har økende oppmerksomhet i kredittvurderingene som foretas. Risikoen knyttet til dette avdekkes i første rekke gjennom en nylig implementert ESG-modul som benyttes i det løpende kredittarbeidet. Det er så langt ikke identifisert behov for særskilte klimarelaterte nedskrivninger. Det vises også til note 6.

Overnevnte forhold gir fortsatt større usikkerhet omkring kritiske estimater.

Det er i tillegg iverksatt en rekke tiltak for å sikre bankens IT-infrastruktur og forebygging av potensielle cyberangrep på de mest kritiske systemer og prosesser.

Nedskrivninger utlån og finansielle forpliktelser

Konsernet foretar en årlig evaluering av bedriftsmarkedsporteføljen. Engasjement i bedriftsmarkedsporteføljen med høy risiko, evalueres kvartalsvis. Lån til privatpersoner evalueres når det er misligholdt med mer enn 90 dager etter forfall, større engasjement med mislighold evalueres kvartalsvis.

Konsernets systemer for risikoklassifisering er omtalt under finansiell risikostyring.

Konsernet nedskriver utlån og garantier individuelt dersom det foreligger en objektiv hendelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og den objektive hendelsen medfører redusert framtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Objektiv hendelse vil kunne være mislighold, konkurs, illikviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Individuelle nedskrivninger beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av framtidig kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for første gangs beregning av individuell nedskrivning. Det tas hensyn til senere renteendringer for låneavtaler med flytende rente i den grad dette påvirker forventet kontantstrøm. På mindre engasjement er hovedregel at differansen mellom faktisk eksponering på nedskrivningstidspunktet og stilte sikkerhetens realisasjonsverdi (underdekningen) blir nedskrevet, og at nedskrivningen baseres på ett scenario. På større engasjement er hovedregel at differansen mellom faktisk eksponering og banken sin vurdering av neddiskontert verdi av kundens framtidige kontantstrøm nedskrives, og nedskrivningen baseres på tre scenarioer.

Etter IFRS 9 skal tapsavsetninger innregnes på alle engasjementer basert på forventet kredittap (ECL). Målingen av avsetningen for forventet tap på engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangs innregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid.

Det beregnes et sannsynlighetsvektet snitt av tre ulike scenarier for henholdsvis oppgangsscenarioet, basisscenarioet og nedgangsscenarioet. Oppgangsscenarioet er basert på data fra en representativ historisk høykonjunkturperiode og basisscenarioet og nedgangsscenarioet er basert på internt utarbeidede prognoser og stresstest knyttet opp mot konsernets periodiske interne vurdering av kapitalbehovet gitt ulike scenarier (ICAAP-prosessen). Den innbyrdes vektningen av scenariene behandles og besluttes av en særskilt etablert intern arbeidsgruppe som er sammensatt av personer på ledernivå.

Valg av scenarier og vektningen av disse gjennomgås jevnlig og minimum en gang årlig i denne arbeidsgruppen. Pr 31.12.2022 vektet basisscenarioet med 65 prosent, oppgangsscenarioet med 17,5 prosent og nedgangsscenarioet med 17,5 prosent. Vektningen er lik for alle porteføljer og reflekterer usikkerhet

knyttet til den økonomisk utvikling fremover. For å illustrere sensitiviteten knyttet til vektningen er det foretatt en simulering av effekten av en mer konservativ scenarievekting, der vektningen av basisscenarioet reduseres til 50 prosent og nedgangsscenarioet og oppgangsscenarioet økes til 25 prosent hver. En slik endring i scenarievektingen ville isolert sett økt konsernet sine forventede nedskrivninger på engasjementer uten individuell nedskrivning med 170 mill kroner.

For å illustrere sensitiviteten knyttet til usikkerhetspåslaget på bedriftsmarkedsporteføljen, er det foretatt en simulering av effekten ved en økning av PD på 10 prosent på porteføljen. En slik endring i PD ville isolert sett økt konsernet sine forventede nedskrivninger på engasjementer uten individuell nedskrivning i størrelsesorden 35 mill kroner.

Sensitivitetsberegninger

(tall i mill kroner)

Vekting benyttet 31.12.2022	Oppgangsscenario	Basis-scenario	Nedgangsscenario	BM Stor-kunde	SMB og Land-bruk	Person marked	SR-Bolig-kreditt	Ikke fordelt	Sum konsern
ECL i Oppgangsscenario	17,5 %			176	76	34	14		287
ECL i Basisscenario		65,0 %		219	90	37	14		360
ECL i Nedgangsscenario			17,5 %	1 785	578	193	142	1	2 699
ECL med anvendt scenarievekting (gjeldende, benyttet fra 4. kvartal 2020)	17,5 %	65,0 %	17,5 %	486	173	64	37	1	760
Alternativ scenarievekting I (benyttet fram til 3. kvartal 2020, men da med mindre konservative scenarier)	0,0 %	60,0 %	40,0 %	846	285	99	65		1 295
Alternativ scenarievekting II (benyttet fram til 4. kvartal 2019, men da med mindre konservative scenarier)	25,0 %	65,0 %	10,0 %	365	135	52	27		579
Alternativ scenarievekting III (illustrasjon, ikke tidligere benyttet)	25,0 %	50,0 %	25,0 %	601	208	75	46		930
Alternativ scenarievekting IV (illustrasjon, ikke tidligere benyttet)	33,3 %	33,3 %	33,3 %	725	248	88	57		1 118

Vekting benyttet 31.12.2021

ECL i Oppgangsscenario	17,5 %			115	60	39	13		227
ECL i Basisscenario		65,0 %		149	73	41	14		277
ECL i Nedgangsscenario			17,5 %	1 634	560	227	141		2 562
ECL med anvendt scenarievekting (gjeldende, benyttet fra 4. kvartal 2020)	17,5 %	65,0 %	17,5 %	403	156	73	36		668
Alternativ scenarievekting I (benyttet fram til 3. kvartal 2020, men da med mindre konservative scenarier)	0,0 %	60,0 %	40,0 %	743	268	116	65		1 192
Alternativ scenarievekting II (benyttet fram til 4. kvartal 2019, men da med mindre konservative scenarier)	25,0 %	65,0 %	10,0 %	289	118	59	27		493
Alternativ scenarievekting III (illustrasjon, ikke tidligere benyttet)	25,0 %	50,0 %	25,0 %	512	191	87	46		836
Alternativ scenarievekting IV (illustrasjon, ikke tidligere benyttet)	33,3 %	33,3 %	33,3 %	633	231	103	56		1 023

(fortsettelse av note 3)

Tett oppfølging av kunder og forebyggende arbeid er viktige virkemidler som konsernet aktivt benytter for å opprettholde den gode risikoprofilen i konsernets utlånsportefølje. Dette arbeidet ble intensivert som følge av lav oljepris og Covid-19 i 2020 og er siden videreført som følge av krigen i Ukraina. Konsernets vurderinger av kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper er utfordrende, men anses på nåværende tidspunkt som beste estimat.

Virkelig verdi på finansielle derivater og andre finansielle instrumenter

Virkelig verdi av derivater fastsettes ved bruk av verddivurderingsmodeller der prisen på underliggende

instrument, eksempelvis renter og valuta, innhentes i markedet. Ved måling av finansielle instrumenter hvor observerbare markedsdata ikke er tilgjengelig, gjør konsernet antagelser om hva markedsaktører vil legge til grunn ved verdsettelse av tilsvarende finansielle instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn blant annet ved beregning av likviditetsrisiko, kredittrisiko og volatilitet. En endring i de nevnte faktorene vil påvirke fastsatt virkelig verdi på konsernets finansielle instrumenter. For mer informasjon se note 25 Klassifisering av finansielle instrumenter. For opsjoner vil volatiliteter være observerte implisitte volatiliteter eller beregnede volatiliteter basert på historiske kursbevegelser for underliggende.

NOTE 4 SEGMENTRAPPORTERING

Ledelsen har vurdert hvilke segmenter som er rapporterbare med utgangspunkt i distribusjonsform, produkter og kunder. Det primære rapporteringsformatet tar utgangspunkt i eiendelenes risiko og avkastningsprofil og er delt opp i Personmarked, BM Storkunde, SMB og Landbruk. Øvrige virksomhet består av alle stabsavdelinger inkludert treasury, døtre og tilknyttede selskaper.

Rapportering pr virksomhetsområde:

(tall i mill kroner)

2022 Resultatregnskap	Person- marked	BM Stor- kunde	SMB og Landbruk	Øvrig virksomhet	Elimin- eringer	Konsern
Netto renteinntekter ¹⁾	1 792	1 705	651	378	-10	4 516
Netto provisjons- og andre inntekter	631	278	130	808	-77	1 770
Netto inntekter fra finansielle investeringer	-	39	5	711	-	756
Sum netto inntekter	2 423	2 022	786	1 897	-87	7 042
Sum driftskostnader	645	182	116	1 969	-87	2 825
Driftsresultat før nedskrivninger på utlån	1 778	1 840	671	-72	-	4 216
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	-4	-50	59	-	-	5
Driftsresultat før skatt	1 782	1 890	611	-72	-	4 211
Balanse						
Brutto utlån til kunder	151 678	78 098	18 739	4 660	-218	252 957
Nedskrivninger på utlån	-153	-1 320	-212	-	-	-1 685
Sertifikater/obligasjoner/finansielle derivater	-	-	-	89 941	-17 339	72 602
Andre eiendeler	-4 069	8 492	-183	48 136	-30 319	22 057
Sum eiendeler	147 455	85 270	18 344	142 737	-47 876	345 931
Innskudd fra kunder	66 562	58 061	20 232	3 587	-342	148 100
Annen gjeld og egenkapital ¹⁾	80 893	27 209	-1 887	139 150	-47 533	197 831
Sum gjeld og egenkapital	147 455	85 270	18 344	142 737	-47 876	345 931

(fortsettelse av note 4)

2021							
Resultatregnskap	Person-	BM Stor-	SMB og	Øvrig	Elimin-		Konsern
	marked	kunde	Landbruk	virksomhet	eringer		
Netto renteinntekter ¹⁾	1 773	1 536	473	219	-		4 001
Netto provisjons- og andre inntekter	545	255	111	868	-62		1 717
Netto inntekter fra finansielle investeringer	-	66	2	958	-		1 026
Sum netto inntekter	2 318	1 857	585	2 045	-63		6 744
Sum driftskostnader	605	157	115	1 900	-63		2 714
Driftsresultat før nedskrivninger på utlån	1 713	1 700	471	146	-		4 030
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	-39	228	3	-	-		192
Driftsresultat før skatt	1 752	1 473	467	146	-		3 838
Balanse							
Brutto utlån til kunder	141 593	68 305	16 185	4 505	-290		230 299
Nedskrivninger på utlån	-166	-1 363	-192	-	-		-1 721
Sertifikater/obligasjoner/finansielle derivater	-	3	-	65 631	-4 315		61 320
Andre eiendeler	-2 494	7 748	-195	28 263	-18 816		14 505
Sum eiendeler	138 933	74 694	15 798	98 400	-23 421		304 403
Innskudd fra kunder	63 342	59 118	16 040	-457	-379		137 664
Annen gjeld og egenkapital ¹⁾	75 591	15 575	-242	98 857	-23 042		166 739
Sum gjeld og egenkapital	138 933	74 694	15 798	98 400	-23 421		304 403

¹⁾ Netto renteinntekter og annen gjeld inneholder allokert mellomregning mellom segmentene. Mellomregningsrenter for personmarkedsdivisjonen og bedriftsmarkedsdivisjonene fastsettes med basis i en forventet observerbar markedsrente (NIBOR) med tillegg for forventede merkostnader knyttet til konsernets langsiktige finansiering (kredittpremie). Avvik mellom konsernets faktiske finansieringskostnader og de anvendte mellomregningsrentene elimineres i morbank.

²⁾ Renteinntekter i segmentet er internbelastning av fundingkostnadene

Konsernet opererer hovedsakelig i et geografisk avgrenset område fra Oslo i sørøst til Bergen i nordvest. I tillegg til segmentnotene, er viktige eiendelsklasser (utlån og innskudd) fordelt geografisk i egne noter under innskudd og utlån. Geografisk fordeling er basert på hvilken avdeling kunden er knyttet opp til.

Geografisk fordeling	Rogaland		Agder		Vestland		Oslo/Viken		SR-Bank Konsern	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Netto renteinntekter	3 351	3 028	309	300	559	480	297	193	4 516	4 001
Netto provisjons- og andre inntekter	1 225	1 087	193	194	285	331	67	105	1 770	1 717
Netto inntekter fra finansielle investeringer	687	923	4	3	10	4	55	96	756	1 026
Driftskostnader	2 297	2 187	178	177	246	269	105	81	2 825	2 714
Driftsresultat før nedskrivninger	2 967	2 851	327	320	608	546	314	313	4 216	4 030
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	-10	201	6	-13	8	4	1	-	5	192
Driftsresultat før skatt	2 976	2 650	321	333	600	542	314	313	4 211	3 838
Brutto utlån til kunder	171 812	160 535	22 779	21 215	38 349	34 419	20 018	14 130	252 957	230 299
Nedskrivning på utlån	-1 633	-1 666	-30	-27	-21	-28	-0	-	-1 685	-1 721
Sertifikater/obligasjoner/finansielle derivater	72 602	61 320	-	-	-	-	-	-	72 602	61 320
Andre eiendeler	20 559	12 221	2 375	2 657	-1 233	-787	356	414	22 057	14 505
Sum eiendeler	263 339	232 410	25 123	23 845	37 095	33 604	20 374	14 544	345 931	304 403
Innskudd fra kunder	114 133	115 648	7 894	8 002	22 988	12 196	3 085	1 818	148 100	137 664
Annen gjeld og egenkapital	149 207	116 762	17 230	15 843	14 106	21 408	17 289	12 726	197 831	166 739
Sum gjeld og egenkapital	263 339	232 410	25 123	23 845	37 095	33 604	20 374	14 544	345 931	304 403

NOTE 5 KAPITALDEKNING

(tall i mill kroner)

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak (CRD IV / CRR).

SpareBank 1 SR-Bank har tillatelse fra Finanstilsynet til å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach) for kredittrisiko. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Samlet minstekrav til ren kjernekapitaldekning inkludert motsyklisk kapitalbuffer, Pilar 2 påslag og kapitalkravsmargin er pr 31. desember 2022 16,85 prosent. Kravet består av 4,5 prosent i minstekrav, i tillegg til øvrige bufferkrav hvorav kravet til bevaringsbuffer er 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent

og motsyklisk kapitalbuffer 2,0 prosent. Motsyklisk kapitalbuffer øker til 2,5 prosent fra 31 mars 2023. Finanstilsynet har fastsatt et individuelt Pilar 2-krav på 1,6 prosent og kapitalkravsmargin til 1,25 prosent. Banken har i tillegg fått ett midlertidig Pilar 2 påslag på 0,5 prosent inntill modellendring er behandlet av Finanstilsynet.

SpareBank 1 SR-Bank har et internt mål om å ha ren kjernekapitaldekning på minimum 16,85 prosent.

Investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet blir bokført etter egenkapitalmetoden i konsernet og etter kostmetoden i morbanken. Investeringene blir behandlet likt for kapitaldekningsformål bortsett fra konsernets investeringer i BN Bank, Sparebank 1 Forvaltning og SpareBank 1 Kreditt. I konsernets kapitaldekning foretas en forholdsmessig konsolidering.

Morbank			Konsern		
2021	2022		2022	2021	
6 394	6 394	Aksjekapital	6 394	6 394	
1 587	1 587	Overkursfond	1 587	1 587	
1 535	1 790	Avsatt utbytte	1 790	1 535	
1 850	1 700	Hybridkapital	1 700	1 850	
12 536	13 919	Annen egenkapital	17 418	15 813	
23 902	25 390	Sum balanseført egenkapital	28 889	27 179	
Kjernekapital					
-70	-70	Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	-704	-681	
-1 535	-1 790	Fradrag for avsatt utbytte ¹⁾	-1 790	-1 535	
-206	-612	Fradrag forventet tap IRB fratrukket nedskrivninger	-733	-305	
-1 850	-1 700	Hybrid kapital som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-1 700	-1 850	
	-	Fradrag ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-235	-325	
-165	-237	Fradrag ren kjernekapital for ikke vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-241	-150	
-63	-64	Verdijustering som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-80	-71	
20 013	20 916	Sum ren kjernekapital	23 405	22 262	
1 850	1 700	Hybrid kapital	1 836	1 951	
-49	-48	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-48	-49	
21 814	22 568	Sum kjernekapital	25 193	24 164	
Tilleggskapital					
2 097	2 097	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	2 272	2 238	
-195	-188	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-188	-195	
1 902	1 909	Sum tilleggskapital	2 084	2 043	
23 716	24 477	Netto ansvarlig kapital	27 277	26 207	

(fortsettelse av note 5)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
		Kredittrisiko		
18 522	16 351	SMB	16 359	18 535
22 961	22 825	Spesialiserte foretak	25 379	25 456
6 948	10 745	Øvrige foretak	11 011	7 116
842	965	Massemarked SMB	1 408	1 172
11 042	10 320	Massemarked pant i fast eiendom	32 983	30 473
2 030	1 943	Øvrige massemarked	2 012	1 997
12 114	12 314	Egenkapitalposisjoner	-	-
74 459	75 462	Sum kreditt- og motpartsrisiko IRB	89 153	84 749
33	26	Stater og sentralbanker	26	43
44	67	Lokale og regionale myndigheter, offentlige foretak	222	277
2 736	7 101	Institusjoner	1 818	1 042
9 868	10 201	Foretak	10 588	10 408
3 420	3 596	Massemarked	4 472	4 147
		Massemarked pant i fast eiendom	555	881
10 059	2 220	Obligasjoner med fortrinnsrett	1 997	2 524
6 000	6 000	Egenkapital posisjoner	6 834	6 494
182	-	Andeler i verdipapirfond	16	196
2 972	4 266	Øvrige eiendeler	4 930	3 811
35 314	33 476	Sum kreditt- og motpartsrisiko standardmetoden	31 457	29 823
134	286	Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA)	416	259
7 258	7 377	Operasjonell risiko	11 121	10 587
410	292	Øvrige risiko eksponeringer ¹⁾	2 177	2 563
117 575	116 893	Risikovektet balanse	134 324	127 981
5 291	5 260	Minimumskrav ren kjernekapital 4,5 %	6 045	5 759
		Bufferkrav		
2 939	2 922	Bevaringsbuffer 2,5 %	3 358	3 200
5 291	5 237	Systemrisikobuffer 4,5 %	6 014	5 759
1 176	2 335	Motsyklisk buffer 1,0 %	2 686	1 280
9 406	10 494	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	12 058	10 238
5 316	5 161	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	5 302	6 264
17,02 %	17,89 %	Ren kjernekapitaldekning ^{1) 2)}	17,42 %	17,39 %
18,55 %	19,31 %	Kjernekapitaldekning ^{1) 2)}	18,76 %	18,88 %
20,17 %	20,94 %	Kapitaldekning ^{1) 2)}	20,31 %	20,48 %
6,90 %	8,24 %	Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio)	6,85 %	7,14 %

¹⁾ Risikovekter på boliglån er underlagt et regulatorisk gulv på 20 %. Uten dette gulvet ville risikovekten på boliglån i konsern vært 18,8 % pr 31.12.2022

NOTE 6 FINANSIELL RISIKOSTYRING

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 SR-Bank skal skape finansiell og strategisk merverdi gjennom:

- En god risikokultur
- En tydelig kontroll- og styringsstruktur som fremmer uavhengighet
- En god forståelse og styring av risikoene som driver inntjening og tap
- Å unngå at enkelthendelser skader konsernets finansielle stilling
- Prising av produkter og tjenester basert på underliggende risiko
- Effektiv kapitalanskaffelse og -anvendelse som gjenspeiler valgt risikoprofil

SpareBank 1 SR-Bank bygger risiko- og kapitalstyringen på følgende hovedprinsipper:

- Konsernets rammeverk for risiko- og kapitalstyring skal være dokumentert og bygge på beste internasjonale praksis
- Konsernet skal ha en kontroll- og styringsstruktur som fremmer forsvarlig og uavhengig styring og kontroll
- Risiko- og kapitalstyringen skal være en integrert del av styrings- og beslutningsprosessen i konsernet
- Risiko- og kapitalstyringen i konsernet skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning
- Konsernet skal ha en god risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risiko- og kapitalstyring
- Styret skal minimum årlig vedta konsernets ønskede risikoprofil
- SpareBank 1 SR-Bank skal ha en risikovilje som gir tilstrekkelig buffer i forhold til konsernets risikoevne, og der ingen enkelthendelser skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad
- Prosessen for risikoidentifikasjon skal gjennomføres jevnlig, være framoverskuende og dekke alle vesentlige risikoområder
- Kvantifiseringen av risiko skal bygge på anerkjente metoder og være tilstrekkelig konservativ slik at eventuelle modellsvakheter hensyntas på en god måte
- Det skal gjennomføres grundige analyser av de identifiserte risikoene for å forstå risikoenes påvirkning på inntekter, kostnader og tap
- På bakgrunn av risikoanalysen skal det etableres effektive kontroll- og styringstiltak for de enkelte risikoene. Sannsynlighetsreducerende tiltak skal prioriteres foran konsekvensreducerende tiltak
- Konsernet skal minst årlig gjennomføre en finansiell framskrivning med varighet på minimum fem år, og den skal minimum dekke en forventet finansiell utvikling samt en periode med et alvorlig økonomisk tilbakeslag. Det alvorlige økonomiske tilbakeslaget skal være strengt, men realistisk
- Avkastningen på regulatorisk kapital skal være et av de viktigste strategiske resultatmålene i den interne styringen av SpareBank 1 SR-Bank. Risikjustert avkastning skal være grunnlaget for fastsettelse av rammene for EAD i bankens interne markedsdivisjoner
- Konsernet skal ha en oversiktlig og periodisk risikooppfølging og -rapportering
- Konsernet skal i størst mulig grad prise aktiviteter og produkter i tråd med den underliggende risiko for å sikre riktig risikotaking

- Konsernet skal utarbeide robuste gjenopprettelsesplaner for å i best mulig grad kunne håndtere kritiske situasjoner hvis de skulle oppstå
- Konsernet skal ha entydige og klare definisjoner av de ulike risikotypene

SpareBank 1 SR-Bank eksponeres for ulike typer risiko:

Kredittisiko: risikoen for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser

Likviditetsrisiko: risikoen for at konsernet ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evnen til å finansiere økninger i eiendeler uten vesentlige ekstrakostnader

Markedsrisiko: risikoen for tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariabler som renter, valutakurser og verdipapirmarkeder

Operasjonell risiko: risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser

Klimarisiko: risikodriver for økonomiske tap og finansiell ustabilitet som følge av de fysiske klimaendringene og samfunnets respons på dem.

Eierisiko: risikoen for at SpareBank 1 SR-Bank blir påført negative resultat fra eierposter i strategisk eide selskap eller at konsernet må tilføre ny egenkapital til strategisk eide selskap. Eierselskap defineres som selskaper hvor SpareBank 1 SR-Bank har en vesentlig eierandel og innflytelse

Compliancerisiko: risikoen for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av regelverket og/eller brudd på konsesjonsbestemmelser

Pensjonsrisiko: Risiko for økning i fremtidige pensjonsforpliktelser

Regulatorisk risiko: Usikkerhet om fremtidige reguleringer

Forretningsrisiko: risikoen for uventede inntekts- og kostnads-svingninger som følge av endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer

Omdømmerisiko: risikoen for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, det vil si hos kunder, motparter, aksjemarked og myndigheter

Strategisk risiko: risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsinger

Konsentrasjonsrisiko: risikoen for at det oppstår en opphopning av eksponering mot en enkelt kunde, bransje eller geografisk område

Risikoeksponering i SpareBank 1 SR-Bank

Avdelingen for risikostyring er organisert uavhengig av forretningsenhetene og rapporterer direkte til konsernsjef. Avdelingen har ansvaret for videreutvikling av rammeverket for risikostyring inkludert risikomodeller og risikostyringssystemer.

Avdelingen er videre ansvarlig for uavhengig oppfølging og rapportering av risikoeksponeringen.

SpareBank 1 SR Bank eksponeres for ulike typer risiko. Overordnet rammeverk for styring av de viktigste risikoene er beskrevet nedenfor:

Kredittrisiko styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyling. Konsernets kredittstrategi består av overordnede kredittstrategiske rammer for å sikre en diversifisert portefølje og en tilfredsstillende risikoprofil. Hovedfokus i kredittgivningen skal være kundens betjeningsevne, og svak/manglende betjeningsevne skal ikke kunne kompenseres med god sikkerhet.

De kredittstrategiske rammene setter krav og begrensninger knyttet til henholdsvis overordnet tapsprofil og porteføljekvalitet. Konsernet har et særskilt fokus på konsentrasjonsrisiko knyttet til eksponeringen mot store enkeltkunder og mot enkeltbransjer. For å unngå uønsket konsentrasjonsrisiko setter de kredittstrategiske rammene også begrensninger knyttet til eksponering og risikoprofil på porteføljenivå, og for ulike bransjer og enkeltkunder. Disse begrensningene kommer i tillegg til de rammer som «Forskrift om store engasjementer» fastsetter. Det er fastsatt minimumskrav som gjelder for alle typer finansiering, unntatt for engasjementer innvilget som ledd i utøvelse av særskilte kredittsikringsfullmakter. I tillegg til de generelle kravene er det utarbeidet et sett av mer spesifikke krav og føringer knyttet til bransjer eller segmenter som kan innebære en særskilt risiko.

Det skal legges særlig vekt på at kundenes virksomhet er i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, og at virksomheten har et langsiktig perspektiv. Konsernets policy for bærekraft er reflektert i de generelle kredittpolitiske retningslinjene, herunder stilles det krav til at all finansiering skal tilfredsstillende konsernets retningslinjer knyttet til miljø, samfunn, eierstyring og selskapsledelse. Konsernet har også retningslinjer som understøtter konsernets policy for antihvitvasking (AML).

Styret er ansvarlig for konsernets låne- og kredittinnvilgelser, men delegerer innen visse rammer kredittfullmaktene til konsernsjef, som igjen kan videredelegere disse innenfor egne fullmakter. De delegererte kredittfullmaktene er knyttet opp mot et engasjements misligholdssannsynlighet. Fullmaktene er personlige. Kredittbehandlingsrutinene regulerer i detalj alle forhold knyttet til konsernets kredittgivning og engasjementsoppfølging.

Konsernet bruker kredittmodeller for risikoklassifisering, risikoprising og porteføljestyling. Risikoklassifiseringssystemet baserer seg på følgende hovedkomponenter:

1. **Sannsynlighet for mislighold (PD):** Kundene blir klassifisert i misligholdsklasser ut fra sannsynligheten for mislighold i løpet av en 12 måneders periode basert på et langsiktig utfall i en full tapssyklus. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag av historiske data for finansielle nøkkeltall knyttet til inntjening og næring, samt på grunnlag av ikke-finansielle kriterier som atferd og alder. Ved finansiering av næringseiendom for utleie benyttes det internt en egen kredittmodell som beregner misligholdssannsynligheten på grunnlag av forventet kontantstrøm fra utleievirksomheten, kombinert med kriterier for atferd. For å gruppere kundene etter

misligholdssannsynlighet benyttes det ni misligholdsklasser (A-I). I tillegg har konsernet to misligholdsklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

2. **Eksponering ved mislighold (EAD):** Dette er en beregnet størrelse som angir konsernets eksponering mot kunden ved mislighold. Denne eksponeringen består av henholdsvis utlånsvolum, garantier og innvilgede, men ikke trukne rammer. Innvilgede, men ikke trukne rammer hos en personmarkeds-kunde har en konverteringsfaktor lik 1. Dette betyr at rammen forutsettes 100 prosent opptrukket ved mislighold. For bedriftsmarkedet blir innvilgede, men ikke trukne rammer multiplisert med en konverteringsfaktor mellom 60 og 90 prosent, avhengig av kundens misligholdssannsynlighet. For garantier er konverteringsfaktoren en myndighetsfastsatt parameter som er satt til 1 for lånegarantier og 0,5 for øvrige garantier.
3. **Tapsgrad ved mislighold (LGD):** Dette er en beregnet størrelse av hvor mye konsernet potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. I vurderingen tas det blant annet hensyn til verdien av underliggende sikkerheter, grad av gjenvinning på usikret del av engasjementet, grad av tilfriskning før realisasjon og inndrivelseskostnader. Konsernet fastsetter realisasjonsverdien på stille sikkerheter på bakgrunn av statistiske data over tid, samt ekspertvurderinger i tilfeller hvor statistiske data ikke har tilstrekkelig utsagnskraft. Realisasjonsverdiene er satt slik at de ut fra en konservativ vurdering reflekterer antatt realisasjonsverdi i en lavkonjunktur. Det benyttes syv klasser (1-7) for klassifisering av engasjementer i henhold til tapsgrad ved mislighold.

Konsernet driver kontinuerlig videreutvikling og etterprøving av risikostyringssystemet og kredittinnvilgelsesprosessen for å sikre at dette holder en god kvalitet over tid. Den kvantitative valideringen skal sikre at de benyttede estimer for misligholdssannsynlighet, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig god kvalitet. Det gjennomføres analyser som vurderer modellenes evne til å rangere kundene etter risiko (diskrimineringssevne), og evnen til å fastsette riktig nivå på risikoparameterne. I tillegg analyseres stabiliteten i modellenes estimer og modellenes konjunkturfølsomhet. Den kvantitative valideringen vil i enkelte tilfeller suppleres med mer kvalitative vurderinger. Dette gjelder særlig dersom tilfanget av statistiske data er begrenset.

I tillegg til kredittrisikoen i utlånporteføljen har konsernet kredittrisiko gjennom likviditetsreserveporteføljen. Denne porteføljen skal i hovedsak bestå av obligasjoner og sertifikater med lav risiko som kvalifiserer for låneadgang i Norges Bank.

For ytterligere informasjon vises til notene 7-13.

Likviditetsrisiko styres gjennom konsernets overordnede likviditetsstrategi som blir gjennomgått og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstyringen bygger på konservative rammer og gjenspeiler konsernets moderate risikoprofil. Det er konsernets treasuryavdeling som har ansvaret for likviditetsstyringen, og avdeling for risikostyring overvåker og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien.

Konsernets utlån finansieres hovedsakelig med kundeinnskudd og langsiktig verdipapirgjeld. Likviditetsrisikoen begrenses ved at verdipapirgjelden fordeles på ulike markeder, innlånskilder, instrumenter og løpetider.

For ytterligere informasjon vises til note 16 og 17.

Markedsrisiko styres gjennom markedsrisikostراتيجien som definerer konsernets risikovilje. Strategien med tilhørende spesifisering av nødvendige risikorammer, rapporteringslinjer og fullmakter behandles og godkjennes av styret minimum årlig.

Markedsrisiko i SpareBank 1 SR-Bank relateres i all hovedsak til konsernets langsiktige investeringer i verdipapirer. I tillegg har konsernet en viss eksponering for markedsrisiko fra handelsaktiviteter i rente- og valutamarkedene, samt fra aktiviteter som understøtter ordinær innlån- og utlånsvirksomhet. Konsernets markedsrisiko måles og overvåkes med bakgrunn i konservative rammer som fornyes og godkjennes av styret minimum årlig. Størrelsen på rammene fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser. Konsernets eksponering overfor markedsrisiko er moderat.

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Konsernets renterisiko reguleres av rammer for maksimal verdiendring ved et gitt parallelt skift i rentenivået samt rammer for maksimalt uventet tap beregnet med en VaR-modell. Rentebindingen på konsernets instrumenter er i all hovedsak kort og konsernets renterisiko er lav.

Valutakursrisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Konsernet måler valutarisikoen ut fra nettoposisjoner i de ulike valutaer hvor konsernet har eksponering. Valutakursrisikoen reguleres av nominelle rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i en enkeltvaluta. Omfanget av konsernets handelsaktiviteter i valuta er beskjedent og valutakursrisikoen vurderes som lav.

Kursrisiko knyttet til verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på konsernets obligasjoner, sertifikater og egenkapitalinstrumenter. Spreadrisiko defineres som risikoen for endringer i markedsverdi av obligasjoner som følge av generelle endringer i kredittspreader. Kredittspreadrisiko uttrykker tapspotensialet på obligasjonsporteføljene som går utover konkursrisikoen. Kvantifisering av risikojustert kapital for spreadrisiko i obligasjonsporteføljene beregnes med utgangspunkt i Finanstilsynets modell for risikobasert tilsyn av markedsrisiko i forsikringsselskaper. Konsernets risikoeksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene.

For ytterligere informasjon vises til notene 14, 15 og 27.

Operasjonell risiko styres gjennom risikostراتيجien som fastsettes årlig av styret for å definere konsernets risikovilje. Strategien inneholder rammer for tillatt risikoeksponering og kvalitative kriterier for hvilke hendelser som uansett anses å være utenfor styrets definerte risikovilje.

Konsernet har en dynamisk tilnærming til styring av operasjonell risiko og gjennomfører jevnlig analyser for å avdekke svakheter og nye eller endrede risikoer. Uønskede hendelser som inntreffer registreres og følges opp systematisk for å hente ut læringseffekt og unngå gjentakelse. Videre gjennomgår alle vesentlige endringsinitiativer en standardisert risikovurderingsprosess for å unngå at endringene introduserer uønsket risiko. Risikoreduserende tiltak vurderes og implementeres løpende.

Klimarisiko og vurdering av dette er en integrert del av konsernets risikostyringsprosesser og SpareBank 1 SR-Bank identifiserer og vurderer klimarelaterte risikoer og muligheter som kan påvirke kunder, forretningsområder og drift på ulike nivå. Konsernets utlånsportefølje gjennomgår årlig stresstester og finansielle fremstillinger.

Den største klimarisikoeksponeringen til SpareBank 1 SR-Bank er i bedriftsmarkedsporteføljen, så håndtering av klimarisiko fra denne delen av virksomheten er prioritert. Bedriftsmarkedet har siden 2019 brukt en risikovurderingsmodul for bærekraft (ESG-score) som en integrert del av kredittprosessen. SpareBank 1 SR-Bank har sett behov for å videreutvikle denne modellen og har sammen med andre banker i SpareBank 1-alliansen utviklet en felles modell for ESG-scoring i løpet av 2022. Modellen benyttes i forbindelse med kredittinnvilgelse og fornyelse av bedriftskunder med konsolidert eksponering over 10 millioner kroner. Den nye ESG-modellen inneholder spørsmål for flere spesifikke bransjer, inkluderer iboende risiko per bransje og forventes å gi vesentlig forbedret rangeringsevne enn tidligere modell.

SpareBank 1 SR-Bank har siden 2021 gjennomført analyser av CO₂-utslipp fra utlånsporteføljen basert på metodikken til PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

Eierrisiko styres gjennom aktiv styredeltakelse i en rekke av de deleide selskapene. SpareBank 1 SR-Bank har i hovedsak eierrisiko gjennom eierandelene i SpareBank 1 Gruppen AS (19,5 prosent), BN Bank ASA (35,0 prosent), Sparebank 1 Utvikling DA (18,0 prosent), SpareBank 1 Forvaltning AS (35,8), SpareBank 1 Kreditt AS (16,2 prosent), SpareBank 1 Betaling AS (19,1 prosent), SpareBank 1 Bank og Regnskap AS (25,0 prosent) og SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (18,3 prosent).

Compliancerisiko styres gjennom å praktisere rammeverket for compliance som framkommer av bankens compliancepolicy. Rammeverket skal bidra med å sikre at konsernet ikke pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomisk tap som følge av manglende implementering og etterlevelse av lover og forskrifter. Konsernets compliancepolicy vedtas av styret og beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering i forbindelse med etterlevelse av lovkrav og regler.

Konsernet skal ha en meget lav toleranse for compliancerisiko. Dette innebærer at regelverk skal tolkes med en konservativ tilnærming. Konsernet skal kunne utfordre, men ikke være i brudd med etablerte eller nye rammebetingelser, og rammeverket for compliance skal være tilpasset konsernets omfang.

SpareBank 1 SR-Bank er opptatt av å ha gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Compliancefokus skal være en integrert del av styrings- og beslutningsprosessen i konsernet.

SpareBank 1 SR-Bank sin compliancefunksjon er organisert uavhengig av forretningsenhetene. Avdelingen har det overordnede ansvaret for rammeverk, oppfølging og rapportering innenfor complianceområdet. Konserndirektør for compliance rapporterer direkte til konsernsjef og styret. Verdipapirforetaket og datterselskaper har egne complianceansvarlige der dette er påkrevd.

NOTE 7 KREDITTINSTITUSJONER - FORDRINGER OG GJELD

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				
464	1 324	Fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 343	502
7 890	13 846	Uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	6	4
4 860	10 589	Med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	10 590	4 860
13 214	25 760	Sum	11 939	5 366
Gjeld til kredittinstitusjoner				
12 750	24 435	NOK	10 615	4 902
464	1 324	Valuta	1 324	464
13 214	25 760	Sum	11 939	5 366
Gjeld til kredittinstitusjoner				
804	6 364	Uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	207	77
2 557	3 221	Med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	3 221	2 557
3 361	9 585	Sum	3 428	2 634
Mottatte verdipapirer som kan selges eller pantsettes				
Gjensalgsavtaler				
4 039	9 284	Sertifikater og obligasjoner	9 284	4 039
4 039	9 284	Sum mottatte verdipapirer	9 284	4 039
-	-	Herav mottatte verdipapirer som er solgt eller pantsatt	-	-
-	-	Sertifikater og obligasjoner	-	-

Verdipapirer som er kjøpt med en avtale om gjensalg innregnes ikke, da risiko og avkastning forbundet med eierskapet til eiendelene ikke er overført. Slike transaksjoner omfatter i hovedsak rentebærende verdipapirer. Mottatte verdipapirer, inkludert sikkerhetsstillelser, registreres utenfor balansen uavhengig av om konsernet har lov til å selge eller pantsette verdipapiret. Ved salg av mottatte verdipapirer vil konsernet registrere en forpliktelse i balansen. Balanseposten utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner inkluderer fordringer i forbindelse med gjensalgsavtaler.

NOTE 8 UTLÅN OG ANDRE FINANSIELLE FORPLIKTELSE TIL KUNDER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
86 873	99 136	Utlån til amortisert kost	245 096	221 849
45 611	41 627	Utlån til virkelig verdi over OCI		
8 450	7 861	Utlån til virkelig verdi over resultatet	7 861	8 450
140 934	148 624	Brutto utlån	252 957	230 299
-1 685	-1 648	- Nedskrivning etter amortisert kost	-1 685	-1 721
11	12	- Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat		
139 260	146 988	Netto utlån	251 272	228 578
		Brutto utlån fordelt på markeder		
56 363	52 346	Personmarkedet	156 483	145 658
68 729	77 880	BM Storkunde	77 666	68 439
15 840	18 330	SMB og Landbruk	18 740	16 200
474	722	Offentlig forvaltning	722	474
-472	-654	Netto konsernkonti valuta ¹⁾	-654	-472
140 934	148 624	Brutto utlån	252 957	230 299
2 655	3 057	Utlån til ansatte	4 147	3 505
1 535	2 061	Herav lån i SR-Boligkreditt	2 777	2 049
		Vilkårene er ett prosent-poeng under normrenten som fastsettes av Finansdepartementet.		
		Utlån solgt til Kredittforetak		
89 574	104 398	Utlån solgt til SR-Boligkreditt		
56	61	Mottatt provisjon fra SR-Boligkreditt		
		Totalt engasjement fordelt på misligholdssannsynlighet PD^{1) 2) 3)}		
84 929	84 124	0,00 - 0,50 %	179 876	169 170
65 879	78 695	0,50 - 2,50 %	93 328	77 161
10 576	13 335	2,50 - 5,00 %	14 109	11 139
5 465	4 815	5,00 - 99,9 %	5 502	6 233
4 143	4 172	Mislighold	4 234	4 179
170 992	185 140	Totalt engasjement	297 049	267 882
-19 414	-19 119	Ubenyttede kreditter til kunder	-26 659	-26 897
-10 644	-17 397	Garantier	-17 433	-10 686
140 934	148 624	Brutto utlån	252 957	230 299

(fortsettelse av note 8)

Morbank			Konsern	
2021	2022	Brutto utlån fordelt på misligholdssannsynlighet PD ^{1) 2) 3)}	2022	2021
71 814	70 749	0,00 - 0,50 %	159 153	148 659
53 254	60 648	0,50 - 2,50 %	75 107	64 431
8 229	9 881	2,50 - 5,00 %	10 623	8 779
4 740	4 251	5,00 - 99,9 %	4 929	5 502
2 897	3 094	Mislighold	3 146	2 928
140 934	148 624	Totalt	252 957	230 299
Forventet årlig gjennomsnittlig netto nedskrivninger fordelt på misligholdssannsynlighet PD ^{2) 3) 4)}				
17	16	0,00 - 0,50 %	19	19
123	150	0,50 - 2,50 %	152	124
82	84	2,50 - 5,00 %	85	82
116	91	5,00 - 99,9 %	92	118
11	45	Mislighold	45	12
349	385	Totalt	392	355
Næringsfordelt brutto utlån til kunder				
3 586	3 706	Havbruk	3 714	3 594
3 718	3 996	Industri	4 049	3 766
5 305	5 683	Jordbruk/ skogbruk	6 042	5 576
15 804	20 415	Tjenesteytende virksomhet	21 023	16 100
3 008	3 295	Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 520	3 180
1 195	1 084	Energi, olje og gass	1 087	1 195
3 951	5 003	Bygg og anlegg	5 268	4 152
1 412	1 708	Kraft og vannforsyning	1 708	1 412
33 599	37 644	Eiendom	37 660	33 608
11 812	13 343	Shipping og øvrig transport	13 525	11 958
2 451	2 163	Offentlig forvaltning og finansielle tjenester	2 163	2 451
85 841	98 041	Sum næring	99 759	86 992
55 093	50 582	Personmarked	153 198	143 307
140 934	148 624	Brutto utlån	252 957	230 299
Finansielle forpliktelser ⁵⁾				
10 644	17 397	Garantier kunder	17 433	10 686
19 414	19 119	Ubenyttede kreditter til kunder	26 659	26 897
12 475	13 441	Innvilgede lånetilsagn	13 441	12 475
42 533	49 957	Brutto finansielle forpliktelser	57 532	50 058
Andre stilte garantier og forpliktelser				
12 048	6 022	Ubenyttede kreditter til kredittinstitusjoner	-	-
78 529	589	Garantier andre	589	589
2	-	Remburser	-	2
90 579	6 611	Sum andre stilte garantier og forpliktelser	589	591

(fortsettelse av note 8)

Morbank			Konsern	
2021	2022	Forventet årlig gjennomsnittlig nedskrivninger fordelt på sektor og næring ^{2) 3)}	2022	2021
21	14	Havbruk	14	20
19	29	Industri	29	19
3	3	Jordbruk/ skogbruk	3	3
93	107	Tjenesteytende virksomhet	107	94
25	25	Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	25	25
5	10	Energi, olje og gass	10	5
20	24	Bygg og anlegg	24	20
4	3	Kraft og vannforsyning	3	4
117	106	Eiendom	106	117
26	51	Shipping og øvrig transport	51	26
3	1	Offentlig forvaltning og finansielle tjenester	1	3
336	374	Sum næring	374	336
13	12	Personmarked	18	19
349	385	Totalt	392	355
Brutto utlån fordelt på geografiske områder				
71 175	69 987	Rogaland	138 937	132 570
24 771	25 562	Vestland	41 468	37 940
13 033	13 318	Agder	23 941	21 897
21 866	30 035	Oslo/Viken	37 567	26 824
4 505	3 677	Utlandet	3 909	4 724
5 584	6 045	Øvrige	7 135	6 344
140 934	148 624	Totalt	252 957	230 299
Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler⁸⁾				
Bruttoinvesteringer knyttet til finansielle leieavtaler				
1 966	2 463	Inntil 1 år	2 463	1 966
4 841	5 963	Mellom 1 og 5 år	5 963	4 841
571	663	Mer enn 5 år	663	571
7 378	9 089	Totalt	9 089	7 378
Nettoinvesteringer knyttet til finansielle leieavtaler				
1 794	2 100	Inntil 1 år	2 100	1 794
4 607	5 439	Mellom 1 og 5 år	5 439	4 607
558	635	Senere enn 5 år	635	558
6 959	8 173	Totalt	8 173	6 959

Næringsfordelt brutto utlån, trinnvis nedskrivning og netto utlån

Morbank	Brutto utlån til amortisert kost	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
2022						
Havbruk	3 668	-9	-10	-	39	3 687
Industri	3 938	-12	-13	-107	59	3 865
Jordbruk/ skogbruk	3 211	-2	-7	-1	2 472	5 672
Tjenesteytende virksomhet	19 758	-102	-63	-133	657	20 117
Varehandel, hotell og restaurantvirksomh.	3 060	-14	-13	-14	235	3 254
Energi, olje og gass	1 084	-3	-2	-57	0	1 023
Bygg og anlegg	4 721	-14	-15	-17	282	4 956
Kraft og vannforsyning	1 699	-3	-1	-	9	1 703
Eiendom	37 452	-87	-105	-46	192	37 407
Shipping og øvrig transport	13 214	-20	-31	-640	129	12 653
Offentlig forvaltning og finansielle tjenester	2 163	-	-	-	-	2 163
Sum Næring	93 968	-266	-260	-1 015	4 073	96 501
Personmarked	5 168	-13	-32	-63	45 415	50 475
Justering virkelig verdi over utvidet resultat					12	12
Totalt	99 136	-278	-292	-1 078	49 500	146 988

2021 ⁹⁾	Brutto utlån til amortisert kost	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
Havbruk	3 551	-8	-33	-	35	3 545
Industri	3 657	-10	-8	-132	61	3 568
Jordbruk/ skogbruk	2 724	-1	-6	-2	2 581	5 296
Tjenesteytende virksomhet	15 141	-43	-63	-133	663	15 565
Varehandel, hotell og restaurantvirksomh.	2 757	-11	-17	-6	251	2 974
Energi, olje og gass	1 195	-2	-3	-68	-	1 122
Bygg og anlegg	3 651	-7	-18	-19	300	3 907
Kraft og vannforsyning	1 408	-3	-6	-	4	1 403
Eiendom	33 373	-79	-91	-53	226	33 376
Shipping og øvrig transport	11 678	-10	-47	-691	134	11 064
Offentlig forvaltning og finansielle tjenester	2 451	-	-	-	-	2 451
Sum Næring	81 586	-174	-292	-1 104	4 255	84 271
Personmarked	5 287	-11	-34	-70	49 806	54 978
Justering virkelig verdi over utvidet resultat					11	11
Totalt	86 873	-185	-326	-1 174	54 072	139 260

Næringsfordelt brutto utlån, trinnvis nedskrivning og netto utlån

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost				Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		
2022						
Havbruk	3 707	-9	-10	-	7	3 695
Industri	4 035	-12	-13	-107	14	3 917
Jordbruk/ skogbruk	5 131	-2	-7	-1	911	6 031
Tjenesteytende virksomhet	20 937	-102	-63	-133	86	20 725
Varehandel, hotell og restaurantvirksomh.	3 478	-14	-13	-14	41	3 478
Energi, olje og gass	1 087	-3	-2	-57	-	1 025
Bygg og anlegg	5 227	-14	-15	-18	41	5 221
Kraft og vannforsyning	1 703	-3	-1	-	6	1 703
Eiendom	37 542	-87	-105	-46	118	37 423
Shipping og øvrig transport	13 497	-20	-31	-640	28	12 834
Offentlig forvaltning og finansielle tjenester	2 163	-	-	-	-	2 163
Sum Næring	98 507	-266	-261	-1 015	1 251	98 216
Personmarked	146 588	-22	-56	-63	6 610	153 056
Totalt	245 096	-288	-318	-1 079	7 861	251 272

2021

Havbruk	3 586	-8	-33	-	8	3 553
Industri	3 756	-10	-8	-132	10	3 616
Jordbruk/ skogbruk	4 479	-1	-7	-2	1 097	5 566
Tjenesteytende virksomhet	16 001	-43	-64	-133	99	15 860
Varehandel, hotell og restaurantvirksomh.	3 146	-11	-17	-7	34	3 145
Energi, olje og gass	1 195	-2	-3	-68	-	1 122
Bygg og anlegg	4 103	-8	-18	-18	49	4 108
Kraft og vannforsyning	1 412	-3	-6	-	-	1 403
Eiendom	33 480	-79	-91	-53	128	33 385
Shipping og øvrig transport	11 931	-10	-47	-691	27	11 210
Offentlig forvaltning og finansielle tjenester	2 451	-	-	-	-	2 451
Sum Næring	85 540	-175	-294	-1 104	1 452	85 419
Personmarked	136 309	-18	-59	-71	6 998	143 159
Totalt	221 849	-193	-353	-1 175	8 450	228 578

Brutto utlån fordelt etter risikoklasse

Morbank	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Brutto utlån
A - C	67 968	489	-	68 457	73 142	352	2	73 496
D - F	56 625	5 070	17	61 712	47 329	4 136	109	51 574
G - I	9 818	5 531	342	15 691	8 317	4 764	42	13 123
J - K	30	-	2 734	2 764	23	-	2 718	2 741
Sum brutto utlån	134 441	11 090	3 093	148 624	128 811	9 252	2 871	140 934
Konsern								
A - C	155 434	1 309	-	156 743	151 317	933	4	152 254
D - F	69 651	6 682	21	76 354	55 523	5 317	109	60 949
G - I	10 043	6 686	342	17 071	8 473	5 809	46	14 328
J - K	40	-	2 749	2 789	28	-	2 740	2 768
Sum brutto utlån	235 168	14 677	3 112	252 957	215 341	12 059	2 899	230 299

Brutto utlån og finansielle forpliktelser, trinnvis fordeling

Morbank	2022				2021				
	Brutto utlån BM Storkunde	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1	60 751	5 523	2 457	68 731	54 430	6 975	3 215	64 620	
Overført til (fra) Trinn 1	-3 808	3 781	27	-	-2 834	2 827	7	-	
Overført til (fra) Trinn 2	1 949	-1 954	5	-	1 879	-1 949	70	-	
Overført til (fra) Trinn 3	3	2	-5	-	-	5	-5	-	
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	362	507	-49	820	2 926	470	565	3 961	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	24 976	1 720	967	27 663	23 712	318	136	24 166	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-15 886	-2 701	-680	-19 267	-19 362	-3 123	-1 531	-24 016	
Balanse 31.12	68 347	6 878	2 722	77 947	60 751	5 523	2 457	68 731	
Brutto utlån SMB og Landbruk									
Balanse 1.1	13 991	1 704	145	15 840	13 502	1 760	132	15 394	
Overført til (fra) Trinn 1	-1 200	1 181	19	-	-867	856	11	-	
Overført til (fra) Trinn 2	620	-634	14	-	580	-608	28	-	
Overført til (fra) Trinn 3	1	-	-1	-	-	-	-	-	
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	363	139	17	519	666	127	23	816	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5 876	309	14	6 199	4 559	331	41	4 931	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3 488	-693	-47	-4 228	-4 449	-762	-90	-5 301	
Balanse 31.12	16 163	2 006	161	18 330	13 991	1 704	145	15 840	
Brutto utlån Personmarked									
Balanse 1.1	54 069	2 025	269	56 363	51 388	2 198	357	53 943	
Overført til (fra) Trinn 1	-994	961	34	-	-904	845	59	-	
Overført til (fra) Trinn 2	343	-356	13	-	582	-605	23	-	
Overført til (fra) Trinn 3	11	14	-25	-	6	20	-26	-	
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	6 164	143	36	6 343	6 208	216	49	6 473	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	24 774	601	32	25 407	27 432	543	29	28 004	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-34 436	-1 183	-149	-35 768	-30 643	-1 192	-222	-32 057	
Balanse 31.12	49 931	2 205	210	52 346	54 069	2 025	269	56 363	
Brutto utlån Totalt									
Balanse 1.1	128 811	9 252	2 871	140 934	119 320	10 933	3 704	133 957	
Overført til (fra) Trinn 1	-6 002	5 923	80	-	-4 605	4 528	77	-	
Overført til (fra) Trinn 2	2 912	-2 944	32	-	3 041	-3 162	121	-	
Overført til (fra) Trinn 3	15	16	-31	-	6	25	-31	-	
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	6 889	790	4	7 683	9 800	813	637	11 250	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	55 626	2 630	1 013	59 269	55 703	1 192	206	57 101	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-53 810	-4 577	-876	-59 263	-54 454	-5 077	-1 843	-61 374	
Balanse 31.12	134 441	11 090	3 093	148 624	128 811	9 252	2 871	140 934	
Brutto finansielle forpliktelser^{6) 7)}									
Balanse 1.1	39 667	1 668	1 198	42 533	32 837	1 945	1 249	36 031	
Netto økning / (reduksjon) i perioden	6 690	847	-113	7 424	6 830	-277	-51	6 502	
Balanse 31.12	46 357	2 515	1 085	49 957	39 667	1 668	1 198	42 533	

(fortsettelse av note 8)

Konsern	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån BM Storkunde								
Balanse 1.1	60 461	5 523	2 457	68 441	54 086	6 975	3 215	64 276
Overført til (fra) Trinn 1	-3 808	3 781	27	-	-2 835	2 828	7	-
Overført til (fra) Trinn 2	1 949	-1 954	5	-	1 879	-1 949	70	-
Overført til (fra) Trinn 3	3	2	-5	-	-	5	-5	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	362	507	-49	820	2 925	470	565	3 960
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	24 982	1 720	967	27 669	23 713	318	136	24 167
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-15 819	-2 697	-680	-19 196	-19 307	-3 124	-1 531	-23 962
Balanse 31.12	68 130	6 882	2 722	77 734	60 461	5 523	2 457	68 441
Brutto utlån SMB og Landbruk								
Balanse 1.1	14 334	1 721	145	16 200	13 792	1 789	131	15 712
Overført til (fra) Trinn 1	-1 215	1 197	18	-	-880	868	12	-
Overført til (fra) Trinn 2	621	-635	14	-	595	-623	28	-
Overført til (fra) Trinn 3	1	-	-1	-	-	-	-	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	374	142	17	533	684	129	23	836
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6 008	314	15	6 337	4 655	334	41	5 030
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-3 582	-701	-47	-4 330	-4 512	-776	-90	-5 378
Balanse 31.12	16 541	2 038	161	18 740	14 334	1 721	145	16 200
Brutto utlån Personmarked								
Balanse 1.1	140 546	4 815	297	145 658	133 492	5 308	392	139 192
Overført til (fra) Trinn 1	-2 451	2 413	38	-	-2 187	2 122	65	-
Overført til (fra) Trinn 2	1 118	-1 130	12	-	1 789	-1 821	32	-
Overført til (fra) Trinn 3	16	22	-38	-	9	31	-40	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	8 824	202	38	9 064	9 228	290	50	9 568
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	64 345	1 602	38	65 985	55 794	1 183	28	57 005
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-61 901	-2 167	-156	-64 224	-57 579	-2 298	-230	-60 107
Balanse 31.12	150 497	5 757	229	156 483	140 546	4 815	297	145 658
Brutto utlån Totalt								
Balanse 1.1	215 341	12 059	2 899	230 299	201 370	14 072	3 738	219 180
Overført til (fra) Trinn 1	-7 474	7 391	83	-	-5 902	5 818	84	-
Overført til (fra) Trinn 2	3 688	-3 719	31	-	4 263	-4 393	130	-
Overført til (fra) Trinn 3	20	24	-44	-	9	36	-45	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	9 560	851	6	10 417	12 837	889	638	14 364
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	95 335	3 636	1 020	99 991	84 162	1 835	205	86 202
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-81 302	-5 565	-883	-87 750	-81 398	-6 198	-1 851	-89 447
Balanse 31.12	235 168	14 677	3 112	252 957	215 341	12 059	2 899	230 299
Brutto finansielle forpliktelser^{6) 7)}								
Balanse 1.1	46 954	1 904	1 200	50 058	39 789	2 208	1 252	43 249
Netto økning / (reduksjon) i perioden	6 718	871	-114	7 474	7 165	-304	-52	6 809
Balanse 31.12	53 672	2 775	1 086	57 532	46 954	1 904	1 200	50 058

Forbearance på brutto utlån og finansielle forpliktelser, trinnvis fordeling

Forbearance pr trinn								
Utlån	-	3 166	2 826	5 992	-	2 219	2 521	4 740
Finansielle forpliktelser	-	561	842	1 402	-	267	1 019	1 286
Balanse 31.12	-	3 726	3 668	7 394	-	2 486	3 540	6 026

¹⁾ Utlån til kunder med positiv saldo på konserkonti²⁾ PD = Probability of Default (misligholdssannsynlighet)³⁾ Forventet årlig gjennomsnittlig netto nedskrivninger er det beløp som morbanken og konsernet statistisk forventer å tape på utlånsporteføljen i løpet av en 12 måneders periode. Beregningene er basert på et langsiktig snitt gjennom en konjunktursyklus.⁴⁾ Ved nedskrivning blir kapital på alle utlån uavhengig av tidligere risikoklassifisering flyttet til risikoklassen mislighold.⁵⁾ Ikke balanseførte Finansielle forpliktelser som er grunnlag for nedskrivninger⁶⁾ I andre finansielle forpliktelser ligger garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn⁷⁾ Finansielle forpliktelser er grunnlag for nedskrivninger etter IFRS 9. Se også note 10⁸⁾ Inngår i utlån til kunder

NOTE 9 UTLÅN SOLGT TIL SR-BOLIGKREDITT

Banken har inngått avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i fast eiendom til SR-Boligkreditt. I tråd med forvaltningsavtale mellom Banken og kredittforetaket, forestår Banken forvaltning av utlånene og opprettholder

kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltning av utlånene. Vederlaget inntektsføres basert på løpende avregning. Salget er behandlet som rene salg og lånene er fullt ut fjernet fra Banken sin balanse. Viser også til note 8 for utlån solgt til kredittforetak.

NOTE 10 NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN OG FINANSIELLE FORPLIKTELSE

(tall i mill kroner)

Morbank	1.1.2022	Endring nedskrivning på utlån	Endring nedskrivning på finansielle forpliktelser	Total 31.12.2022				
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser								
Nedskrivning etter amortisert kost - BM Storkunde	1 495	-42	-23	1 430				
Nedskrivning etter amortisert kost - SMB og Landbruk	211	19	5	235				
Nedskrivning etter amortisert kost - Personmarked	71	-10	3	63				
Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat	61	-4	-	57				
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1 838	-37	-15	1 786				
Presentert som:								
Nedskrivning på utlån	1 685	-37	-	1 648				
Nedskrivninger på finansielle forpliktelser	153	-	-15	138				
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1 838	-37	-15	1 786				
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1.1.2021			31.12.2021				
Nedskrivning etter amortisert kost - BM Storkunde	2 035	-444	-96	1 495				
Nedskrivning etter amortisert kost - SMB og Landbruk	226	-9	-6	211				
Nedskrivning etter amortisert kost - Personmarked	95	-23	-1	71				
Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat	78	-17	-	61				
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	2 434	-493	-103	1 838				
Presentert som:								
Nedskrivning på utlån	2 178	-493	-	1 685				
Nedskrivninger på finansielle forpliktelser	256	-	-103	153				
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	2 434	-493	-103	1 838				
	2022				2021			
Nedskrivning på utlån BM Storkunde	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	134	205	1 023	1 362	213	205	1 388	1 806
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-13	13	-	-	-14	14	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	52	-52	-	-	61	-62	1	-
Overført til (fra) Trinn 3	3	-	-3	-	-	3	-3	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-35	38	-91	-89	-119	99	-359	-379
Nye utstedte eller kjøpte utlån	107	55	10	171	63	17	9	89
Utlån som har blitt fraregnet	-37	-80	-7	-124	-70	-71	-13	-154
Balanse 31.12	210	178	931	1 320	134	205	1 023	1 362
Nedskrivning på utlån SMB og Landbruk								
Balanse 1.1.	39	80	73	192	60	76	65	201
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-3	3	-	-	-3	3	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	24	-25	1	-	17	-19	2	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	-	-1	-	-	-	-	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-21	25	20	24	-37	24	13	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	23	11	1	35	16	12	3	31
Utlån som har blitt fraregnet	-9	-18	-13	-40	-14	-16	-10	-40
Balanse 31.12	54	75	82	211	39	80	73	192

Nedskrivning på utlån Personmarked	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	12	41	79	131	16	49	106	171
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-1	1	-	-	-1	1	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	8	-9	-	-	11	-12	1	-
Overført til (fra) Trinn 3	1	2	-3	-	-	2	-2	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-10	11	-8	-6	-16	8	-19	-27
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	9	3	20	7	9	2	18
Utlån som har blitt fraregnet	-4	-16	-7	-28	-5	-16	-10	-31
Balanse 31.12	14	39	64	117	12	41	78	131
Nedskrivning på utlån Totalt								
Balanse 1.1.	185	325	1 175	1 685	289	330	1 559	2 178
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-17	17	1	-	-18	18	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	84	-86	2	-	89	-93	4	-
Overført til (fra) Trinn 3	4	2	-6	-	-	5	-5	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-65	74	-79	-71	-172	131	-365	-406
Nye utstedte eller kjøpte utlån	138	74	14	226	86	38	14	138
Utlån som har blitt fraregnet	-51	-114	-27	-192	-89	-103	-33	-225
Balanse 31.12	278	292	1 078	1 648	185	326	1 174	1 685
Nedskrivning på finansielle forpliktelser								
Balanse 1.1.	32	45	76	153	43	47	166	256
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-4	4	-	-	-2	2	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	15	-15	-	-	18	-18	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-8	16	-43	-34	-37	14	-80	-103
Nye utstedte eller kjøpte utlån	23	15	1	39	18	7	1	26
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-6	-1	-19	-8	-7	-11	-26
Balanse 31.12	46	59	34	138	32	45	76	153
Herav nedskrivninger på BM Storkunde	34	46	30	110	25	34	74	133
Herav nedskrivninger på SMB og Landbruk	9	11	4	24	6	11	2	19
Herav nedskrivninger på Personmarked	2	2	-	4	-	1	-	1

Konsern	1.1.2022	Endring nedskrivning på utlån	Endring nedskrivning på finansielle forpliktelser	Total 31.12.2022
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser				
Nedskrivning etter amortisert kost - BM Storkunde	1 495	-42	-23	1 430
Nedskrivning etter amortisert kost - SMB og Landbruk	211	19	5	236
Nedskrivning etter amortisert kost - Personmarked	168	-13	3	158
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1 874	-36	-15	1 823
Presentert som:				
Nedskrivning på utlån	1 721	-36	-	1 685
Nedskrivninger på finansielle forpliktelser	153	-	-15	138
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1 874	-36	-15	1 823
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser				
	1.1.2021			Total 31.12.2021
Nedskrivning etter amortisert kost - BM Storkunde	2 035	-444	-96	1 495
Nedskrivning etter amortisert kost - SMB og Landbruk	226	-9	-6	211
Nedskrivning etter amortisert kost - Personmarked	210	-41	-1	168
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	2 471	-494	-103	1 874
Presentert som:				
Nedskrivning på utlån	2 215	-494	-	1 721
Nedskrivninger på finansielle forpliktelser	256	-	-103	153
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	2 471	-494	-103	1 874

Nedskrivning på utlån BM Storkunde	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	134	205	1 023	1 362	213	205	1 388	1 806
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-13	13	-	-	-14	14	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	52	-52	-	-	61	-62	1	-
Overført til (fra) Trinn 3	3	-	-3	-	-	3	-3	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-35	38	-91	-89	-119	99	-359	-379
Nye utstedte eller kjøpte utlån	107	55	10	171	63	17	9	89
Utlån som har blitt fraregnet	-37	-80	-7	-124	-70	-71	-13	-154
Balanse 31.12	210	178	931	1 320	134	205	1 023	1 362

Nedskrivning på utlån SMB og Landbruk								
Nedskrivning på utlån SMB og Landbruk	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	39	80	73	192	60	76	65	201
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-3	3	-	-	-3	3	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	24	-25	1	-	17	-19	2	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	1	-1	-	-	-	-	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-21	24	20	23	-37	24	13	-
Nye utstedte eller kjøpte utlån	23	11	1	35	16	12	3	31
Utlån som har blitt fraregnet	-9	-19	-13	-40	-14	-16	-10	-40
Balanse 31.12	54	75	82	211	39	80	73	192

Nedskrivning på utlån Personmarked								
Nedskrivning på utlån Personmarked	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	19	67	80	166	25	75	108	208
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-1	1	-	-	-1	1	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	16	-16	-	-	19	-20	1	-
Overført til (fra) Trinn 3	1	2	-3	-	-	3	-3	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-17	17	-7	-7	-26	18	-18	-26
Nye utstedte eller kjøpte utlån	13	18	3	34	10	15	3	28
Utlån som har blitt fraregnet	-7	-25	-8	-40	-7	-25	-11	-43
Balanse 31.12	23	64	65	153	20	67	80	167

Nedskrivning på utlån Totalt	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	193	352	1 176	1 721	298	356	1 561	2 215
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-17	17	-	-	-18	18	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	91	-93	2	-	97	-101	4	-
Overført til (fra) Trinn 3	4	3	-7	-	-	6	-6	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-73	79	-79	-73	-182	141	-364	-405
Nye utstedte eller kjøpte utlån	143	83	14	240	89	44	15	148
Utlån som har blitt fraregnet	-53	-123	-28	-204	-91	-112	-34	-237
Balanse 31.12	288	318	1 079	1 685	193	352	1 176	1 721

Nedskrivning på finansielle forpliktelser								
Nedskrivning på finansielle forpliktelser	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	32	45	76	153	43	47	166	256
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-4	4	-	-	-2	2	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	15	-15	-	-	18	-18	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	-	-	-	-	-	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-8	16	-43	-34	-37	14	-80	-103
Nye utstedte eller kjøpte utlån	23	15	1	39	18	7	1	26
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-6	-1	-19	-8	-7	-11	-26
Balanse 31.12	46	59	34	138	32	45	76	153

Herav nedskrivninger på BM Storkunde	34	46	30	110	25	34	74	133
Herav nedskrivninger på SMB og Landbruk	9	11	4	24	6	11	2	19
Herav nedskrivninger på Personmarked	2	2	-	4	1	1	-	2

Resultatførte nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser

Morbank			Konsern	
01.01.21 - 31.12.21	01.01.22 - 31.12.22		01.01.22 - 31.12.22	01.01.21 - 31.12.21
-493	-37	Periodens endring i nedskrivning utlån	-36	-494
-103	-15	Periodens endring i nedskrivning finansielle forpliktelser	-15	-103
947	83	Periodens konstaterte tap	83	947
3	2	Endring periodiserte renter	2	3
-1	-0	Periodens endring overtatte eiendeler	-0	-1
-160	-29	Inngang på tidligere nedskrivninger	-29	-160
193	4	Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	5	192

NOTE 11 KREDITTRISIKOEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKOKATEGORI

(tall i mill kroner)

Misligholdssannsynlighet PD ¹⁾	Gjennom-	Totalt	Gjennomsnittlig	Totalt
	snittlig usikret eksponering ³⁾	engasjement	usikret eksponering	engasjement
Morbank	2022		2021	
0,00 - 0,50 %	21,4 %	84 124	21,8 %	84 929
0,50 - 2,50 %	23,9 %	78 695	25,0 %	65 879
2,50 - 5,00 %	29,2 %	13 335	34,4 %	10 576
5,00 - 99,9 %	33,5 %	4 815	32,6 %	5 465
Mislighold og nedskrevet	45,6 %	4 172	46,9 %	4 143
Totalt²⁾		185 140		170 992
Konsern				
0,00 - 0,50 %	13,7 %	179 876	14,3 %	169 170
0,50 - 2,50 %	22,1 %	93 328	22,9 %	77 161
2,50 - 5,00 %	28,2 %	14 109	32,4 %	11 139
5,00 - 99,9 %	30,5 %	5 502	28,7 %	6 233
Mislighold og nedskrevet	45,2 %	4 234	46,6 %	4 179
Totalt²⁾		297 049		267 882

¹⁾ PD = Probability of Default (misligholdssannsynlighet). 12 mnd. PIT (Point In Time)²⁾ Brutto utlån, garantier kunder og ubenyttet kreditter³⁾ Usikret eksponering er beregnet (pr engasjement) som sum av usikret del, delt på totalt engasjement

NOTE 12 MAKSIMAL KREDITTRISIKOEKSPONERING

(tall i mill kroner)

Maksimal eksponering mot kredittrisiko for komponentene i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
		Eiendeler		
6	3	Fordringer på sentralbanken	3	6
13 214	25 760	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11 939	5 366
139 260	146 988	Utlån til og fordringer på kunder	251 272	228 578
54 321	54 882	Sertifikater og obligasjoner	53 989	56 266
6 713	28 131	Derivater	18 612	5 053
213 514	255 763	Sum kreditteksponering balanseposter	335 815	295 269
		Finansielle garantistillelser og lånetilsagn		
10 644	17 397	Garantier kunder	17 433	10 686
78 529	589	Garantier andre	589	589
12 048	6 022	Ubenyttede kreditter til kredittinstitusjoner	0	-
19 414	19 119	Ubenyttede kreditter til kunder	26 659	26 897
12 475	13 441	Lånetilsagn	13 441	12 475
133 110	56 568	Sum finansielle garantistillelser og lånetilsagn	58 121	50 647
346 624	312 331	Total kredittrisikoeksponering	393 937	345 916

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

Morbank			Konsern	
2021	2022	Bank aktiviteter	2022	2021
190 226	113 101	Rogaland	170 262	161 099
16 858	17 692	Agder	29 279	26 542
31 890	33 771	Vestland	50 506	45 820
29 123	41 310	Oslo/Viken	47 281	32 488
10 352	15 502	Utlandet	15 386	10 235
7 141	7 942	Øvrige	8 621	8 413
285 590	229 318	Totalt bank aktiviteter	321 335	284 597
		Sertifikater og obligasjoner		
15 163	18 759	Norge	16 912	16 808
34 969	31 553	Europa/Asia/Afrika	32 508	35 269
4 189	4 570	Nord Amerika/Oseania	4 570	4 189
54 321	54 882	Totalt sertifikater og obligasjoner	53 989	56 266
6 713	28 131	Derivater	18 612	5 053
346 624	312 331	Totalt fordelt på geografiske områder	393 937	345 916

NOTE 13 KREDITTKVALITET PR KLASSE AV FINANSIELLE EIENDELER

(tall i mill kroner)

Kredittkvaliteten av finansielle eiendeler håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kredittrater. Tabellen angir kredittkvaliteten pr klasse av eiendeler for utlånsrelaterte eiendeler i balansen, basert på kunden sin misligholdssannsynlighet i % (probability of default, PD).

Morbank

2022	0,00 - 0,50 %	0,50 - 2,50 %	2,50 - 5,00 %	5,00 - 99,99 %	Mislighold	Ned- skrivninger	Sum
Netto utlån							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	25 760						25 760
Utlån til og fordringer på kunder							
- Personmarked	39 107	11 413	732	836	259	-117	52 230
- BM Storkunde	23 117	41 948	7 887	2 166	2 829	-1 320	76 627
- SMB og Landbruk	6 961	8 525	1 507	1 170	167	-199	18 131
Sum netto utlån	94 945	61 886	10 126	4 172	3 255	-1 636	172 748
Finansielle investeringer							
Norske statsobligasjoner	2 247	-	-	-	-	-	2 247
Noterte obligasjoner og sertifikater	52 581	14	-	41	-	-	52 635
Sum finansielle investeringer	54 828	14	-	41	-	-	54 882
Sum utlånsrelaterte eiendeler	149 773	61 900	10 126	4 213	3 255	-1 636	227 630

2021

Netto utlån							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	13 214						13 214
Utlån til og fordringer på kunder							
- Personmarked	42 681	11 873	661	840	307	-130	56 232
- BM Storkunde	21 447	35 389	6 257	3 052	2 585	-1 363	67 367
- SMB og Landbruk	6 505	6 890	1 428	865	153	-181	15 660
Sum netto utlån	83 847	54 152	8 346	4 757	3 045	-1 674	152 473
Finansielle investeringer							
Norske statsobligasjoner	1 577	-	-	-	-	-	1 577
Noterte obligasjoner og sertifikater	52 599	78	17	49	1	-	52 744
Sum finansielle investeringer	54 176	78	17	49	1	-	54 321
Sum utlånsrelaterte eiendeler	138 023	54 230	8 363	4 806	3 046	-1 674	206 794

Konsern

2022	0,00 - 0,50 %	0,50 - 2,50 %	2,50 - 5,00 %	5,00 - 99,99 %	Mislighold	Ned- skrivninger	Sum
Netto utlån							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11 939						11 939
Utlån til og fordringer på kunder							
- Personmarked	127 243	25 789	1 464	1 500	308	-153	156 151
- BM Storkunde	23 105	41 931	7 883	2 165	2 828	-1 320	76 592
- SMB og Landbruk	7 286	8 591	1 513	1 183	168	-212	18 529
Sum netto utlån	169 573	76 311	10 860	4 848	3 304	-1 685	263 211
Finansielle investeringer							
Norske statsobligasjoner	2 247	-	-	-	-	-	2 247
Noterte obligasjoner og sertifikater	51 675	14	-	41	-	-	51 729
Unoterte obligasjoner og sertifikater	-	-	-	13	-	-	13
Sum finansielle investeringer	53 922	14	-	54	-	-	53 989
Sum utlånsrelaterte eiendeler	223 495	76 325	10 860	4 902	3 304	-1 685	317 200

2021

Netto utlån							
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 366						5 366
Utlån til og fordringer på kunder							
- Personmarked	119 329	23 146	1 231	1 606	346	-166	145 492
- BM Storkunde	21 357	35 240	6 231	3 039	2 574	-1 363	67 078
- SMB og Landbruk	6 782	6 953	1 436	875	154	-192	16 008
Sum netto utlån	152 834	65 339	8 898	5 520	3 074	-1 721	233 944
Finansielle investeringer							
Norske statsobligasjoner	1 577	-	-	-	-	-	1 577
Noterte obligasjoner og sertifikater	54 527	78	17	49	1	-	54 672
Unoterte obligasjoner og sertifikater	-	-	-	17	-	-	17
Sum finansielle investeringer	56 104	78	17	66	1	-	56 266
Sum utlånsrelaterte eiendeler	208 938	65 417	8 915	5 586	3 075	-1 721	290 210

Klassifisering av finansielle investeringer:

Obligasjonene allokeres til SpareBank 1 SR-Bank sitt estimat av PD, basert på en eksterne ratinger. Dersom et verdipapir har en offisiell rating skal denne benyttes, men i tilfeller hvor offisiell rating ikke eksisterer benyttes intern modell som grunnlag for risikoklassifiseringen. Oversikten under illustrerer sammenhengen mellom SpareBank 1 SR-Bank sin PD og Standard & Poor's ratingmatrise (Long-Term Credit Ratings).

Bankens risikoklassifisering	S&P rating
PD 0,00 - 0,50 %	AAA til BBB-
PD 0,50 - 2,50 %	BB+ til BB-
PD 2,50 - 5,00 %	B+
PD 5,00 - 99,99 %	B og lavere

NOTE 14 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL RENTERISIKO

(tall i mill kroner)

Tabellen angir resultateffekten ved et positivt parallellskift i rentekurven på ett prosentpoeng ved utgangen av de to siste årene før skatt dersom samtlige finansielle instrumenter ble vurdert til virkelig verdi.

Morbank			Konsern		
2021	2022		2022	2021	
-74	-82	Sertifikater og obligasjoner	-87	-79	
-17	-9	Fastrenteutlån til kunder	-9	-17	
-25	-63	Øvrige utlån og innskudd	-146	-117	
96	119	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	244	185	
-8	-6	Annet	-6	-7	
-28	-41	Total renterisiko	-4	-35	
		Løpetidsbånd			
-21	-50	0 - 3 mnd	-13	-26	
0	4	3 - 6 mnd	4	0	
1	2	6 - 9 mnd	2	1	
-3	3	9 - 12 mnd	3	-3	
4	-1	12 - 18 mnd	-1	4	
-1	-1	18 - 24 mnd	-1	-1	
-9	4	2 - 10 år	4	-9	
1	-2	10 år +	-2	-1	
-28	-41	Total renterisiko	-4	-35	
		Valuta			
-33	-72	NOK	-35	-40	
11	38	EUR	38	11	
-4	-4	USD	-4	-4	
-1	-1	CHF	-1	-1	
-1	-2	Øvrige	-2	-1	
-28	-41	Total renterisiko	-4	-35	

Renterisiko oppstår ved at konsernet kan ha ulik rentebindingstid på sine eiendeler og forpliktelser. Handel av renteinstrumenter skal til enhver tid skje innenfor vedtatte rammer og fullmakter. Konsernets rammer definerer kvantitative mål for maksimalt potensielt tap ved et parallellskift i rentekurven på ett prosentpoeng.

Rammen er totalt 135 mill kroner fordelt på 100 mill kroner og 35 mill kroner for henholdsvis Treasury og SR-Bank Markets. Renterisiko kvantifiseres og overvåkes kontinuerlig.

For flytende utlån og innskudd blir det lagt til grunn lovpålagt varslingsplikt ved beregning av eksponering for renterisiko.

Renterisikotabellen viser effekt av en umiddelbar parallellforskyvning (økning) av rentekurven på 1 prosentpoeng i Bankens valutaer.

NOTE 15 MARKEDSRISIKO KNYTTET TIL VALUTARISIKO

(tall i mill kroner)

Tabellen angir netto valutaeksponering medregnet finansielle derivater pr 31.12. beregnet i henhold til CRR/CRD IV-forskriften som henviser til CRR artikkel 352 (EU) nr. 575/2013.

Morbank			Konsern		
2021	2022		2022	2021	
		Valuta			
30	3	EUR	3	30	
35	-1	USD	-1	35	
1	1	CHF	1	1	
-	-	GBP	-	-	
-4	-	SEK	-	-4	
6	-1	DKK	-1	6	
6	3	Øvrige	3	6	
74	5	Sum	5	74	
2,2	0,2	Resultat effekt ved 3 prosent endring før skatt	0,2	2,2	

Valutarisiko oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Handel av valuta og valutaderivater skal til enhver tid skje innenfor vedtatte rammer og fullmakter. Konsernets rammer definerer kvantitative mål for maksimal nettoeksponering i valuta, målt i kroner. Valutarisikoen kvantifiseres og overvåkes kontinuerlig.

Konsernet har utarbeidet rammer for nettoeksponeringen i hver enkelt valuta, samt rammer for aggregert netto valutaeksponering (uttrykt som den høyeste av sum lange og korte posisjoner). Overnatten kursrisiko for spothandel i valuta må netto ikke overstige 100 mill kroner pr enkeltvaluta og 225 mill kroner aggregert.

NOTE 16 LIKVIDITETSRISIKO

(tall i mill kroner)

Tabellen angir kontantstrømmer inklusiv kontraktsmessige renteforfall.

Morbank¹⁾

2022	På fore-spørse	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	6 380	3 205	-	-	-	9 585
Innskudd fra kunder	148 442	-	-	-	-	148 442
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	778	9 999	40 900	3 224	54 901
Forpliktelse knyttet til leierettigheter	-	21	60	303	519	903
Etterstilt gjeld	-	30	199	7 075	4 458	11 762
Ansvarlig lånekapital	-	20	63	118	2 220	2 420
Totale forpliktelser	154 822	4 054	10 322	48 395	10 421	228 013

Derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-57 712	-20 877	-67 809	-54 559	-200 957
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		57 983	21 051	68 594	53 068	200 695

2021

Gjeld til kredittinstitusjoner	841	2 520	-	-	-	3 361
Innskudd fra kunder	138 043	-	-	-	-	138 043
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	5 534	4 336	33 949	1 448	45 267
Forpliktelse knyttet til leierettigheter	-	20	57	274	571	922
Etterstilt gjeld	-	4	64	5 965	1 924	7 957
Ansvarlig lånekapital	-	9	34	65	2 148	2 256
Totale forpliktelser	138 884	8 087	4 491	40 253	6 091	197 806

Derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-26 853	-20 881	-65 596	-37 015	-150 345
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		26 908	21 105	66 396	39 708	154 117

Konsern¹⁾

2022	På fore-spørse	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	223	3 205	-	-	-	3 428
Innskudd fra kunder	148 100	-	-	-	-	148 100
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	7 062	13 359	81 952	50 852	153 225
Forpliktelse knyttet til leierettigheter	-	16	46	201	74	336
Etterstilt gjeld	-	30	199	7 075	4 458	11 762
Ansvarlig lånekapital	-	20	63	118	2 220	2 420
Totale forpliktelser	148 322	10 333	13 668	89 345	57 603	319 271

Derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-51 045	-19 643	-35 440	-9 560	-115 687
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		51 630	19 204	34 835	9 118	114 787

2021

Gjeld til kredittinstitusjoner	114	2 520	-	-	-	2 634
Innskudd fra kunder	137 664	-	-	-	-	137 664
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	5 620	14 812	69 523	35 043	124 998
Forpliktelse knyttet til leierettigheter	-	15	43	176	125	359
Etterstilt gjeld	-	4	64	5 965	1 924	7 957
Ansvarlig lånekapital	-	9	34	65	2 148	2 256
Totale forpliktelser	137 778	8 168	14 953	75 729	39 240	275 868

Derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-26 837	-15 583	-41 635	-6 319	-90 374
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		26 676	15 283	40 756	6 598	89 313

¹⁾ Se også note 6 finansiell risikostyring.

NOTE 17 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG GJELD/FORPLIKTELSE

(tall i mill kroner)

Tabellen angir kontantstrømmer eksklusiv kontraktmessige renteforfall.

Morbank

2022	På fore- spørsel ¹⁾	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanken	76	-	-	-	-	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	23 121	1 333	1 002	304	-	25 760
Brutto utlån til kunder	18 088	1 713	7 874	59 905	61 044	148 624
- Nedskrivninger etter amortisert kost	-1 648					-1 648
- Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat	12					12
Utlån til kunder	16 452	1 713	7 874	59 905	61 044	146 988
Sertifikater og obligasjoner	-	2 506	10 929	37 173	4 274	54 882
Finansielle derivater	14 368	1 655	491	3 791	7 827	28 131
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	496	-	-	-	-	496
Investering i eierinteresser	2 593	-	-	-	-	2 593
Investering i konsernselskaper	7 547	-	-	-	-	7 547
Immaterielle eiendeler	70	-	-	-	-	70
Utsatt skattefordel	1 102	-	-	-	-	1 102
Varige driftsmidler	273	-	-	-	-	273
Leierettigheter	857	-	-	-	-	857
Andre eiendeler	767	-	-	-	-	767
Sum eiendeler	67 721	7 207	20 295	101 173	73 145	269 542
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	6 380	3 205	-	-	-	9 585
Innskudd fra kunder	148 442	-	-	-	-	148 442
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	526	8 131	35 317	7 391	51 364
Finansielle derivater	2 529	3 314	1 556	4 967	7 857	20 224
Betalbar skatt	-	-	1 206	-	-	1 206
Forpliktelse knyttet til leierettighet	-	21	60	303	519	903
Pensjonsforpliktelse	245	-	-	-	-	245
Nedskrivning på finansielle forpliktelser	138	-	-	-	-	138
Annen gjeld	584	-	-	-	-	584
Etterstilt gjeld	-	-	-	5 612	3 689	9 301
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	2 161	2 161
Sum gjeld	158 317	7 066	10 953	46 198	21 617	244 151

Konsern

2022	På forespørsel¹⁾	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanken	76	-	-	-	-	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 300	1 333	1 002	304	-	11 939
Brutto utlån til kunder	38 642	1 716	7 900	60 109	144 589	252 957
- Nedskrivninger etter amortisert kost	-1 685					-1 685
Utlån til kunder	36 957	1 716	7 900	60 109	144 589	251 272
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	-	2 667	11 383	35 665	4 274	53 989
Finansielle derivater	14 368	1 508	491	1 286	960	18 612
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	848	-	-	-	-	848
Investering i eierinteresser	5 242	-	-	-	-	5 242
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-	-	-
Immaterielle eiendeler	454	-	-	-	-	454
Utsatt skattefordel	1 075	-	-	-	-	1 075
Varige driftsmidler	923	-	-	-	-	923
Leierettigheter	314	-	-	-	-	314
Andre eiendeler	1 186	-	-	-	-	1 186
Sum eiendeler	70 743	7 225	20 775	97 365	149 823	345 931
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	223	3 205	-	-	-	3 428
Innskudd fra kunder	148 100	-	-	-	-	148 100
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	1 175	16 232	71 158	46 788	135 353
Finansielle derivater	2 529	236	181	4 967	7 857	15 771
Betalbar skatt	1 345					1 345
Forpliktelse knyttet til leierettighet	-	16	46	201	74	336
Pensjonsforpliktelse	251	-	-	-	-	251
Nedskrivning på finansielle forpliktelser	138	-	-	-	-	138
Annen gjeld	858	-	-	-	-	858
Etterstilt gjeld	-	-	-	5 612	3 689	9 301
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	2 161	2 161
Sum gjeld	153 444	4 633	16 459	81 938	60 569	317 042

¹⁾ Kasse-, drifts- og brukskreditter (inkludert flexilån) er inkludert i intervallet "På forespørsel". Ikke finansielle eiendeler og gjeld er for presentasjonsformål lagt i kolonne på forespørsel. Innskudd er lagt i kolonne på forespørsel men det forventes ikke at alle innskudd må gjøres opp innen kort tid.

NOTE 18 NETTO RENTEINNTEKTER

(tall i mill kroner)

Morbank

	2022				2021			
	Vurdert til virkelig verdi	Vurdert til virkelig verdi over OCI	Vurdert til amortisert kost	Totalt	Vurdert til virkelig verdi	Vurdert til virkelig verdi over OCI	Vurdert til amortisert kost	Totalt
Renteinntekter								
Renter av fordringer på kredittinstitusjoner			356	356	-		80	80
Renter av utlån til kunder	227	1 187	4 252	5 666	265	825	2 818	3 908
Renter av sertifikater og obligasjoner	686		139	825	70		48	118
Renter på nedskrevne utlån	-		117	117	-		109	109
Sum renteinntekter	913	1 187	4 864	6 964	335	825	3 055	4 215
Rentekostnader								
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-		117	117	-		40	40
Renter på innskudd fra kunder	-		2 021	2 021	-		737	737
Renter på utstedte verdipapirer	-72		850	778	-389		645	256
Renter på ansvarlig lånekapital	2		61	63	2		38	40
Avgift til Bankenes sikringsfond	-		103	103	-		96	96
Renter på leierettigheter	-		29	29	-		29	29
Sum rentekostnader	-70	-	3 181	3 111	-387	-	1 585	1 198
Netto renteinntekter	983	1 187	1 683	3 853	722	825	1 470	3 017
Konsern								
Renteinntekter								
Renter av fordringer på kredittinstitusjoner			129	129	-		34	34
Renter av utlån til kunder	227		8 061	8 288	265		5 278	5 543
Renter av sertifikater og obligasjoner	713		152	865	79		53	132
Renter på nedskrevne utlån	-		117	117	-		109	109
Sum renteinntekter	940		8 459	9 399	344		5 474	5 818
Rentekostnader								
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-		97	97	-		44	44
Renter på innskudd fra kunder	-		2 010	2 010	-		733	733
Renter på utstedte verdipapirer	1 001		1 585	2 586	-223		1 107	884
Renter på ansvarlig lånekapital	2		62	64	2		38	40
Avgift til Bankenes sikringsfond	-		117	117	-		107	107
Renter på leierettigheter	-		9	9	-		9	9
Sum rentekostnader	1 003		3 880	4 883	-221		2 038	1 817
Netto renteinntekter	-63		4 579	4 516	565		3 436	4 001

NOTE 19 NETTO PROVISJONS- OG ANDRE INNETEKTER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
107	121	Garantiprovisjon	121	106
142	123	Sparing og plassering	123	217
56	61	Provisjon fra kredittforetak	-	-
327	401	Betalingsformidling	399	325
231	271	Forsikringstjenester	271	231
-	-	Honorar regnskapsføring	369	315
156	154	Andre provisjonsinntekter	170	168
		Eiendomsomsetning	383	439
1 019	1 132	Sum provisjonsinntekter	1 836	1 801
80	75	Betalingsformidling	75	80
11	12	Andre provisjonskostnader	12	10
91	87	Sum provisjonskostnader	87	90
12	16	Driftsinntekter fast eiendom	12	6
-	8	Andre driftsinntekter	8	-
12	24	Sum andre driftsinntekter	21	6
940	1 070	Netto provisjons- og andre inntekter	1 770	1 717

NOTE 20 NETTO INNETEKTER/TAP FRA FINANSIELLE INSTRUMENTER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
247	88	Netto gevinst/tap på egenkapitalinstrumenter ¹⁾	156	296
-561	-867	Netto gevinst/tap på obligasjoner og sertifikater	-875	-562
458	705	Netto derivater; obligasjoner og sertifikater	705	458
4	3	Netto motpartsrisiko derivater, inkludert CVA	3	4
-13	7	Netto derivater; fastrente	7	-13
22	-24	Netto derivater; gjeld	-58	18
-12	-159	Netto derivater; basisswap spread	88	-24
147	206	Netto gevinst valuta	206	142
292	-40	Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter	233	320

¹⁾ Inkludert gevinst ved salg av Bjergsted Terrasse på 81 mill kroner i morbank og 106 mill kroner i konsern 2022. Inkludert gevinst ved salg av SR-Forvaltning på 134 mill kroner i morbank og 92 mill kroner i konsern 2021.

NOTE 21 PERSONALKOSTNADER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
860	897	Lønn	1 359	1 311
111	94	Pensjonskostnader (note 23)	116	131
155	169	Sosiale kostnader	225	209
56	74	Øvrige personalkostnader	88	71
1 182	1 234	Sum personalkostnader	1 788	1 722
978	1 026	Gjennomsnittlig antall ansatte	1 634	1 495
935	987	Antall årsverk pr 31.12.	1 543	1 505
998	1 050	Antall ansatte pr 31.12.	1 664	1 614
10 563		Utestående antall aksjer fra bonusaksjeprogram Utestående fondsandeler fra bonusprogram		10 563

Ytelser til konsernledelsen

(tall i tusen kroner)

Morbank		
2021	2022	
26 362	35 296	Lønn
6 787	5 248	Pensjonskostnader (note 23)
4 229	4 411	Sosiale kostnader Øvrige personalkostnader
37 378	44 955	Sum personalkostnader

For ytterligere opplysninger om godtgjørelse til ledende ansatte vises det til Lederlønsrapport 2022.

NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
353	364	IT kostnader	395	381
65	71	Markedsføring	87	81
49	72	Administrasjonskostnader	101	66
31	39	Driftskostnader faste eiendommer	54	37
83	96	Eksterne honorarer	80	98
55	50	Andre driftskostnader	148	154
636	692	Sum andre driftskostnader	865	817

Godtgjørelse til ekstern revisor - spesifisering av revisjonshonorar

(tall i tusen kroner)

2 287	3 053	Lovpålagt revisjon	5 503	4 395
-	36	Skatterådgivning ¹⁾	65	310
360	478	Andre attestasjonstjenester	518	826
2 946	2 327	Andre tjenester utenfor revisjon ¹⁾	2 732	3 278
5 593	5 894	Sum	8 818	8 809

- 36 ¹⁾ Honorar til Advokatfirmaet PricewaterhouseCoopers som inngår i skatterådgivning og andre tjenester utenfor revisjonen

Alle beløp er inklusive merverdiavgift

NOTE 23 PENSJONER

SpareBank 1 SR-Bank konsernet har pr 31.12.2022 innskuddspensjon og lukket ytelsesbasert pensjon for sine ansatte. Selskapets og konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Ytelsesbaserte pensjonsordninger

Konsernet hadde tidligere en sikret ytelsesbasert pensjonsordning dekket av konsernets pensjonskasse. Denne ordningen ble avvirket i 2015, og ansatte som var med i ytelsesordningen fikk utstedt fripolise på opptjente rettigheter i ytelsesordningen.

Fripoliser forvaltes av pensjonkassen som fra 1.1.2016 ble en fripolisekasse. Det er opprettet en rammeavtale mellom SpareBank 1 SR-Bank og pensjonkassen som blant annet omhandler finansiering, kapitalforvaltning mv. På grunn av ansvaret SpareBank 1 SR-Bank fremdeles har, vil fremtidig forpliktelse måtte innarbeides i regnskapet. Styret i pensjonkassen skal være sammensatt av representanter fra konsernet og deltakere i pensjonsordningene i henhold til vedtektene i pensjonskassen.

AFP-ordningen, som gjelder fra og med 1.1.2011, er å anse som en ytelsesbasert flerforetaksordning, men regnskapsføres som en innskuddsordning fram til det foreligger pålitelig og tilstrekkelig informasjon slik at banken og konsernet kan regnskapsføre sin proporsjonale andel av pensjonskostnad, pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler i ordningen. Bankens og konsernets forpliktelse er dermed ikke balanseført som gjeld pr 31.12.2022.

Innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12G (plassert i Storebrand Asset Management AS)

Deler av nåværende og tidligere medlemmer av konsernledelsen har hatt en sikret driftspensjonsavtale for lønn over 12G. Disse avtalene er endret fra 1.1.22. Som følge av overgangen har en engangseffekt på 17 mill kroner redusert pensjonskostnaden i 3. kvartal 2022. Øvrige medlemmer av konsernledelsen har fått tilsvarende ordning fra samme tidspunkt, og dermed har en samlet konsernledelse usikret innskuddsbasert pensjonsordning for lønn over 12G. Ordningene er nærmere beskrevet i lederlønsrapporteringen for 2022.

SpareBank 1 SR-Bank innbetaler et avtalt månedlig tilskudd for avtalt innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12G. Tilskuddet plasseres i verdipapirfond i Storebrand Asset Management AS, der medlemmene har investeringsvalg. Medlemmene har all investeringsrisiko. All avkastning tilføres pensjonskapitalen netto etter fradrag for forvaltningskostnader. SpareBank 1 SR-Bank eier pensjonskapitalen i verdipapirfondene som føres som en eiendel i balansen. Tilsvarende føres pensjonsforpliktelsen som gjeld. SpareBank 1 SR-Bank har plassert midler tilsvarende 96 mill kroner for å dekke fremtidig pensjonsforpliktelse for driftspensjonsordningene. Ikke utbetalt pensjonsforpliktelse utgjør 114 mill kroner (inklusive arbeidsgiveravgift). Differanse på 18 mill kroner mellom pensjonsmidlene og pensjonsforpliktelsen består av avsetning til arbeidsgiveravgift på forpliktelse med 18 mill kroner.

Sum balanseførete ytelsesbaserte pensjonsordninger og innskuddsbaserte ordninger

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
		Netto pensjonsforpliktelse i balansen		
-38	-114	Nåverdi pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	-108	-33
	96	Innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12 G	96	
-38	-18	Sum	-12	-33
264	223	Øvre grense for balanseføring av eiendelen ytelsesbasert pensjon ¹⁾	223	266
43	40	Arbeidsgiveravgift	40	44
269	245	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12	251	277
		Periodens pensjonskostnad		
9	-130	Pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	-120	10
	113	Innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12 G	113	
102	111	Innskuddsbasert pensjonskostnad og fellesordning AFP	123	121
111	94	Periodens pensjonskostnad innregnet i resultatregnskapet	116	131

1) Konsernet har overdekning (verdi av pensjonsmidler overstiger beregnet pensjonsforpliktelse) knyttet til den lukkede ytelsesbaserte pensjonsordningen som ikke er balanseført da overdekningen ikke medfører økonomiske fordeler i fremtiden i form av redusert premieinnbetaling eller tilbakebetaling.

NOTE 24 SKATT

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
3 232	3 923	Driftsresultat før skatt	4 211	3 835
-1 363	-1 247	Permanente forskjeller ¹⁾	-743	-894
-	-123	Konsernbidrag	-	-
-3 738	2 270	Endring i midlertidige forskjeller	1 909	-3 779
-72	1	Endring i midlertidige forskjeller ført direkte mot egenkapitalen	1	-72
-1 941	4 824	Årets skattegrunnlag/skattepliktige inntekt	5 378	-910
-	1 206	Herav betalbar skatt	1 345	232
-	31	Skatteeffekt konsernbidrag	-	-
467	-568	Endring utsatt skatt	-512	450
1	-	Betalbar skatt ført direkte mot egenkapital	-	1
-	1	For mye/lite betalbar skatt avsatt tidligere år	1	-1
468	670	Sum skattekostnad	834	682
		Forklaring til hvorfor årets skattekostnad ikke utgjør 25 % av resultat før skatt		
808	981	Skatt av resultat før skatt	1 053	930
-341	-312	Skatt av permanente forskjeller ¹⁾	-185	-210
-	-	Endring utsatt fra tidligere år	-36	-25
1	-	Betalbar skatt ført direkte mot egenkapital	1	-12
-	1	For mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	1	-1
468	670	Beregnet skattekostnad	834	682
		Utsatt skattefordel		
-708	-66	- utsatt skattefordel som reverserer om mer enn 12 mnd	-36	-790
-	-1 251	- utsatt skattefordel som reverserer innen 12 mnd	-1 291	-
-708	-1 317	Sum utsatt skattefordel	-1 327	-790
		Utsatt skatt		
143	185	- utsatt skatt som reverserer om mer enn 12 mnd	213	189
-	31	- utsatt skatt som reverserer innen 12 mnd	39	3
143	216	Sum utsatt skatt	252	192
-565	-1 102	Netto utsatt skatt/utsatt skattefordel	-1 075	-598
		Endring utsatt skatt		
437	-537	Årets endring utsatt skatt i balansen	-477	417
-	-	Endring utsatt skatt oppkjøp og salg	-36	3
12	-31	Endring utsatt skatt på konsernbidrag i balansen	-	12
18	-	Endring i utsatt skatt som ikke føres over resultatregnskapet	1	18
467	-568	Endring i utsatt skatt som føres over resultat	-512	450
		Spesifikasjon over midlertidige forskjeller		
39	15	Gevinst og tapskonto	62	93
-601	-5 005	Forskjeller knyttet til finansposter	-4 852	-751
-	-	Utlån	-4	-
-269	-245	Pensjonsforpliktelser	-250	-276
3	35	Regnskapsmessige avsetninger	17	92
529	689	Leasing driftsmidler	688	528
-23	-19	Varige driftsmidler	57	29
-	123	Avgitt konsernbidrag	-	-
-1 941	-	Underskudd til fremføring ²⁾	-18	-2 107
-2 263	-4 407	Sum midlertidige forskjeller	-4 300	-2 392
25 %	25%	Anvendt skattesats	22% - 25%	22% - 25%

¹⁾ Inkluderer skattefritt utbytte, ikke fradragsberettigede kostnader, netto skattefri gevinst ved realisasjon av aksjer innenfor EØS området, samt fradrag for resultatandel knyttet til tilknyttede selskaper (resultatandel trekkes ut ettersom den allerede er skattlagt hos det enkelte selskap.

²⁾ Underskudd til fremføring er knyttet til midlertidige forskjeller.

NOTE 25 KLASIFISERING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

(tall i mill kroner)

Morbank

2022	Regnskapsført til virkelig verdi	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Sum
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			76	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			25 760	25 760
Utlån til kunder	49 488		97 500	146 988
Sertifikater og obligasjoner	45 783		9 099	54 882
Finansielle derivater	18 570	9 562		28 131
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	496			496
Sum eiendeler	114 337	9 562	132 434	256 333
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner			9 585	9 585
Innskudd fra kunder			148 442	148 442
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹⁾			51 364	51 364
Finansielle derivater	8 302	11 922		20 224
Etterstilt gjeld ¹⁾			9 301	9 301
Ansvarlig lånekapital ¹⁾			2 161	2 161
Sum gjeld	8 302	11 922	220 853	241 076
2021				
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			78	78
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			13 214	13 214
Utlån til kunder	54 061		85 199	139 260
Sertifikater og obligasjoner	46 720		7 601	54 321
Finansielle derivater	4 474	2 239		6 713
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	694			694
Sum eiendeler	105 949	2 239	106 092	214 280
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner			3 361	3 361
Innskudd fra kunder			138 043	138 043
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹⁾			44 116	44 116
Finansielle derivater	3 681	1 814		5 495
Etterstilt gjeld ¹⁾			7 465	7 465
Ansvarlig lånekapital ¹⁾			2 130	2 130
Sum gjeld	3 681	1 814	195 115	200 610

Opplysninger om virkelig verdi**Morbank**

Tabellen under viser finansielle instrumenter til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode. De ulike nivåene er definert som følger:

Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse (nivå 1). Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enn notert pris (brukt i nivå 1) enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) for eiendelen eller forpliktelsen (nivå 2).

Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke-observerbare forutsetninger) (nivå 3).

2022	Verdsettelse etter priser i aktivt marked	Verdsettelse etter observerbare markedsdata	Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata	Sum
Eiendeler				
Utlån kunder			49 488	49 488
Sertifikater og obligasjoner	26 384	19 399		45 783
Finansielle derivater		28 131		28 131
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	348	80	69	496
Gjeld				
Finansielle derivater		20 224		20 224

Ingen overføring mellom nivå 1 og 2.

2021

Eiendeler				
Utlån kunder			54 061	54 061
Sertifikater og obligasjoner	27 588	19 132		46 720
Finansielle derivater		6 713		6 713
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	563	44	87	694
Gjeld				
Finansielle derivater		5 495		5 495

Ingen overføring mellom nivå 1 og 2.

Beholdningsendring i regnskapsåret på eiendeler verdsatt etter annet enn observerbare markedsdata

Morbank 2022	Utlån til kunder	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser
Saldo 1.1.	54 061	87
Tilgang-Avgang	-4 290	4
Overført fra eller til verdsettelse etter priser i aktivt marked eller observerbare markedsdata		
Verdiendring ²⁾	-283	-22
Saldo 31.12.	49 488	69
Nominell verdi/kostpris	49 819	36
Virkelig verdi justering	-331	32
Saldo 31.12.	49 488	69
Morbank 2021		
Saldo 1.1.	51 217	63
Tilgang-Avgang	3 127	26
Overført fra eller til verdsettelse etter priser i aktivt marked eller observerbare markedsdata		
Verdiendring ²⁾	-283	-2
Saldo 31.12.	54 061	87
Nominell verdi/kostpris	54 344	33
Virkelig verdi justering	-283	54
Saldo 31.12.	54 061	87

Konsern

2022	Regnskapsført til virkelig verdi	Finansielle derivater som sikrings- instrument	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Sum
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			76	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			11 939	11 939
Utlån til kunder	7 861		243 411	251 272
Sertifikater og obligasjoner	44 416		9 573	53 989
Finansielle derivater	4 244	14 368		18 612
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	848			848
Sum eiendeler	57 369	14 368	264 999	336 736
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner			3 428	3 428
Innskudd fra kunder			148 100	148 100
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹⁾			135 353	135 353
Finansielle derivater	13 242	2 529		15 771
Etterstilt gjeld ¹⁾			9 301	9 301
Ansvarlig lånekapital ¹⁾			2 161	2 161
Sum gjeld	13 242	2 529	298 343	314 114
2021				
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			78	78
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			5 366	5 366
Utlån til kunder	8 450		220 128	228 578
Sertifikater og obligasjoner	48 000		8 266	56 266
Finansielle derivater	3 105	1 948		5 053
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 001			1 001
Sum eiendeler	60 556	1 948	233 838	296 342
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner			2 634	2 634
Innskudd fra kunder			137 664	137 664
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹⁾			122 276	122 276
Finansielle derivater	2 602	601		3 203
Etterstilt gjeld ¹⁾			7 465	7 465
Ansvarlig lånekapital ¹⁾			2 130	2 130
Sum gjeld	2 602	601	272 169	275 372

¹⁾ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, etterstilt gjeld og ansvarlig lånekapital inneholder sikret gjeld.²⁾ Verdiendringer er resultatført under netto inntekter fra finansielle instrumenter.

Opplysninger om virkelig verdi**Konsern**

Tabellen under viser finansielle instrumenter til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode. De ulike nivåene er definert som følger:

Notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse (nivå 1). Verdsettelse basert på andre observerbare faktorer enn notert pris (brukt i nivå 1) enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra priser) for eiendelen eller forpliktelsen (nivå 2). Verdsettelse basert på faktorer som ikke er hentet fra observerbare markeder (ikke-observerbare forutsetninger) (nivå 3).

2022	Verdsettelse etter priser i aktivt marked	Verdsettelse etter observerbare markedsdata	Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata	Sum
Eiendeler				
Utlån kunder			7 861	7 861
Sertifikater og obligasjoner	24 524	19 893		44 417
Finansielle derivater		18 612		18 612
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	348	80	420	848
Gjeld				
Finansielle derivater		15 771		15 771

Ingen overføring mellom nivå 1 og 2.

2021

Eiendeler				
Utlån kunder			8 450	8 450
Sertifikater og obligasjoner	28 347	19 653		48 000
Finansielle derivater		5 053		5 053
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	563	44	394	1 001
Gjeld				
Finansielle derivater		3 203		3 203

Ingen overføring mellom nivå 1 og 2.

Beholdningsendring i regnskapsåret på eiendeler verdsatt etter annet enn observerbare markedsdata

Konsern 2022	Utlån til kunder	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser
Saldo 1.1.	8 450	394
Tilgang	1 612	20
Avgang	-1 918	-16
Overført fra eller til verdsettelse etter priser i aktivt marked eller observerbare markedsdata	-	-
Verdiendring ²⁾	-283	22
Saldo 31.12.	7 861	420
Nominell verdi/kostpris	8 192	328
Virkelig verdi justering	-331	92
Saldo 31.12.	7 861	420
Konsern 2021		
Saldo 1.1.	9 654	375
Tilgang	1 653	120
Avgang	-2 574	-92
Overført fra eller til verdsettelse etter priser i aktivt marked eller observerbare markedsdata	-	-
Verdiendring ²⁾	-283	-9
Saldo 31.12.	8 450	394
Nominell verdi/kostpris	8 499	384
Virkelig verdi justering	-49	10
Saldo 31.12.	8 450	394

Andre eierandeler er vurdert ved ulike metoder som siste kjente transaksjonskurs, resultat pr aksje, utbytte pr aksje, EBITDA og neddiskonterte kontantstrømmer.

Verdsettelsen av fastrentelånene er basert på avtalt rente med kunden. Utlånene diskonteres med gjeldende rentekurve hensyntatt ett markedspåslag, som er justert for fortjenestemargin. Gjennomført sensitivitetsanalyse indikerer at en økning i diskonteringsrenten på 10 basispunkter ville medført en negativ resultateffekt på 24 mill kroner.

Morbank

Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost	Balansført verdi 2022	Virkelig verdi 2022	Balansført verdi 2021	Virkelig verdi 2021
Eiendeler				
Konter og fordringer på sentralbanken	76	76	78	78
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	25 760	25 760	13 214	13 214
Utlån til kunder ¹⁾	97 500	97 500	85 199	85 199
Sertifikater og obligasjoner ³⁾	9 099	9 070	7 601	7 609
Sum eiendeler til amortisert kost	132 434	132 405	106 092	106 100
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	9 585	9 585	3 361	3 361
Innskudd fra kunder ¹⁾	148 442	148 442	138 043	138 043
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ³⁾	51 364	51 473	44 116	44 406
Etterstilt gjeld	9 301	9 274	7 465	7 533
Ansvarlig lånekapital ³⁾	2 161	2 239	2 130	2 252
Sum gjeld til amortisert kost	220 853	221 013	195 115	195 595

Konsern

Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost				
Eiendeler				
Konter og fordringer på sentralbanken	76	76	78	78
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11 939	11 939	5 366	5 366
Utlån til kunder ¹⁾	243 411	243 411	220 128	220 128
Sertifikater og obligasjoner ³⁾	9 573	9 542	8 266	8 274
Sum eiendeler til amortisert kost	264 999	264 968	233 838	233 846
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	3 428	3 428	2 634	2 634
Innskudd fra kunder ¹⁾	148 100	148 100	137 664	137 664
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ³⁾	135 353	135 181	122 276	122 836
Etterstilt gjeld	9 301	9 274	7 465	7 532
Ansvarlig lånekapital ³⁾	2 161	2 239	2 130	2 152
Sum gjeld til amortisert kost	298 342	298 222	272 169	272 818

¹⁾ For utlån og innskudd til kunder til amortisert kost, utgjør bokført verdi beste estimat på virkelig verdi

²⁾ Verdiendringer er resultatført under netto inntekter fra finansielle instrumenter

³⁾ Virkelig verdi er i hovedsak utledet gjennom observerbare priser i et aktivt marked

NOTE 26 SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022	Sertifikater og obligasjoner	2022	2021
46 720	45 783	Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	44 416	48 000
7 601	9 099	Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	9 573	8 266
54 321	54 882	Sum sertifikater og obligasjoner	53 989	56 266
		Stat		
1 549	4 278	pålydende	4 278	1 549
1 577	4 104	bokført verdi	4 104	1 577
		Annen offentlig utsteder		
4 051	3 073	pålydende	3 343	4 351
4 098	3 118	bokført verdi	3 392	4 398
		Obligasjoner med fortrinnsrett		
22 510	22 229	pålydende	19 196	22 668
22 652	22 198	bokført verdi	18 843	22 791
		Øvrige finansielle foretak,		
		herunder multilaterale utviklingsbanker		
25 321	25 268	pålydende	27 431	26 801
25 628	25 189	bokført verdi	27 376	27 117
		Ikke-finansielle foretak		
377	285	pålydende	285	394
366	274	bokført verdi	274	383
53 808	55 132	Sum sertifikater og obligasjoner til pålydende	54 532	55 763
54 321	54 882	Sum sertifikater og obligasjoner	53 989	56 266

NOTE 27 FINANSIELLE DERIVATER

Generell beskrivelse:

Virkelig verdi av finansielle derivater framkommer ved bruk av verddivurderingsmodeller der prisen på underliggende, eksempelvis rente og valuta innhentes i markedet. I de tilfeller konsernets risikoposisjon er tilnærmet nøytral, vil normalt kjøpskurs bli anvendt i prising. Med nøytral risikoposisjon menes for eksempel at renterisiko innenfor et løpetidsbånd er tilnærmet null. I motsatt fall brukes den relevante kjøps- eller salgskurs for å vurdere nettoposisjon. Det tas utgangspunkt i netto positive markedsverdier pr motpart ved vurdering av CVA (Credit Valuation Adjustment) for derivattransaksjoner. For motparter med løpende utveksling av sikkerheter og for norske kommuner anses CVA-risikoen å være marginal. For øvrige motparter er CVA-beregningen basert på misligholdssannsynlighet sammenholdt med restløpetid på derivatposisjonene og forventet tap gitt mislighold.

Konsernet gjennomfører en verdisikring av fastrenteinnlån. Hver enkelt sikring er dokumentert med en henvisning til konsernets risikostyringsstrategi, en entydig identifikasjon av sikringsobjektet og sikringsinstrumentet, en entydig beskrivelse av den sikrede risikoen, en beskrivelse av hvorfor sikringen er forventet å være svært sannsynlig og en beskrivelse av når og hvordan konsernet skal dokumentere at sikringen har vært effektiv i regnskapsperioden og forventes å være svært effektiv

i neste regnskapsperiode. Konsernet har definert den sikrede risikoen som verdiendringer knyttet til NIBOR-komponenten av de sikrede fastrentene i NOK og verdiendringen knyttet til LIBOR komponentene av de sikrede fastrentene i utenlandsk valuta.

Banken benytter basisswapper og rente- og valutaswapper til å konvertere innlån i valuta til ønsket valuta. Et typisk eksempel er at banken tar opp et lån i euro som byttes til norske kroner gjennom en basisswap. Det kan være betydelige endringer i verdien på basisswappene fra dag til dag, på grunn av endringer i marginer. Denne risikoen er usikret og medfører urealiserte gevinster og tap.

Pr 31.12.2022 var virkelig verdi av sikringsinstrumentene netto -11 916 mill kroner (-14 mill kroner eiendeler og 11 902 mill kroner forpliktelser). Tilsvarende tall for 2021 var 965 mill kroner (1 741 mill kroner eiendeler og 776 mill kroner forpliktelser). Det var ikke ineffektivt resultat på sikringsinstrumenter i 2022.

Sentral clearing og ISDA-avtaler med CSA-tillegg regulerer motpartsrisikoen gjennom innbetaling av marginer i henhold til eksponeringsgrenser. Slike avtaler utgjør en kontraktssum på 282,8 mrd kroner og det er stilt og mottatt sikkerhet tilsvarende hhv 14 368 mill kroner og 2 529 mill kroner pr 31.12.2022. Konsernet har ingen finansielle instrumenter som bokføres netto.

Konsern

(tall i mill kroner)

Til virkelig verdi over resultatet	2022			2021		
	Kontraktssum	Virkelig verdi Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Virkelig verdi Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter						
Valutaterminer (forwards)	5 329	121	150	3 616	88	60
Valutabytteavtaler (swap)	39 194	572	78	20 359	222	167
Valutabytteavtaler (basisswap)	28 398	818	137	38 025	246	390
Valutabytteavtaler (basisswap sikring)	29 311	536	25	31 562	52	381
Valutaoppsjoner	952	0	0	-	-	-
Sum valutainstrumenter	103 184	2 047	390	93 562	608	998
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	71 543	2 184	924	75 206	744	817
Andre rentekontrakter	2 021	27	27	1 314	12	12
Sum renteinstrumenter	73 564	2 211	950	76 520	756	829
Renteinstrumenter, sikring						
Rentebytteavtaler	127 769	-14	11 902	105 569	1 741	776
Sum renteinstrumenter sikring	127 769	-14	11 902	105 569	1 741	776
Sikkerhetstillemser						
Sikkerhetstillemser		14 368	2 529		1 948	600
Sum sikkerhetstillemser		14 368	2 529		1 948	600
Sum valutainstrumenter	103 184	2 047	390	93 562	608	998
Sum renteinstrumenter	201 334	2 197	12 852	182 089	2 497	1 605
Sum sikkerhetstillemser		14 368	2 529		1 948	600
Sum valuta- og renteinstrumenter	304 517	18 612	15 771	275 651	5 053	3 203
Motpartsrisiko:						
Nettingavtaler		2 352			1 683	
Hensyntatt sikkerhetstillemser		16 896			2 548	
Sum eksponering finansielle derivater		-636			822	

Motpartsrisiko tilknyttet derivater reduseres gjennom ISDA-avtaler og CSA-tillegg. CSA-tillegget regulerer motpartsrisikoen gjennom innbetaling av marginer i henhold til eksponeringsgrenser.

IBOR-reform

De senere årene har reform av og alternativer til IBOR-renter blitt et prioritert område for myndigheter verden over. Det er imidlertid usikkerhet rundt tidspunkt og metodikk for eventuelle endringer. Samtlige av SpareBank 1 SR-Bank sine rentederivater har IBOR-renter som referanse, og vil således kunne bli påvirket av endringer. De vesentligste posisjonene foreligger i EURIBOR og NIBOR. Banken følger utviklingen i markedet tett, og deltar i flere prosjekt for å overvåke endringene og tilrettelegge for eventuelle endringer. Tabellen nedenfor viser nominelt beløp og vektet gjennomsnittlig gjenværende løpetid for derivater i sikringsforhold, eiendeler og gjeld som kan bli berørt av IBOR-reform, herunder splittet på aktuell IBOR-rente.

Finansielle derivater	2022		2021	
	Kontraktssum	Vektet forfall	Kontraktssum	Vektet forfall
Renteinstrumenter				
CIBOR DKK (6 mnd)	848	2,9	806	3,9
EURIBOR EUR (3 mnd)	194 435	4,6	96 449	4,7
EURIBOR EUR (6 mnd)	389	6,1	120	3,3
LIBOR USD (1 mnd)	-		881	1,0
LIBOR USD (3 mnd)	3 962	1,9	14 137	1,5
LIBOR USD (6 mnd)	-		818	1,4
NIBOR NOK (1 mnd)	38	4,1	46	5,1
NIBOR NOK (3 mnd)	79 143	4,5	68 191	4,2
NIBOR NOK (6 mnd)	940	2,2	855	2,7
STIBOR SEK (3 mnd)	256	2,1	286	3,1
Sum renteinstrumenter	280 010		182 589	

Valutainstrumenter	2022		2021	
	Kontraktssum	Vektet forfall	Kontraktssum	Vektet forfall
EURIBOR EUR (3 mnd) to LIBOR USD (3 mnd)	13 565	2,0	14 240	2,2
EURIBOR EUR (3 mnd) to NIBOR NOK (3 mnd)	110 164	4,8	48 843	3,4
EURIBOR EUR (3 mnd) to STIBOR SEK (3 mnd)	4 200	1,3	198	0,5
LIBOR USD (3 mnd) to NIBOR NOK (3 mnd)	153	3,3	5 440	2,1
STIBOR SEK (3 mnd) to NIBOR NOK (3 mnd)	1 256	1,4	682	1,8
LIBOR USD (6 mnd) to FIXED NOK	-		184	4,5
Sum valutainstrumenter	129 338		69 587	
Sum eksponering finansielle derivater	409 347		252 176	
Eiendeler				
Sertifikater og obligasjoner				
EURIBOR EUR (3 mnd)	-		479	0,4
LIBOR USD (3 mnd)	13	2,0	9	2,8
NIBOR NOK (3 mnd)	24 815	3,1	27 450	1,7
Sum eksponering sertifikater og obligasjoner	24 827		27 938	
Gjeld				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
EURIBOR EUR (3 months)	3 049	1,3	1 448	3,5
EURIBOR EUR (6 months)	526	8,0	499	9,0
LIBOR USD (3 months)	-		88	0,7
LIBOR USD (6 months)	1 390	0,8	1 243	1,8
NIBOR NOK (3 months)	13 975	12,3	27 208	7,5
STIBOR SEK (3 months)	661	0,8	682	1,8
Sum eksponering gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	19 601		31 168	

Banken har i tillegg utlån til kunder i hhv GBP og USD LIBOR og EURIBOR samt utlån og innskudd til kunder tilknyttet NIBOR.

Virkelig verdisikring av renterisiko 2022	Balanseført verdi	Akkumulert virkelig verdi justering	Verdiendring for beregning av ineffektivt resultat i perioden			
			Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år
Sikringsinstrument						
Rentebytteavtaler					11 708	
Sikringsobjekt						
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	115 474	12 165			-11 715	
Sikringsobjekt						
	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år		Totalt
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 833	3 939	61 322	55 545		127 639
Sikringsinstrument						
Rentebytteavtaler					2 780	
Sikringsobjekt						
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	104 049	12 167			-2 793	
Sikringsobjekt						
	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år		Totalt
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 348	379	50 496	35 659		91 882

NOTE 28 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
		Til virkelig verdi over resultatet		
359	327	- Børsnoterte	327	359
181	-	- Verdipapirfond	-	181
23	21	- Hybridkapital	21	23
131	149	- Unoterte	500	438
694	496	Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	848	1 001

Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser klassifiseres som virkelig verdi over resultatet.

Plasseringer i aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

Morbank (beløp i tusen kroner)	Selskapets aksjekapital	Eierandel i %	Antall aksjer / andeler	Anskaffelses- kost	Bokført verdi/ markedsverdi
Til virkelig verdi over resultatet					
Sandnes Sparebank	230 149	15,1 %	3 485 009	149 477	326 894
Børsnoterte selskaper				149 477	326 894
Hybridkapital					
SpareBank 1 Markets	529 221	5,6 %	176 341	37 102	68 166
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	500	8,0 %	801	28 802	28 802
VN Norge AS					37 819
Øvrige ikke børsnoterte selskaper				19 332	13 973
Sum unoterte selskaper				85 236	148 759
Sum til virkelig verdi over resultatet aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser				255 713	496 476
Konsern					
Til virkelig verdi over resultatet					
Børsnoterte selskaper morbank				149 477	326 894
Hybridkapital morbank				21 000	20 823
Sum unoterte selskaper morbank				85 236	148 759
HitecVision Asset Solutions, L.P.		1,2 %		24 702	19 219
HitecVision Private Equity IV LP		2,0 %		20 745	15 388
SR PE-Feeder III KS		40,5 %		21 274	70 291
SR PE-Feeder IV AS		25,2 %		12 672	47 329
Optimarin AS		14,8 %		23 588	28 346
Boost AI AS		6,7 %		68 865	68 865
Justify AS		24,2 %		11 814	21 435
Øvrige unoterte selskaper i datterselskaper				108 222	80 543
Sum unoterte i datterselskaper				291 882	351 415
Sum unoterte selskaper konsern				377 117	500 175
Sum til virkelig verdi over resultatet aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser				547 594	847 891

NOTE 29 IMMATERIELLE EIENDELER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern			
Goodwill	Totalt	2022	Totalt	Goodwill	Kunde kontrakter	Forskning og utvikling
70	70	Anskaffelseskost 1.1.2022	481	423	47	11
		- Tilgang	4	-	-	4
		- Avgang	-	-	-	-
70	70	Anskaffelseskost 31.12.2022	485	423	47	15
		- Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.2022	23	-	17	6
		- Årets avgang	-	-	-	-
		- Årets avskrivning og nedskrivning	8	-	6	2
-	-	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2022	31	-	23	8
70	70	Immaterielle eiendeler 31.12.2022	454	423	24	7
		Fordeling av immaterielle eiendeler				
		- SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner - kjøp av regnskapskontor	299	275	24	
		- Aktivert FOU kostnader i datterselskaper	7			7
70	70	SpareBank 1 SR-Bank - Monio	148	148		
70	70	Immaterielle eiendeler 31.12.2022	454	423	24	7
		2021				
-	-	Anskaffelseskost 1.1.2021	314	264	22	28
70	70	Tilgang	208	179	25	4
		- Avgang	41	20	-	21
70	70	Anskaffelseskost 31.12.2021	481	423	47	11
-	-	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.2021	16	-	12	4
-	-	Årets avgang	3	-	-	3
-	-	Årets avskrivning og nedskrivning	10	-	5	5
-	-	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2021	23	-	17	6
70	70	Immaterielle eiendeler 31.12.2021	458	423	30	5
		Fordeling av immaterielle eiendeler				
		SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner - kjøp av regnskapskontor	305	275	30	
		Aktivert FOU kostnader i datterselskaper	5			5
70	70	SpareBank 1 SR-Bank - Monio	148	148		
70	70	Immaterielle eiendeler 31.12.2021	458	423	30	5

Konsernet har i 2021 økt goodwill i balansen som følge av kjøp av Tveit Regnskap. Samlet kjøpspris overstiger identifiserbare eiendeler fratrukket gjeld. Samlet kjøpspris utgjør 200 mill kroner og tabellen nedenfor viser tilgang goodwill i 2021. Tilgang morbank er eliminert i konsern.

78	Kostpris	200
-	Eiendeler og gjeld identifisert som :	
-	Kunde kontrakter	25
8	Varige driftsmidler	12
-	Kundefordringer	133
-	Bankinnskudd	25
-	Gjeld	-154
8	Sum	41
70	Tilgang Goodwill	159

Goodwill framkommer som differanse mellom identifiserbare eiendeler inklusive merverdi og kostpris for de identifiserbare eiendelene. Goodwill postens elementer relaterer seg til framtidig inntjening i selskapet, og underbygges av nåverdiberegninger av framtidig forventet inntjening, som dokumenterer en framtidig økonomisk fordel ved kjøp av selskapet. Goodwill postens elementer verddivurderes årlig og nedskrives dersom det etter en konkret vurdering er grunnlag for det.

NOTE 30 VARIGE DRIFTSMIDLER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern			
Bygninger og fast eiendom	Mask, inv. og transp. midl.	Totalt	2022	Totalt	Mask, inv. og transp. midl.	Bygninger og fast eiendom ¹⁾
141	601	742	Anskaffelseskost 1.1.2021	1 611	723	888
1	78	79	Tilgang	104	97	7
-	-	-	Justering kostpris	2	2	-
-	58	58	Avgang ²⁾	196	62	134
142	621	763	Anskaffelseskost 31.12.2021	1 521	760	761
43	416	459	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.2021	632	519	113
3	73	76	Årets avskrivning	109	80	29
-	6	6	Årets nedskrivning	6	6	-
-	51	51	Årets avgang ²⁾	149	55	94
46	444	490	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2021	598	550	48
96	177	273	Varige driftsmidler 31.12.2021	923	210	713
271			Virkelig verdi¹⁾			862
2021						
133	543	676	Anskaffelseskost 1.1.2021	1 527	667	860
8	61	69	Tilgang	102	74	28
-	-	-	Justering kostpris	-	-	-
-	3	3	Avgang ²⁾	18	18	-
141	601	742	Anskaffelseskost 31.12.2021	1 611	723	888
40	341	381	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.2021	533	450	83
3	75	78	Årets avskrivning	112	82	30
-	-	-	Årets nedskrivning	-	-	-
-	-	-	Årets avgang ²⁾	13	13	-
43	416	459	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2021	632	519	113
98	185	283	Varige driftsmidler 31.12.2021	979	204	775
270			Virkelig verdi ¹⁾			999

¹⁾ Finansparken Bjergsted ble ferdigstilt i 2019, og ligger inne med oppføringskost til virkelig verdi. Virkelig verdi andre bygg er fastsatt ved takst

²⁾ Inkludert i avgang 2022 er 134 mill kroner relatert til salg av Bjergsted Terrasse AS.

Sikkerhetsstillelse

Konsernet har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

Omvurderinger/avskrivning

Konsernet foretar ikke løpende omvurderinger av anleggsmidler. I forbindelse med første gangs implementering av IFRS ble bygninger vurdert til kostpris med fradrag for akkumulerte avskrivninger i henhold til dagens norske regelverk. Prosentstørrelse for ordinære avskrivninger er 10 til 33 prosent for maskiner, inventar og transportmidler og 2 prosent for bankbygg og annen fast eiendom.

Bygninger og fast eiendom

Av samlet bokført verdi på bygninger og fast eiendom konsern er 775 mill kroner til bruk i bankvirksomheten. Virkelig verdi på bygningsmassen er fastsatt ved takst.

NOTE 31 LEIERTIGHETER OG LEIFORPLIKTELSE

(tall i mill kroner)

Etter IFRS 16 skal leietaker balanseføre en bruksrett (en rett-til-bruk eiendel) og en leieforpliktelse for alle sine leieavtaler med noen få praktiske unntak.

Ved inngåelse av en kontrakt vurderes det om kontrakten inneholder en leieavtale. Leieavtaler er identifisert ut fra følgende kriterier:

- identifiserbar eiendel
- rett til å motta alle økonomiske fordeler fra bruken av en spesifikk eiendel i leieperioden
- rett til å styre bruken av eiendelen

Ved kontraktinngåelse blir det også vurdert om deler av kontrakten gjelder komponenter som ikke er leie.

Sparebank 1 SR-Bank har valgt å ikke innregne kortsiktige leieavtaler samt leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi

Måling og innregning

Leieforpliktelsen måles som nåverdi av avtalte leiebetalinger. Avtaleperiode representerer perioden som ikke kan annulleres. I tillegg regnes opsjoner om forlengelse med i leieperioden dersom det er rimelig sikkert at opsjonen vil bli benyttet. Det samme gjelder dersom det er opsjon om å forkorte leieperioden og det er rimelig sikkert at opsjonen blir utøvd.

Ved etterfølgende målinger måles leasingforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leasingforpliktelsen måles på nytt på denne måten foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Leiebetalinger i målingen består av faste leiebetalinger, variabel leie basert på rentesats eller indeks på oppstartsdato. I tillegg skal utgifter som påløper ved tidlig terminering av avtalen inngå i leiebetalingene hvis det er rimelig sikkert at tidlig terminering vil finne sted. Likeledes skal prisen for å benytte seg av kjøpsopsjon inngå hvis det er rimelig sikkert at opsjonen vil bli benyttet.

Bruksretten måles til leieforpliktelsen pluss betalt forskuddsleie, direkte anskaffelseskostnader og avsetninger for utgifter ved tilbakeføring av eiendel til utleier. Avsetning for utgifter ved tilbakeføring føres som en separat forpliktelse i balansen og inngår ikke i leieforpliktelsen. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Avtaler med kortsiktig varighet eller lav verdi som ikke er inkludert i IFRS 16 beregning utgjør i 0,5 mill kroner i årlig leie i 2022 (0,5 mill i 2021).

Diskonteringsrente

IFRS 16 viser til to ulike metoder for å fastsette diskonteringsrenten for leiebetalinger:

- leieavtalens implisitte rente
- leietakers marginale lånerente dersom den implisitte renten ikke enkelt kan fastsettes

Konsernet bruker implisitt renteberegning for leasede biler. For alle andre leieavtaler brukes marginal lånerente. Den marginale lånerenten er definert som den renten leietaker i et tilsvarende miljø vil måtte betale for å låne over en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, et beløp nødvendig for å erverve en eiendel med tilsvarende verdi som bruksretteeiendelen.

Konsernet sine leieavtaler består hovedsakelig av husleieavtaler med forskjellig løpetid og opsjonsstruktur.

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
		Balanse		
881	857	Leierettigheter	314	335
920	903	Forpliktelser knyttet til leierettigheter	336	359
		Resultatregnskap		
57	55	Avskrivninger på leierettigheter	49	53
4	-	Nedskrivninger på leierettigheter	-	-
29	29	Renter på leieforpliktelser	9	9
90	84	Sum kostnader etter IFRS 16	58	62
		Leierettigheter		
915	881	Leierettigheter 1.1.	334	346
27	38	Tilgang i perioden	38	42
0	7	Avgang i perioden	10	-
57	55	Avskrivninger	49	53
4	-	Nedskrivninger	-	-
881	857	Leierettigheter ved utgangen av perioden	314	334
		Forpliktelser knyttet til leierettigheter		
936	920	Forpliktelser knyttet til leierettigheter 1.1.	359	365
27	38	Tilgang i perioden	37	42
0	7	Avgang i perioden	10	-
72	77	Avdrag i perioden	58	57
29	29	Renter	9	9
920	903	Leieforpliktelser ved utgangen av perioden	336	359

NOTE 32 ANDRE EIENDELER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
-	4	Opptjente ikke mottatte inntekter	11	2
31	18	Forskuddsbetalte kostnader	31	38
-	96	Verdipapirfond i Storebrand Asset Management AS ¹⁾	96	-
200	200	Kapitalinnskudd SR-Bank Pensjonskasse	200	200
1	319	Uoppgjorte handler	319	1
129	130	Andre eiendeler	530	556
361	767	Sum andre eiendeler	1 186	797

¹⁾ Knyttet til innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12G. Jfr note 23.

NOTE 33 INNSKUDD FRA KUNDER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
119 450	125 679	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	125 358	119 090
18 593	22 763	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	22 741	18 574
138 043	148 442	Sum innskudd fra kunder	148 100	137 664
		Innskudd fordelt på sektor og næring		
421	621	Havbruk	621	421
1 852	1 446	Industri	1 446	1 852
1 464	1 600	Jordbruk/ skogbruk	1 600	1 464
17 450	17 292	Tjenesteytende virksomhet	16 949	17 071
3 631	3 286	Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 286	3 631
1 520	1 844	Energi, olje og gass	1 844	1 520
2 574	2 929	Bygg og anlegg	2 929	2 574
1 554	1 948	Kraft og vannforsyning	1 948	1 554
7 195	7 735	Eiendom	7 735	7 195
2 007	3 996	Shipping og øvrig transport	3 996	2 007
37 742	41 282	Offentlig og kommunal forvaltning	41 282	37 742
2 771	2 835	Finansielle tjenester	2 835	2 771
80 181	86 815	Sum næring	86 472	79 802
57 862	61 627	Personmarked	61 627	57 862
138 043	148 442	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	148 100	137 664
		Innskudd fordelt på geografiske områder		
80 340	89 546	Rogaland	89 204	79 961
12 623	12 837	Agder	12 837	12 623
20 050	19 358	Vestland	19 358	20 050
14 938	16 860	Oslo/Viken	16 860	14 938
8 071	7 499	Utland	7 499	8 071
2 021	2 342	Øvrige	2 342	2 021
138 043	148 442	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	148 100	137 664

NOTE 34 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ETTERSTILT GJELD

(tall i mill kroner)

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank				Konsern		
NOK	Valuta	Sum		Sum	Valuta	NOK
-	1 404	1 404	Andre langsiktige låneopptak	1 404	1 404	-
21 194	28 765	49 960	Obligasjoner og sertifikater ¹⁾	49 960	28 765	21 194
		-	Obligasjoner med fortrinnsrett ¹⁾	83 989	63 774	20 215
21 194	30 169	51 364	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	135 353	93 943	41 410

Forfallstidspunkt på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

NOK	Valuta	Sum	Forfall	Sum	Valuta	NOK
5 584	3 073	8 656	2023	17 407	6 803	10 604
2 998	11 261	14 259	2024	19 262	16 264	2 998
4 807	5 711	10 518	2025	24 398	13 560	10 838
3 259	4 942	8 201	2026	12 854	9 595	3 259
2 014	325	2 339	2027	14 644	6 609	8 034
2 533	-	2 533	2028	16 688	14 155	2 533
-	-	-	2029	7 102	7 102	-
	4 858	4 858	2030 og forfall etter	22 998	19 855	3 143
21 194	30 169	51 364	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	135 353	93 943	41 410

¹⁾ Egne obligasjoner og sertifikater er fratrukket

Etterstilt gjeld

NOK	Valuta	Sum		Sum	Valuta	NOK
4 392	4 909	9 301	Etterstilte obligasjoner	9 301	4 909	4 392
4 392	4 909	9 301	Sum etterstilt gjeld	9 301	4 909	4 392

Forfallstidspunkt på etterstilt gjeld

NOK	Valuta	Sum	Forfall	Sum	Valuta	NOK
-	257	257	2026	257	257	-
703	4 652	5 355	2027	5 355	4 652	703
3 689	-	3 689	2028 og forfall etter	3 689	-	3 689
4 392	4 909	9 301	Sum etterstilte obligasjoner	9 301	4 909	4 392

Konsern

Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.12.2022	Emitert 2022	Forfalt/innløst 2022	Valutakurs- og andre endringer 2022	Balanse 31.12.2021
Andre langsiktige låneopptak, nominell verdi	1 390	-	-	147	1 243
Obligasjoner og sertifikater, nominell verdi	51 277	17 021	-9 511	1 502	42 265
Obligasjoner med fortrinnsrett, nominell verdi	92 603	23 699	-12 506	3 755	77 655
Verdijusteringer og opptjente renter	-9 917	-	-	-11 031	1 114
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	135 353	40 720	-22 017	-5 626	122 276

Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av etterstilt gjeld	Balanse 31.12.2022	Emitert 2022	Forfalt/innløst 2022	Valutakurs- og andre endringer 2022	Balanse 31.12.2021
Senior etterstilte obligasjoner, nominell verdi	9 960	2 174	-	267	7 519
Verdijusteringer og opptjente renter	-658	-	-	-604	-54
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 301	2 174	-	-338	7 465

NOTE 35 ANNEN GJELD OG ANDRE FORPLIKTELSE

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern		
2021	2022	Annen gjeld	2022	2021	
35	53	Leverandørgjeld	92	66	
41	44	Skattetrekk	63	57	
-	2	Uoppgjorte handler	2	-	
159	231	Annen gjeld	249	194	
84	98	Påløpte feriepenge	148	135	
199	156	Øvrige påløpte kostnader	305	379	
518	584	Sum annen gjeld	858	831	
Pantstillelser					
18 998	28 751	Verdipapir klargjort for pantstillelse i Norges Bank	28 751	18 998	
2 707	1 497	Pantstillelser årsslutt	1 497	2 707	

Pågående rettsvister

Konsernet er part i flere rettsaker med et samlet økonomisk omfang som ikke vurderes å ha vesentlig betydning tatt i betraktning at konsernet har foretatt tapsavsetninger i de saker hvor det antas å være sannsynlighetsovervekt for at konsernet vil lide tap som følge av rettsakene.

NOTE 36 BUNDNE MIDLER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern		
2021	2022		2022	2021	
41	44	Skattetrekk	63	57	
41	44	Sum bundne midler	63	57	

NOTE 37 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

(tall i mill kroner)

Morbank				Konsern				
2021	2022	Hovedstol	Betingelser	Forfall	Første forfallstidspunkt	2022	2021	
Tidsbegrenset								
703	705	700	NOK 3 mnd Nibor + 1,45 % p.a.	2029	2024	705	703	
628	630	625	NOK 3 mnd Nibor + 1,52 % p.a.	2028	2023	630	628	
300	300	300	NOK 3 mnd Nibor + 1,45 % p.a.	2028	2023	300	300	
499	526	50	EUR 6 mnd Euribor + 1,725 % p.a.	2030	.	526	499	
2 130	2 161		Sum tidsbegrenset			2 161	2 130	
2 130	2 161		Sum ansvarlig lånekapital			2 161	2 130	

Ansvarelig lånekapital i utenlandsk valuta inngår i konsernets totale valutaposisjon slik at det ikke er valutarisiko knyttet til lånene. Av totalt 2 161 mill kroner i ansvarlig lånekapital teller 2 097 mill kroner som tidsbegrenset ansvarlig kapital. Aktiverte kostnader ved låneopptak blir reflektert i beregning av amortisert kost.

Konsern	Balanse 31.12.2022	Emitert/salg egne 2022	Forfalt/innløst 2022	Valutakurs- og andre endringer 2022	Balanse 31.12.2021
Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån ¹⁾	2 152	-	-	27	2 125
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	9	-	-	4	5
Verdijusteringer og renter					
Sum ansvarlig lånekapital	2 161	-	-	31	2 130

¹⁾ Noter er identisk for morbank.

NOTE 38 INVESTERINGER I EIERINTERESSER

Datterselskap, tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

Firma	Anskaffelses- tidspunkt	Forretnings- kontor	Eierandel i prosent ¹⁾
Investeringer i datterselskaper			
Aksjer eid av morbanken			
EiendomsMegler 1 SR-Eiendom	1990	Stavanger	100,00
FinStart Nordic konsern	2005	Oslo	100,00
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner	2015	Stavanger	100,00
Finansparken Bjergsted	2014	Stavanger	100,00
Rygir Industrier konsern	2012	Stavanger	100,00
SR-Boligkreditt	2015	Stavanger	100,00
Bjergsted Terrasse ²⁾	2019	Stavanger	0,00
Monio	2019	Oslo	100,00
Aksjer eid av datterselskaper			
Jærmegleren	2007	Stavanger	100,00
Kapp Securities	2018	Oslo	100,00
Finstart Nordic SPV	2021	Oslo	100,00
Rygir Tomteutvikling	2013	Stavanger	100,00
Rygir Shipping	2017	Stavanger	100,00
Aberdeen Offshore II	2021	Oslo	97,00
Aberdeen Offshore	2017	Stavanger	100,00
Tveit Regnskap	2021	Vindafjord	100,00
Investeringer i tilknyttede selskaper			
BN Bank ³⁾	2008	Trondheim	35,02
SpareBank 1 Kreditt	2012	Trondheim	16,15
SpareBank 1 Betaling	2015	Oslo	19,10
SpareBank 1 Bank og Regnskap	2018	Trondheim	25,00
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon	2020	Oslo	18,26
SpareBank 1 Forvaltning	2021	Oslo	35,80
Investeringer i tilknyttede selskaper i FinStart Nordic konsern			
Beaufort Solutions	2019	Oslo	46,89
MyRent	2020	Oslo	49,55
Investeringer i felleskontrollert virksomhet			
SpareBank 1 Gruppen	1996	Oslo	19,50
SpareBank 1 Utvikling	2004	Oslo	18,00

Datterselskap**Aksjer i datterselskap morbank**

Investeringer er bokført til anskaffelseskost i morbanken. Det foretas full konsolidering i konsernregnskapet.

(tall i tusen kroner)

2022	Selskapets aksjekapital	Eierandel i prosent	Antall aksjer	Pålydende verdi	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Selskapets årsresultat	Bokført verdi
SR-Boligkreditt	6 000 000	100,00	6 000 000	6 000 000	117 586 291	110 880 569	904 857	4 744	702 063	6 000 150
Sum investeringer i kredittinstitusjoner				6 000 000	117 586 291	110 880 569	904 857	4 744	702 063	6 000 150
EiendomsMegler 1 SR-Eiendom	1 500	100,00	150	1 500	183 872	101 557	400 190	381 386	14 540	97 205
FinStart Nordic konsern	75 000	100,00	7 500	75 000	502 462	4 431	54 871	3 271	49 933	353 975
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner	3 300	100,00	33 000	3 300	613 106	221 863	393 207	376 258	13 199	320 125
Rygir Industrier konsern	14 400	100,00	90 000	14 400	272 051	346	11 457	1 592	17 262	117 110
Finansparken Bjergsted	76 000	100,00	8 000	76 000	651 690	224 224	25 829	24 643	925	456 416
Bjergsted Terrasse ²⁾	5 000	-	-	-	-	-	3 691	16 356	-9 878	0
Monio	45 056	100,00	4 505 646 926	45 056	85 409	11 185	12 901	28 533	-11 724	202 070
Sum andre investeringer				211 256	2 308 591	563 604	902 147	832 040	74 256	1 546 900
Sum investeringer i datterselskap morbank				6 211 256	119 894 883	111 444 174	1 807 004	836 785	776 319	7 547 050

2021

SR-Boligkreditt	6 000 000	100,00	6 000 000	6 000 000	94 961 535	88 297 875	840 566	3 275	654 220	6 000 150
Sum investeringer i kredittinstitusjoner				6 000 000	94 961 535	88 297 875	840 566	3 275	654 220	6 000 150
EiendomsMegler 1 SR-Eiendom	1 500	100,00	150	1 500	237 718	124 988	451 144	391 099	46 665	97 205
FinStart Nordic konsern	75 000	100,00	7 500	75 000	447 416	657	92 331	7 368	87 918	353 975
SR-Forvaltning ⁴⁾	6 000	-	-	-	-	-	77 139	43 001	25 588	-
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner	3 300	100,00	33 000	3 300	613 877	235 832	326 761	292 249	26 860	320 125
Rygir Industrier konsern	14 400	100,00	90 000	14 400	214 157	68 913	-6 286	7 213	8 501	117 109
Finansparken Bjergsted	76 000	100,00	8 000	76 000	657 960	231 418	27 261	24 830	1 896	456 416
Bjergsted Terrasse	4 000	100,00	4 000 000	4 000	65 811	60 189	-4 644	8 019	-9 877	21 630
Monio	45 056	100,00	4 505 646 926	45 056	102 982	17 099	80 218	30 549	37 242	202 070
Sum andre investeringer				211 256	2 339 921	739 096	1 043 924	804 328	224 793	1 568 530
Sum investeringer i datterselskap morbank				6 211 256	97 301 456	89 036 971	1 884 490	807 603	879 013	7 568 680

1) Stemmeandel og eierandel er lik for alle selskaper

2) Eierandel endret fra 100,00 prosent til 0 prosent 31.12.2022

3) Avgitt garanti på vegne av BN Bank til Sparebank 1 Næringskreditt

4) Eierandel endret fra 100,00 prosent til 0 prosent 31.12.2021

Investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2021	2022		2022	2021
2 246	2 363	Balanseført verdi 1.1.	4 894	4 523
100	225	Tilgang/avgang	242	82
17	5	Resultatført verdijustering	-5	14
-	-	Egenkapitalendringer	7	-4
-	-	Resultatandel	453	676
-	-	Utbetalt utbytte	-349	-397
2 363	2 593	Balanseført verdi 31.12.	5 242	4 894
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Gruppen ¹⁾	175	471
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Forvaltning	63	36
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Boligkreditt	-	2
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Næringskreditt	-	6
-	-	Resultatandel fra BN Bank	203	164
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Utvikling	3	1
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Kreditt	7	11
-	-	Resultatandel fra SpareBank1 Bank og Regnskap	1	-
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Betaling	11	-14
-	-	Resultatandel i FinStart Nordic konsern	-11	-1
366	137	Utbytte fra SpareBank 1 Gruppen	-	-
2	-	Utbytte fra SpareBank 1 Boligkreditt	-	-
17	-	Utbytte fra SpareBank 1 Næringskreditt	-	-
12	-	Utbytte fra SpareBank 1 Kreditt	-	-
-	142	Utbytte fra SpareBank 1 Forvaltning	-	-
-	70	Utbytte fra BN Bank	-	-
397	349	Sum inntekter	453	676

1) Inkluderer 74 mill kroner i gevinst ved fraregning av Modhi Finance.

Investeringene i alle selskap vurderes etter kostmetoden i morbanken og egenkapitalmetoden i konsernet.

Investeringer i felleskontrollert og tilknyttet virksomhet i konsernet 31.12.2022 inkluderer goodwill på 116 mill kroner (2021: 122 mill kroner).

Konsernets eierandeler i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

(tall i mill kroner)

2022		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	Bokført verdi 31.12.	Eierandel i %	Antall aksjer
SpareBank 1 Gruppen	Oslo	23 672	20 785	3 767	3 477	175	2 273	19,50	381 498
SpareBank 1 Utvikling	Oslo	193	51	303	301	3	142	18,00	-
BN Bank	Trondheim	15 758	13 832	395	107	203	1 856	35,02	4 943 072
SpareBank 1 Kreditt	Trondheim	1 265	1 021	140	124	7	244	16,15	647 789
SpareBank 1 Betaling	Oslo	239	0	13	0	11	239	19,10	5 253 770
SpareBank 1 Bank og Regnskap	Trondheim	42	0	1	0	1	42	25,00	5 000
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon	Oslo	1	0	-	0	-	1	18,26	85 543 049
SpareBank 1 Forvaltning	Oslo	545	249	274	193	63	346	35,80	1 320 327
Andre investeringer						-10	99		
Sum		41 717	35 940	4 892	4 202	453	5 242		
2021									
SpareBank 1 Gruppen	Oslo	24 222	21 270	7 494	6 686	471	2 239	19,50	381 498
SpareBank 1 Utvikling	Oslo	180	41	289	287	1	139	18,00	-
SpareBank 1 Boligkreditt ¹⁾	Stavanger	-	-	-	-	2		0,00	-
BN Bank	Trondheim	14 665	12 908	315	100	164	1 722	35,02	4 943 072
SpareBank 1 Næringskreditt ²⁾	Stavanger	-	-	10	1	6	-	0,00	-
SpareBank 1 Kreditt	Trondheim	999	823	75	57	11	176	17,06	492 772
SpareBank 1 Betaling	Oslo	150	1	-13	-	-14	149	19,21	3 954 249
SpareBank 1 Bank og Regnskap	Trondheim	42	-	-	-	-	42	25,00	5 000
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon	Oslo	1	-	-	-	-	1	18,26	85 543 049
SpareBank 1 Forvaltning	Oslo	429	157	185	110	36	327	36,34	1 024 547
Andre investeringer						-1	99		
Sum		40 687	35 199	8 355	7 242	676	4 894		

1) Eierandel endret fra 2,21 prosent til 0 prosent 31.12.2020

2) Eierandel endret fra 15,63 prosent til 0 prosent 30.09.2021

NOTE 39 VESENTLIGE TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

(tall i mill kroner)

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollert virksomhet, datterselskaper og nærstående til ledende ansatte og styremedlemmer. Bankens mellomværende med ledende ansatte og medlemmer av styret er beskrevet i rapport om lønn til ledende personer i SparBank 1 SR-Bank.

2022	Utlån 31.12.	Innskudd 31.12.	For- dringer	Gjeld	Rente- inn- tekter	Rente- kost- nader	Provisjons- inntekter	Andre inn- tekter	Drifts- kost- nader
EiendomsMegler 1	-	47	-	-	8	4	-	9	13
FinStart Nordic	-	73	-	-	-	1	-	0	-
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner	-	64	-	-	9	1	-	13	23
SR-Boligkreditt ¹⁾	13 840	6 157	12 886	4 453	240	27	61	1	-
Rygir Industrier konsern	-	19	-	-	1	0	-	-	-
Finansparken Bjergsted	216	61	612	642	7	1	-	1	45
Bjergsted Terrasse	-	-	-	-	1	0	-	-	2
Monio	-	78	-	-	0	2	0	2	-
Sum datterselskaper	14 056	6 499	13 498	5 094	266	37	61	26	83

¹⁾ Overførte lån, solgt 44 000 mill kroner og kjøpt 200 mill kroner.

2021	Utlån	Innskudd	For- dringer	Gjeld	Rente- inntekter	Rente- kostnader	Provisjons- inntekter	Andre inntekter	Drifts- kostnader
EiendomsMegler 1	-	83	1	-	3	2	-	9	9
SR-Forvaltning	-	-	-	-	-	-	34	7	-
FinStart Nordic	-	64	-	-	1	-	-	2	-
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner	-	58	-	-	4	-	-	2	9
SR-Boligkreditt ¹⁾	7 886	726	2 023	2 292	52	1	56	1	-
Rygir Industrier konsern	65	12	-	-	2	-	-	-	-
Finansparken Bjergsted	224	50	624	643	4	-	-	1	45
Bjergsted Terrasse	-	15	54	-	5	1	-	-	-
Monio	-	97	-	-	-	-	-	1	-
Sum datterselskaper	8 174	1 105	2 702	2 935	70	4	90	24	63

¹⁾ Overførte lån, solgt 64 800 mill kroner og kjøpt 200 mill kroner.

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

2022	Utlån 31.12.	Innskudd 31.12.	Fordringer	Gjeld	Rente- inntekter	Rente- kostnader	Provisjons- inntekter	Andre inntekter	Drifts- kostnader
SpareBank 1 Gruppen	660	-	236	-	31	-	358	-	9
SpareBank 1 Utvikling	-	-	-	-	-	-	-	-	297
SpareBank 1 Kreditt	1 000	-	-	-	27	-	45	-	-
SpareBank 1 Forvaltning	-	-	-	-	-	-	134	-	-
Sum tilknyttede og felles- kontrollerte selskaper	1 660	-	236	-	58	-	536	-	306

2021	Utlån	Innskudd	Fordringer	Gjeld	Rente- inntekter	Rente- kostnader	Provisjons- inntekter	Andre inntekter	Drifts- kostnader
SpareBank 1 Gruppen	1 049	-	244	-	19	-	255	-	9
SpareBank 1 Utvikling	-	-	-	-	-	-	-	-	289
SpareBank 1 Kreditt	821	-	-	-	18	-	42	-	-
SpareBank 1 Forvaltning	-	-	-	-	-	-	73	-	-
Sum tilknyttede og felleskontrollerte selskaper	1 870	-	244	-	37	-	370	-	298

Transaksjoner med nærstående til konsernledelsen og styret

Nærstående til konserndirektør Personmarked Roger Lund Antonesen er økonomileder i et selskap hvor SpareBank1 SR-Bank er selskapets bankforbindelse. Nærstående til styremedlem Kjetil Skjæveland er styremedlem i selskaper hvor SpareBank1 SR-Bank er selskapets bankforbindelse. Det er kun ordinære banktransaksjoner med de aktuelle selskapene.

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående til konsernledelsen eller til styret.

NOTE 40 AKSJEKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Aksjekapital

SpareBank 1 SR-Bank sin aksjekapital utgjør 6 393 777 050 kroner fordelt på 255 751 082 aksjer, hver pålydende 25 kroner.

Aksjekapitalen (tidligere eierandelskapitalen) er tatt opp på følgende måte/tidspunkt:

År		Endring i aksjekapital	Total aksjekapital	Antall aksjer
1994	Offentlig emisjon	744,0	744,0	7 440 000
2000	Ansatt emisjon	5,0	749,0	7 489 686
2001	Ansatt emisjon	4,8	753,8	7 538 194
2004	Fondsemisjon	150,8	904,6	9 045 834
2005	Fondsemisjon/splitt	226,1	1 130,7	22 614 585
2007	Rettet emisjon	200,0	1 330,7	26 613 716
2007	Fondsemisjon/splitt	443,5	1 774,2	70 969 909
2008	Utbytteemisjon	91,7	1 866,0	74 638 507
2008	Ansatt emisjon	6,6	1 872,6	74 903 345
2009	Fondsemisjon/splitt	374,5	2 247,1	89 884 014
2009	Rettet emisjon	776,2	3 023,3	120 933 730
2010	Ansatt emisjon	7,8	3 031,1	121 243 427
2010	Emisjon Kvinnherad	151,7	3 182,8	127 313 361
2012	Omdanning aksjebank	1 804,4	4 987,2	199 489 669
2012	Rettet emisjon	1 406,5	6 393,8	255 751 082

Foruten aksjekapital består egenkapitalen av overkursfond, hybridkapital og annen egenkapital.

Utbyttepolitikk

SpareBank 1 SR-Bank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital og derigjennom skape verdier for eierne ved konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på aksjene. Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte skal det tas hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, samt konsernets mål og strategiske planer. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at om lag halvparten av årets resultat etter skatt utdeles som utbytte.

Omsetning av egne aksjer i 2022 (tall i tusen kroner)	Antall aksjer	Pålydende verdi
Beholdning pr 31.12.2021	41 517	1 038
Omsatt i 2022	-12 298	-307
Beholdning pr 31.12.2022	29 219	731

De 20 største aksjeeierne pr 31.12.2022

Eier	Aksjer	Prosentandel
Sparebankstiftelsen SR-Bank	74 976 815	29,3%
Folketrygdfondet	17 532 719	6,9%
SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad	6 226 583	2,4%
Brown Brothers Harriman & Co, U.S.A.	6 205 787	2,4%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	5 035 546	2,0%
JPMorgan Chase Bank NA, U.S.A.	3 602 756	1,4%
Odin Norge	3 019 485	1,2%
Pareto Aksje Norge	2 939 145	1,1%
Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	2 922 027	1,1%
Swedbank AB	2 546 920	1,0%
Danske Invest Norske Instit. II	2 522 867	1,0%
J.P.Morgan SE, Luxembourg	2 508 028	1,0%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	2 382 723	0,9%
Pareto Invest Norge AS	2 297 830	0,9%
AS Clipper	2 233 800	0,9%
Vpf Nordea Norge Verdi	1 869 846	0,7%
Westco AS	1 846 687	0,7%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	1 826 700	0,7%
KLP AksjeNorge Indeks	1 789 573	0,7%
The Bank of New York Mellon SA, Belgia	1 586 930	0,6%
Sum 20 største	145 872 767	57,0%
Øvrige eiere	109 878 315	43,0%
Utstedte aksjer	255 751 082	100,0 %

Totalt antall aksjeeiere pr 31.12.2022 er 17 821. Dette er en økning på 995 fra årskiftet 2021. Andel aksjer hjemmehørende i Rogaland, Agder, Vestland, Oslo og Viken er 63,7 prosent, og utenlandsandelen er 22,8 prosent. Det vises forøvrig til oversikt over aksjeeiere i styret i note 21. For flere detaljer vedrørende aksjen i SpareBank 1 SR-Bank henvises til eget kapittel i årsrapporten.

De 20 største aksjeeierne pr 31.12.2021

Eier	Aksjer	Prosentandel
Sparebankstiftelsen SR-Bank	72 419 305	28,3%
Folketrygdfondet	19 495 629	7,6%
SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad	6 226 583	2,4%
Brown Brothers Harriman & Co, U.S.A.	6 205 787	2,4%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	4 888 496	1,9%
Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	3 511 467	1,4%
Odin Norge	3 423 133	1,3%
JPMorgan Chase Bank NA, U.S.A.	3 251 464	1,3%
Pareto Aksje Norge	2 738 521	1,1%
Danske Invest Norske Instit. II	2 619 067	1,0%
Vpf Nordea Norge Verdi	2 431 211	1,0%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	2 415 400	0,9%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	2 389 983	0,9%
Verdipapirfondet Alfred Berg Norge	2 003 621	0,8%
Clipper AS	1 945 800	0,8%
Pareto Invest AS	1 841 509	0,7%
KLP Aksjenorge Indeks	1 811 268	0,7%
Westco AS	1 796 737	0,7%
Verdipapirfondet DNB Norge	1 773 845	0,7%
The Bank of New York Mellon SA, Irland	1 725 603	0,7%
Sum 20 største	144 914 429	56,7%
Øvrige eiere	110 836 653	43,3%
Utstedte aksjer	255 751 082	100,0 %

Totalt antall aksjeeiere pr 31.12.2021 er 16 826. Dette er en økning på 3 713 fra årskiftet 2020. Andel aksjer hjemmehørende i Rogaland, Agder, Vestland, Oslo og Viken er 65,7 prosent, og utenlandsandelen er 22,2 prosent. Det vises forøvrig til oversikt over aksjeeiere i styret i note 21. For flere detaljer vedrørende aksjen i SpareBank 1 SR-Bank henvises til eget kapittel i årsrapporten.

(fortsettelse av note 40)

Hybridkapital

(tall i mill kroner)

Konsern¹⁾

	Hovedstol		Betingelser		Forfall	Første forfalls tidspunkt	2022	2021
Hybridkapital	150	NOK	3 mnd NIBOR + 3,20%	Ingen forfallsdato		2022		150
Hybridkapital	400	NOK	3 mnd NIBOR + 3,50%	Ingen forfallsdato		2023	400	400
Hybridkapital	450	NOK	3 mnd NIBOR + 3,50%	Ingen forfallsdato		2024	450	450
Hybridkapital	250	NOK	3 mnd NIBOR + 3,35%	Ingen forfallsdato		2024	250	250
Hybridkapital	600	NOK	3 mnd NIBOR + 3,25%	Ingen forfallsdato		2025	600	600
Sum hybridkapital							1 700	1 850

Endring av hybridkapital	Balanse 31.12.2022	Emitert 2022	Forfalt/innløst 2022	Valutakurs- og andre endringer 2022	Balanse 31.12.2021
Sum hybridkapital	1 700	-	-150	-	1 850

¹⁾ Noten er identisk for morbank.

NOTE 41 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke vært registrert vesentlige hendelser etter 31.12.2022 som påvirker det avlagte årsregnskapet.

Foreslått utbytte er kroner 7,00 pr aksje og vil totalt utgjøre 1 790 mill kroner.



Til generalforsamlingen i Sparebank 1 SR-Bank ASA

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebank 1 SR-Bank ASA, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi ble første gang valgt som revisor for Sparebank 1 SR-Bank ASA i 2002 og har vært konsernet revisor sammenhengende i 21 år

PricewaterhouseCoopers AS, Kanalsletta 8, Postboks 8017, NO-4068 Stavanger
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har ledet til nye fokusområder. Våre fokusområder har derfor vært de samme i år som i fjor.

Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendeler i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov samt vurderingen av disse utlånene er sentrale. Ledelsens bruk av skjønn knyttet til forutsetninger ved beregning av nedskrivningsbeløp er en del av disse rutinene og systemene.

Vi fokuserte på verdien av utlån til kunder som følge av at nedskrivningsvurderingene i stor grad er gjenstand for bruk av ledelsens skjønn. Videre vil ledelsens vurdering av et eventuelt nedskrivningsbehov kunne ha en virkning på resultatet for perioden. Ledelsens skjønn kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket som følge av risikoklassifisering av utlån.

Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap omfatter bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,

Vi har gjennomgått og testet kontroller knyttet til nedskrivning av utlån til kunder. Dette var kontroller som var rettet mot identifisering av om utlånsengasjement har objektive bevis på verdifall og kontroller for hvordan nedskrivningsbeløpet blir beregnet når objektive bevis foreligger. Vi konkluderte med at vi kunne basere oss på disse kontrollene i vår revisjon.

Vi har løpende gjennom 2022 avholdt møter med Kreditt & Juridisk og avdeling for Kredittsikring i banken. I regnskapet opplyser ledelsen at summen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer er på et lavt nivå sammenlignet med i fjor. I møtene utfordret vi bankens vurderinger av om det foreligger objektive bevis for tap for utlånsengasjementer hvor dette ennå ikke er konstatert. Vi drøftet både engasjementer vurdert av banken og engasjementer valgt ut basert på faktorer som bransje, størrelse, risiko og tilfeldige. For de utlån hvor objektive bevis for tap var identifisert, utfordret vi banken og gjennomgikk relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av realisasjonsverdi. Vår gjennomgang viste at bankens forutsetninger og metoder var rimelige.

Vårt arbeid omfattet også tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i



- ulike parametere som tapsgrad, nedbetalingsfaktorer og scenarier,
- usikkerhetspåslag som følge av makroøkonomisk usikkerhet.

Etter regnskapsreglene skal banken på slutten av hver rapporteringsperiode vurdere om det finnes objektive indikasjoner på at et utlån har falt i verdi. Dersom det foreligger objektive indikasjoner på at et tap ved verdifall på utlån har inntruffet, skal nedskrivningsbeløpet beregnes som forskjellen mellom utlånets balanseførte verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer. Begge vurderingene involverer stor grad av skjønn.

Vi har i revisjonen særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall,
- Ledelsens prosess for oppfølging av utsatte utlån med objektive indikasjoner på verdifall,
- De forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Se notene 6, 8, 10, 11, 12, 13 og 14 til regnskapet for en beskrivelse av konsernets kredittrisiko, ledelsens prosess knyttet til nedskrivning av utlån til kunder og forutsetninger for verdsettelse.

tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi har også selv gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger. Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Virkningen av den pågående krigen i Ukraina og den generelle makroøkonomiske usikkerheten, herunder påvirkningen på modellavsetninger, ble diskutert med ledelsen. Videre har vi vurdert metoden for beregning av usikkerhetspåslaget og tatt stilling til relevansen og rimeligheten av de viktigste forutsetningene som var benyttet i beregningen, herunder også foretatt sensitivitetsvurdering av data som er benyttet i beregningen.

Vi testet et utvalg av individuelle utlånsengasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for tap. Vi vurderte realisasjonsverdien som ledelsen hadde lagt til grunn for utlånsengasjementene. Realisasjonsverdien blir beregnet ved bruk av interne og eksterne vurderinger. Resultatet av vår testing av individuelle nedskrivninger viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av nedskrivningsbeløpene.

For nedskrivningsbeløp for grupper av utlån er beregning gjennomført basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet relevante kontroller og vurderinger rettet mot å sikre:

- kalkulasjoner og metode som ble benyttet,
- at modellen som ble benyttet, var i henhold til rammeverket og at modellen virket som den skulle,

- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

Vår testing av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS. Regnskapet viser at avsetningsgraden målt som gruppevis nedskrivninger i prosent av brutto utlån er stabil sammenlignet med fjoråret. Nivået på de gruppevise nedskrivningene ble blant annet vurdert mot andre sammenlignbare banker og kalibrert mot bankens øvrige utlånsportefølje. Resultatet av denne testingen viste at forutsetninger benyttet ved beregning av disse nedskrivningsbeløpene var rimelige.

Vi forsikret oss om at tilleggsopplysningene om verdsettelse av lån og garantier på en hensiktsmessig måte beskriver risikoene i porteføljen og at informasjonen i notene er i henhold til krav for avleggelse av regnskapet.

Fullstendighet og verdsettelse av derivater

Derivater består i all hovedsak av rente- og valutainstrumenter. Banken anvender derivater for å redusere rente og valuta-risiko knyttet til fastrente innlån og utlån, obligasjoner (eiendeler og gjeld) og sertifikater (eiendeler og gjeld). Banken har og betydelig handel med derivater på vegne av kunder. Det foreligger risiko for feil i regnskapet dersom derivater ikke er fullstendig registrert i bankens systemer.

Derivater måles til virkelig verdi, og verdsettelsen avhenger dels av ledelsens bruk av skjønn slik det beskrives i note 27. Bruk av forutsetninger ved verdsettelsen (f.eks. rentenivå og kredittspread) vil dermed kunne påvirke bankens resultat.

Se også notene 2, 3, 6, 14, 15, 16, 25, 26 og 27 til regnskapet for en mer fullstendig beskrivelse av konsernets risikostyring og bruk av derivater.

Banken har etablert prosesser og kontroller for å sikre nøyaktig registrering og måling av derivatkontrakter.

Vi kartla og testet kontroller knyttet til inngåelse og avslutning av derivatkontrakter og registrering av disse i bankens systemer. Vi testet også at banken daglig utfører avstemminger av transaksjoner utført mot tredjepart. Videre vurderte og testet vi bankens metodeverk og rutine for prising av derivatkontrakter. Vi konkluderte med at vi kunne basere oss på disse kontrollene i vår revisjon.

Rente og valutakurver blir daglig lastet inn i bankens porteføljesystem som grunnlag for prising av derivater. Vi etterkontrollerte prising av derivater ved å etterberegne prising basert på ulike typer derivater og med anvendelse av de rente- og valutakurver som banken lastet inn. Deretter sammenlignet vi resultatene av prising mot andre eksterne kilder. Resultatene av våre tester viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av virkelig verdi på derivatkontrakter.

Vi leste gjennom og kontrollerte at informasjonen i notene er i henhold til krav for avleggelse av regnskapet.



Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring



av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.



Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Sparebank 1 SR-Bank ASA har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn sparebank1srbankasa-2022-12-31-nb i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegerert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandeloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til: <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Stavanger, 8. mars 2023
PricewaterhouseCoopers AS


Torbjørn Larsen
Statsautorisert revisor

Erklæring fra styret og konsernsjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av selskapets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer også at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til selskapet og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer selskapet og konsernet står overfor.

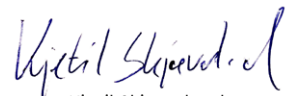
Stavanger 8.3.2023



Dag Mejdell
Styreleder



Kate Henriksen



Kjetil Skjæveland



Trine Sæther Romuld



Jan Skogseth



Camilla AC Tøpfers



Sally Lund-Andersen
Ansattes representant



Kristian Kristensen
Ansattes representant



Benedicte Schilbred Fasmer
Konsernsjef



Til styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA

Uavhengig uttalelse vedrørende SpareBank 1 SR-Bank ASA's rapportering av bærekraft

Vi har kontrollert om SpareBank 1 SR-Bank ASA (SpareBank 1 SR-Bank) har utarbeidet GRI-indeks for 2022, samt kontrollert målinger og beregninger av utvalgte nøkkeltall for bærekraft (rapportering av bærekraft) for perioden 1. januar - 31. desember 2022. Vårt attestasjonsoppdrag er utført for å gi moderat grad av sikkerhet.

SpareBank 1 SR-Bank's GRI-indeks for 2022 er en oversikt over hvilke bærekraftstemaer SpareBank 1 SR-Bank anser som vesentlig for deres virksomhet og hvilke resultatindikatorer SpareBank 1 SR-Bank bruker for å måle og rapportere resultater knyttet til bærekraft, sammen med en henvisning til hvor informasjonen om bærekraft er rapportert. SpareBank 1 SR-Bank's GRI-indeks for 2022 er tilgjengelig og inngår i SpareBank 1 SR-Bank's årsrapport for 2022. Vi har kontrollert om SpareBank 1 SR-Bank har utarbeidet en GRI-indeks for 2022 og om obligatorisk informasjon er gitt slik det kreves i standarder utgitt av The Global Reporting Initiative (www.globalreporting.org/standards) (kriterier).

Nøkkeltall for bærekraft viser resultatindikatorer for bærekraft som SpareBank 1 SR-Bank måler og følger opp. Nøkkeltallene er tilgjengelige og inngår i SpareBank 1 SR-Bank's årsrapport for 2022, nærmere bestemt i kapitlene "Bærekraft", "Medarbeiderne" og i "GRI Indeks". Nøkkeltallene som har vært gjenstand for attestasjon er inntatt i tekst og tabeller, og er merket med symbol "Ø" (nøkkeltall for bærekraft). SpareBank 1 SR-Bank har definert nøkkeltall for bærekraft og forklart hvordan de måles i kapitlene "Bærekraft", "Medarbeiderne" og i "GRI Indeks" (kriterier).

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for SpareBank 1 SR-Bank's rapportering av bærekraft og for at det er utarbeidet i overensstemmelse med kriterier som beskrevet over. Ansvarer omfatter å utforme, implementere og vedlikeholde en internkontroll som sikrer at SpareBank 1 SR-Bank utarbeider en GRI-indeks og måler og følger opp nøkkeltall for bærekraft.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Vi anvender ISQM 1 [NORSK] – Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper, eller andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å avgi en uttalelse som gir moderat grad av sikkerhet om SpareBank 1 SR-Bank's rapportering av bærekraft basert på handlinger vi har utført og bevis vi har innhentet. Vi har utført vårt oppdrag i samsvar med standard for attestasjonsoppdrag "ISAE 3000 Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon". Et attestasjonsoppdrag med

(1)



moderat grad av sikkerhet i samsvar med ISAE 3000, innebærer å vurdere egnetheten av ledelsens bruk av de gjeldende kriteriene som grunnlag for rapporteringen om bærekraft, vurdere risiko for at rapporteringen om bærekraft inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil, adressere de vurderte risikoer på en hensiktsmessig måte etter omstendighetene, og å vurdere den samlede presentasjonen av rapporteringen av bærekraft. Et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat grad av sikkerhet, har et betydelig mindre omfang enn et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende grad av sikkerhet, både med hensyn til risikovurderingshandlingene, herunder forståelsen av den interne kontrollen, og handlingene som utføres for å håndtere de anslåtte risikoene.

Kontrollhandlingene vi har utført er basert på vårt profesjonelle skjønn og omfattet blant annet en vurdering av egnetheten av kriteriene som er benyttet, samt en vurdering av presentasjonen av rapporteringen om bærekraft. Våre kontroller omfattet også møter med representanter fra SpareBank 1 SR-Bank som er ansvarlige for de vesentlige områdene som dekkes av rapporteringen om bærekraft, gjennomgang av internkontroll og rutiner for rapportering av nøkkeltall for bærekraft, innhenting og gjennomgang av relevant informasjon som understøtter utarbeidelsen av nøkkeltall for bærekraft, vurdering av fullstendighet og nøyaktighet av nøkkeltall for bærekraft og kontrollberegninger av nøkkeltall for bærekraft basert på en vurdering av risiko for feil.

Handlingene som utføres ved et attestasjonsoppdrag med moderat grad av sikkerhet varierer i art og tidspunkt fra, og er av et mindre omfang enn, handlingene som utføres ved et attestasjonsoppdrag med betryggende grad av sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås fra et attestasjonsoppdrag med moderat grad av sikkerhet betydelig lavere enn sikkerheten som kunne blitt oppnådd dersom vi hadde utført et attestasjonsoppdrag med betryggende grad av sikkerhet. Vi avgir følgelig ikke en uttalelse som gir uttrykk for om rapporteringen om bærekraft, i all vesentlighet, er utarbeidet i samsvar med gjeldende kriterier.

Innhentet bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Basert på vår kontroll og innhentede bevis er vi ikke blitt oppmerksomme på forhold som gir oss grunn til å tro at

- SpareBank 1 SR-Bank's GRI-indeks for 2022 ikke, i det alt vesentlige, er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i standarder utgitt av The Global Reporting Initiative; og
- SpareBank 1 SR-Bank's nøkkeltall for bærekraft ikke, i det alt vesentlige, er utarbeidet, målt og rapportert i overensstemmelse med definisjonene og forklaringene i tilknytning til hvert enkelt nøkkeltall for bærekraft i kapitlene "Bærekraft", "Medarbeiderne" og i "GRI Indeks".

Stavanger, 8. mars 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Per Arvid Gimre
Statsautorisert revisor

GRI indeks

SpareBank 1 SR-Bank har rapportert informasjonen sitert i GRI indeksen for perioden 01.01.2022-21.12.2022.

Konsernet følger de seks prinsippene til Principles for Responsible Banking (PRB) og de ti prinsippene til UN

Global Compact (GC) disse er i GRI indeksen linket opp.

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utelatelser
Organisasjonen og dens rapporteringspraksis				
2-1	Detaljer om organisasjonen	PRB 1.1	SpareBank 1 SR-Bank ASA, Hovedkontor er lokalisert i Christen Tranesgate 35, 4007 Stavanger Norway. Konsernet driver kun virksomhet i Norge. Årsrapport, kapittel "SpareBank 1 SR-Bank" og kapittel, "Årsregnskapet", note 40 "Aksjekapital og eierstruktur"	
2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering		Bærekraftsrapporten inkluderer i hovedsak de samme selskapene som den finansielle rapporteringen. Eventuelle unntak er tydelig beskrevet under de aktuelle tema.	
2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson		Årlig, publisert 23.03.2023. Kontaktperson: Guro Elgheim Sivertsen (Direktør Bærekraft) barekraft@sr-bank.no	
2-4	Endringer av historiske data fra tidligere rapporter		I klimaregnskapet for 2021 ble utslipp tilknyttet energiforbruk beregnet ut fra nordisk miks. Fra 2022 er det benyttet norsk miks da alle lokasjoner til konsernet er lokalisert i Norge. Konsernet rapporterer også på indirekte utslipp fra selve energiproduksjonen som legger til grunn norsk kraftproduksjon. Utslippsintensiteten for norsk miks sammenlignet med nordisk miks var i 2022 lavere hva gjelder lokasjonsbasert og høyere ved en markedsbasert tilnærming.	
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen		Attestert med moderat sikkerhet av PwC Norge Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt 9 og pkt 15.	
Aktiviteter og ansatte				
2-6	Aktiviteter, verdikjede og andre forretningsforbindelser	PRB 1.1	Årsrapport, kapittel "Forretningsområder" og kapittel "Bærekraft", delkapittel "Bærekraftig innkjøp"	
2-7	Ansatte	PRB 1.1	Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne"	
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte		Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne" Konsulenter er innleid for å tilføre kompetanse som bankens faste ansatte ikke innehar eller for å bidra med rådgiving eller utvikling i prosjekter m.m. De leies inn via rammeavtale med ulike konsulentleverandører. Data for byråvikarer og konsulenter er hentet i fra vårt tilgangsstyringssystem. Byråvikarer måles i antall årsvverk de er leid inn i og konsulenter måles i antall hoder.	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utøtelser
Styring				
2-9	Styringsstruktur og sammensetning	PRB 5.1	Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt.8. "Styret, sammensetning og uavhengighet" og pkt.9. "Styrets arbeid" og pkt. 10. "Risikostyring og intern kontroll"	
2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan		Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt. 7. "Valgkomite"	
2-11	Informasjon om styreleder		Årsrapport, kapittel "virksomhetsstyring", delkapittel "Styret" og kapittel. "Eierstyring og selskapsledelse", pkt.8. "Styret, sammensetning og uavhengighet"	
2-12	Styret og konsernledelsens oversikt over håndtering av organisasjonens påvirkning	PRB 5.2	Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt. 1. "Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse" og dokumentet "PRB Rapport, prinsipp 5" (add link) 2-12a Bærekraftstrategien inngår som en del av konsernstrategien som utarbeides av konsernledelsen og blir behandlet og godkjent av styret. Se også styreinstruks på www.sr-bank.no 2-12c Revideres årlig som en del av bærekraftsrapporten.	
2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	PRB 5.1 and 5.2	Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt 9. "Styrets arbeid" og dokumentet "PRB Rapport, prinsipp 5" (add link)	
2-14	Styrets godkjenning av bærekraftsrapportering		Vesentlighetsanalysen blir utarbeidet av administrasjonen og inngår i bærekraftsrapporten som blir styrebehandlet. Styret godkjenne bærekraftsrapporten før publisering og utfordrer innhold og fremgangsmåte i løpet av prosessen.	
2-15	Interessekonflikter		Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt. 1. "Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse" og pkt. 12 "Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer" Policy for interessekonflikter i SpareBank 1 SR-Bank Konsernet Compliance registerer interessekonflikter fortløpende. Antall rapporteres per dags dato ikke eksternt.	
2-16	Varslinger og bekymringsmeldinger		Compliance rapportere hvert kvartal til styret. CEO rapporterer kritiske bekymringsmeldinger/varsler til styret fortløpende ved hendelser. Ingen hendelser ble rapportert i 2022.	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utelatelser
2-17	Styrets samlede kunnskap	PRB 5.1	Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt.9. "Styrets arbeid". Valgkomiteen gjør en vurdering på styrets samlede kompetanse, basert på fastsatte kompetansekrav	
2-18	Evaluering av styrets ytelse		Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt.9. "Styrets arbeid"	
2-19	Kompensasjonspolicy	PRB 5.2	Årsrapport, kapittel "Eierstyring og selskapsledelse", pkt. 11 " Godtgjørelse til styret" og pkt. 12. "Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer" Lederlønsrapport 2022 og Godtgjørelsesordningen	
2-20	Prosess for å ta beslutninger om avlønning	PRB 5.2	Lederlønsrapport 2022 og Godtgjørelsesordningen	
2-21	Årlig total kompensasjonsratio			Ikke rapportert. Det jobbes med å forbedre data-grunnlag
Strategiutforming og utførelse				
2-22	Uttalelse av bærekraftstrategi	PRB 1.2	Årsrapport, kapittel "Styrets årsberetning", avsnitt "samfunnsansvar og bærekraft" og kapittel "Bærekraft", introduksjon "En proaktiv alliert for kundene i bærekraftsskiftet"	
2-23	Policyforpliktelser	GC 7, 10 and PRB 5.2	<p>Årsrapport, kapittel "Bærekraft" og kapittel "Eierstyring og selskapsledelse, pkt 1"</p> <p>Code of Conduct</p> <p>Standard for bærekraft; arbeidstaker-menneskerettigheter</p> <p>Dokumentet "Bærekraft i SR-Bank"</p> <p>Policy forpliktelser er kommunisert til ansatte årlig gjennom ulike opplæringsprogrammer. Policy og standarder kan leses her (. Godkjenningnivå og område policyen dekker kan leses på fremsiden til policy/standard.</p>	
2-24	Innarbeidelse av policyforpliktelser		<p>Årsrapport, kapittel "Bærekraft" og kapittel "Eierstyring og selskapsledelse, pkt 1"</p> <p>Policy forpliktelser er kommunisert til ansatte årlig gjennom ulike opplæringsprogrammer.</p> <p>Informasjon ikke tilgjengelig/ufullstendig. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2023.</p>	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utelatelser
2-25	Prosesser for å utbedre negative påvirkninger		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel virksomhetsstyring og etterlevelse: etikk og antikorrupsjon" og kapittel "Årsberetningen", delkapittel "Compliance (etterlevelse)" og kapittelet "Eierstyring og selskapsledelse", pkt 10. Risikostyring og intern kontroll"	Informasjon ikke tilgjengelig/ufullstending. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2023.
2-26	Ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger		Vi har rapporteringsprosedyrer, se våre etiske retningslinjer. Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel virksomhetsstyring og etterlevelse: etikk og antikorrupsjon" og kapittel "Årsberetningen", delkapittel "Compliance (etterlevelse)". Dokumentet "Bærekraft i SpareBank 1 SR-Bank"	Vi jobber kontinuerlig med å bygge en tillitskultur hvor ansatte er komfortabel med å søke veiledning, ta opp bekymringer, rapportere mulig brudd på regelverk og etiske retningslinjer. Ansatte kan søke råd hos HR, HMS ansvarlig, Compliance eller tillitsvalgt.
2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer		Årsrapport, kapittel "Årsberetningen", delkapittel "Compliance (etterlevelse)"	
2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger	GC 8	Aktiv medlem av Finans Norge. Dokumentet Bærekraft i SR-Bank, delkapittel "interessentdialog" og delkapittel "Nasjonale rammeverk og initiativer SpareBank 1 SR-Bank følger"	
Interessenter				
2-29	Tilnærming til interessentsamarbeid	PRB 4.1	Årsrapport, kapittel "konsernet sine interessenter og viktigste bærekraftstemaer" og dokumentet "Bærekraft i SR-Bank", kapittel "interessent dialog"	
2-30	Medarbeidere som er dekket av kollektive tariffavtaler	PRB 4.1 and GC 3	61.7% av de ansatte er medlem av arbeidstakerforening (ForretningsPartner og Monio er ikke med i tallgrunnlaget). 100% av ansatte er dekket av kollektive tariffavtaler, også de som ikke er medlem av arbeidstakerforening er omfattet av tariffavtalene.	
GRI 3				
3-1	Proessen for å avgrense vesentlige temaer		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "våre interessenter og viktigste bærekraftstemaer" og dokumentet "Bærekraft i SR-Bank", delkapittel "konsernets interessenter og viktigste bærekraftstemaer"	
3-2	Liste over vesentlige temaer		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "konsernet sine interessenter og viktigste bærekraftstemaer" og dokumentet "Bærekraft i SR-Bank", delkapittel "konsernets interessenter og viktigste bærekraftstemaer"	
Overordnet økonomisk rapportering				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	PRB 5.1	Årsrapporten, kapittel "Årsregnskap", note 2. "regnskapsprinsipper, grunnlag for utarbeidelse av årsregnskapet"	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utelatelser
Økonomisk resultater				
201-1	Direkte økonomisk verdi generert		Årsrapporten, kapittel "Årsregnskap"	
201-2	Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer	GC 7,8 og 10	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Naturen som interessant"	Informasjon ufullstending. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2023.
201-3	Ytelsesbasert forpliktelser og andre pensjonsordninger		Årsrapporten, kapittel "Årsregnskap", note 23 "pensjoner"	
201-4	Økonomisk bistand mottatt fra staten		Ikke vesentlig. SpareBank 1 SR-Bank har ikke mottatt bistand fra staten.	
Indirekte økonomisk påvirkning				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "sammfunnsansvar"	
203-1	Investeringer i infrastruktur og andre tjenester		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "sammfunnsansvar". Det rapporteres om utbetalinger fra SpareBank 1 SR-Bank Stiftelsen, sponsorater og donasjoner. Ikke investeringer i infrastruktur.	
203-2	Betydelige, indirekte økonomiske innvirkninger av virksomhetens operasjoner		Ikke vesentlig	
Etikk og anti-korrupsjon				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	GC 10	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "virksomhetsstyring og etterlevelse: etikk og anti-korrupsjon" og kapittel "Årsberetningen", delkapittel "note 6. finansiell risikostyring"	
205-1	Transaksjoner som er risikovurdert	GC 10	Tre forretningsområder (100%) har blitt risiko vurdert. Ingen vesentlig risiko knyttet til korrupsjon identifisert.	
205-2	Kommunikasjon og opplæring om policyer og prosedyrer knyttet til anti-korrupsjon	GC 10	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Virksomhetsstyring og etterlevelse: etikk og anti-korrupsjon"	
205-3	Bekreftede tilfeller av korrupsjon og korrigerende tiltak			
Utslipp og etterlevelse av miljøregelverk				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema	PRB 5.1	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "miljøansvar i egen drift"	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utørelser
Utslipp				
305-1	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	GC 7, 8 og 9	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "miljøansvar i egen drift" og dokumentet "Klimaregnskap 2022"	
305-2	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)		Klimagassene som det rapporteres på i tillegg til CO2 er CH4, N2O, SF6, HFCs, PFCs og NF3 som er omregnet til CO2 ekvivalenter (CO2e).	
305-3	Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)		Biogene CO2 ekvivalenter utslipp omregnes 1:1 i klimaregnskapet	
305-4	Intensitet på klimagassutslipp		Det er raten fra IPCC med 100 årig tidsramme som er lagt til grunn i Cemasys ved omregning av klimagasser til CO2e.	
305-5	Reduksjon av klimagasser	GC 7,8 og 9	Medtatt i rapporten, utslippstall for bensin og diesel per liter. Utslippsfaktorene for Bensin (NO) (liter): 2.086 kgCO2/enhet og Diesel (liter): 2.6988 kgCO2/enhet.	
			Opprinnelsesgarantier er tallfestet i rapporten, utover det er det kun tekstlig forklaring til økning eller reduksjon.	
			Operasjonell kontroll er konsoliderings metoden brukt for utslipp.	
306-6	Utslipp av ozonreducerende stoffer (ODS)		Ikke vesentlig	
306-7	"Nitrogenoksider (NOX), svoveloksider (SOX) og andre betydelige luftutslipp"		Ikke vesentlig	
Oppfølging av leverandører				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "bærekraftig innkjøp"	
Miljøvurdering av leverandører				
308-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriterier	GC 7,8 og 9	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "bærekraftig innkjøp"	
308-2	Negativ påvirkning på miljø i leverandørkjeden og iverksatte tiltak	GC 7,8 og 9		
Vurdering av sosiale forhold hos leverandører				
414-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier	GC 1,2,3,4,5 og 6		
414-2	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester	GC 1,2,3,4,5 og 6	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "bærekraftig innkjøp"	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utelatelser
Ansatte				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne"	
Arbeidsforhold				
401-1	Antall nyansettelser og turnover	GC 1 og 6	Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne", delkapittel "rekruttering av kompetanse"	a.ii Det rapporteres ikke på ansatt kategori
401-2	Fordeler gitt til fulltids-ansatte, men ikke til midlertidige eller deltidsansatte		Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne", delkapittel "godtgjørelse til ansatte"	
401-3	Foreldrepermisjon		Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne", delkapittel "likestilling og mangfold"	
Opplæring og utdanning				
404-1	Nyansatte og turnover		Vi har standardiserte rutiner med god informasjon ved oppsigelse og ved overgang til pensjonisttilværelse.	a.ii Rapporteres ikke på ansatt kategori (gjelder 404-1)
404-2	Programmer for utvikling av egenskaper og livslang læring som utvikler ansattes verdi i arbeidsmarkedet		Alle ansatte i konsernet gjennomfører årlig medarbeidersamtale, som logges i et system. Noen samtaler blir ikke teknisk fullført i systemet, selv om selve samtalen er gjennomført. Derfor blir gjennomføringsandelen betydelig lavere enn hvor mange som faktisk gjennomfører medarbeidersamtalen.	
404-3	Andel ansatte som jevnlig gjennomgår personal- og utviklingssamtaler		Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne", delkapittel "endring og kompetanse"	
Mangfold og likestilling				
405-1	Diversitet i styrende organer og ulike ansattkategorier	GC 6	Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne"	
405-2	Lønnsforskjeller mellom menn og kvinner		Ikke rapportert. Det jobbes med å forbedre datagrunnlag	
Ansvarlig markedsføring av produkter og tjenester				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Virksomhetsstyring og etterlevelse: ansvarlig informasjon, kommunikasjon og markedsføring"	
417-1	Krav til merking av produkter- og tjenester		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Virksomhetsstyring og etterlevelse: ansvarlig informasjon, kommunikasjon og markedsføring"	
417-2	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester	GC 2	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Virksomhetsstyring og etterlevelse: ansvarlig informasjon, kommunikasjon og markedsføring" og kapittel "Årsberetningen", delkapittel "Compliance (etterlevelse).	
417-3	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring			

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2022	Utelatelser
Personvern og informasjonssikkerhet				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema			
418-1	Antall dokumenterte klager knyttet til brudd på personvernet eller tap av kundedata	GC 2	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Virksomhetsstyring og etterlevelse: personvern og informasjonssikkerhet"	
Da det ikke er laget en sektoveiledning for finans (bank, kapitalforvaltning og forsikring) iht. ny GRI Standard, fortsetter SpareBank 1 SR-Bank å rapportere på utvalgte indikatorer fra RG & FS55.				
Ansvarlig utlån og aktivt eierskap				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "ansvarlig finans" Policyer kan leses på nettsiden	
Ansvarlig Utlån				
FS1	Retningslinjer med spesifikke miljømessige og sosiale komponenter	GC 7	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "ansvarlig finans" og kapittel "Årsregnskap", delkapittel "note 6. finansiell risikostyring" Retningslinjer er tilgjengelig i bærekraftsbiblioteket .	e. Informasjon ufullstendig. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2023.
FS2	Prosedyrer for vurdering og screening av miljømessige og sosiale risikoer i forretningsområdene		Årsrapport, kapittel «Bærekraft», delkapittel «ansvarlig finans»	c.. Informasjon ufullstendig. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2023. d. Informasjon ufullstendig. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2023.
FS8	Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel	GC 8 and 9	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "ansvarlig finans" SpareBank 1 SR-Bank i sine grønne produkter er tilgjengelig på nettsiden: <ul style="list-style-type: none"> • Grønt boliglån • Miljølån • Lån til elbil 	Informasjon ufullstendig. Rapporten dekker ikke hvilke påvirkning produkt/ tjenestene har.

Nøkkeltall siste 5 år

(beløp i mill kroner)

SpareBank 1 SR-Bank konsern	2022	2021	2020	2019	2018
Resultatsammendrag					
Netto renteinntekter	4 516	4 001	4 142	3 987	3 439
Netto provisjons- og andre inntekter	1 770	1 717	1 396	1 416	1 437
Netto inntekter fra finansielle investeringer	756	1 026	699	1 127	569
Sum netto inntekter	7 042	6 744	6 237	6 530	5 445
Sum driftskostnader	2 825	2 714	2 386	2 478	2 229
Driftsresultat før nedskrivninger	4 216	4 030	3 851	4 052	3 216
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	5	192	2 030	235	324
Driftsresultat før skatt	4 211	3 838	1 821	3 817	2 892
Skattekostnad	834	682	231	693	596
Resultat etter skatt	3 378	3 156	1 590	3 124	2 296
Balansetall					
Utlån personmarked ¹⁾	153 198	143 307	137 074	128 635	122 756
Utlån BM Storkunde ²⁾³⁾	81 020	70 807	82 525	83 061	79 142
Utlån SMB og Landbruk	18 739	16 185			
Innskudd personmarked	61 627	57 862	53 399	48 375	45 650
Innskudd BM Storkunde ²⁾	66 241	63 762	64 771	54 731	53 164
Innskudd SMB og Landbruk	20 232	16 040			
Utlånsvekst personmarked %	6,9	4,5	10,2	9,2	9,2
Utlånsvekst BM Storkunde % ²⁾	14,4	5,4	-0,6	5,5	16,0
Utlånsvekst SMB og Landbruk %	15,8				
Innskuddsvekst personmarked %	6,5	8,4	10,4	6,0	3,1
Innskuddsvekst BM Storkunde % ²⁾⁴⁾	3,9	23,2	18,3	2,9	4,0
Innskuddsvekst SMB og Landbruk %	26,1				
Forvaltningskapital	345 931	304 402	287 049	255 895	234 061
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	321 177	295 753	275 235	247 923	223 838
Utlån og finansielle forpliktelser i Trinn 3					
Nedskrivninger i % av brutto utlån ⁵⁾	0,00	0,09	0,94	0,11	0,17
Utlån og finansielle forpliktelser i Trinn 3 i % av brutto utlån og finansielle forpliktelser ⁵⁾	1,35	1,46	1,90	1,30	1,22
Egenkapital					
Aksjekapital	6 394	6 394	6 394	6 394	6 394
Overkursfond	1 587	1 587	1 587	1 587	1 587
Annen egenkapital	19 208	17 348	16 562	15 003	13 054
Hybridkapital	1 700	1 850	1 850	1 850	550
Sum egenkapital	28 889	27 179	26 393	24 834	21 585
Lønnsomhet, soliditet og bemanning					
Egenkapitalavkastning %	12,60	12,6	6,4	14,0	11,3
Kostnadsprosent	40,10	40,2	38,3	37,9	40,9
Kostnadsprosent bankkonsern ⁶⁾	37,60	40,3			
Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,88	0,92	0,87	1,00	1,00
Gjennomsnittlig rentemargin	1,41	1,35	1,50	1,61	1,54
Ren kjernekapitaldekning % ⁷⁾	17,42	17,39	18,29	16,96	14,72
Kjernekapitaldekning % ⁷⁾	18,76	18,88	19,90	18,58	15,85
Kapitaldekning % ⁷⁾	20,31	20,48	21,72	20,42	17,60
Antall årsverk	1 543	1 505	1 283	1 260	1 178

1) For årene 2018 og 2019 inkluderer utlån personmarked utlån solgt til SB1 Boligkreditt

2) Fra 2021 ble bedriftsporteføljen delt i BM Storkunde og SMB og Landbruk. For tidligere år inkluderer tallene på BM Storkunde hele bedriftsmarkedsporføljen

3) For året 2018 inkluderer utlån BM Storkunde utlån solgt til SB1 Næringskreditt

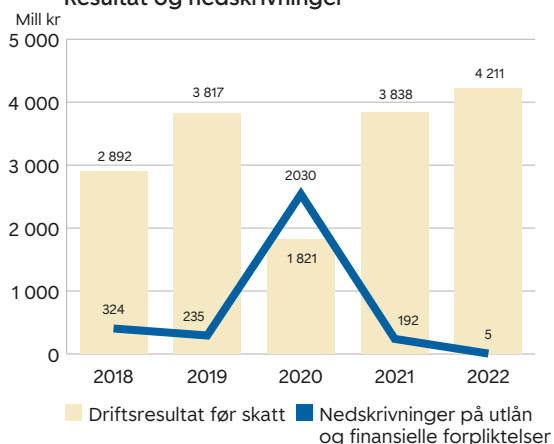
4) Fra 2019 inkluderer innskudd bedriftsmarked netto konsernkonti valuta. Historiske tall er endret tilsvarende

5) Historiske tall før 2021 inkluderer SB1 Bolig- og Næringskreditt

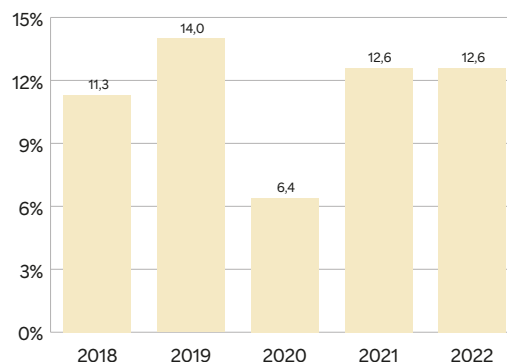
6) Kostnadsprosent bankkonsern inkluderer morbank og SR-Boligkreditt justert for inntekter fra finansielle investeringer

7) Historiske tall for kapitaldekning i konsernet før 2019 er basert på kapitaldekningsregelverket hvor det såkalte Basel I gulvet var gjeldende. I april 2020 ble det besluttet å foreløpig ikke utbetale utbytte for 2019. Rapporterte tall pr 31.12.2019 ble ikke omarbeidet. Styret har benyttet fullmakten fra april 2020, og på styremøte 10.2.2021 vedtatt et utbytte på 5,50 kroner pr aksje for regnskapsåret 2019, som ble utbetalt 19.3.2021. Styret har benyttet fullmakt fra april 2021 og på styremøte 30.9.2021 vedtatt et utbytte på kroner 3,10 pr aksje for regnskapsåret 2020, som ble utbetalt 13.10.2021.

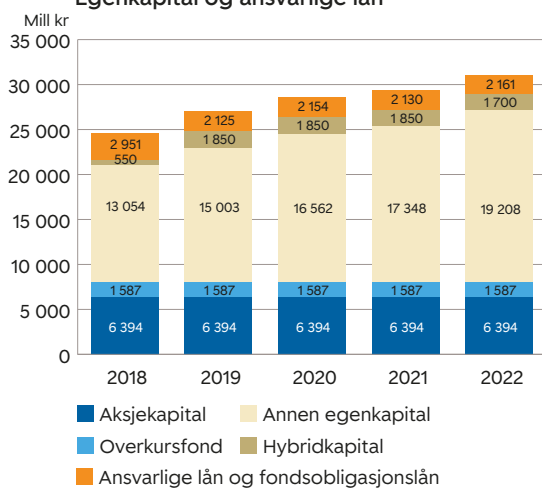
Resultat og nedskrivninger



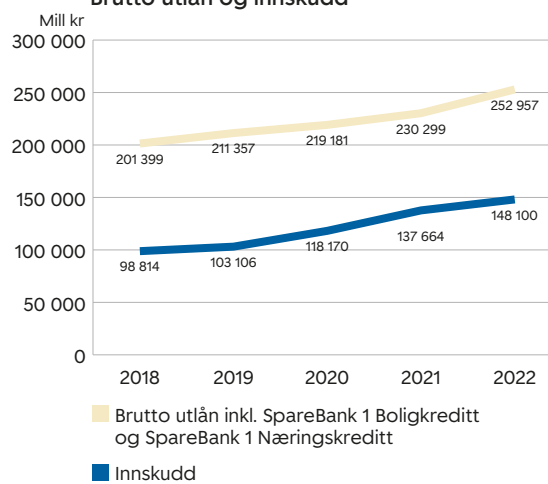
Egenkapitalavkastning



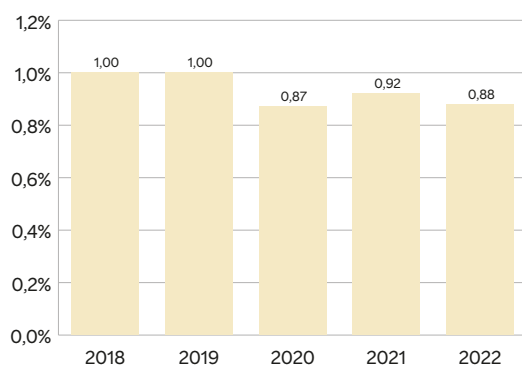
Egenkapital og ansvarlige lån



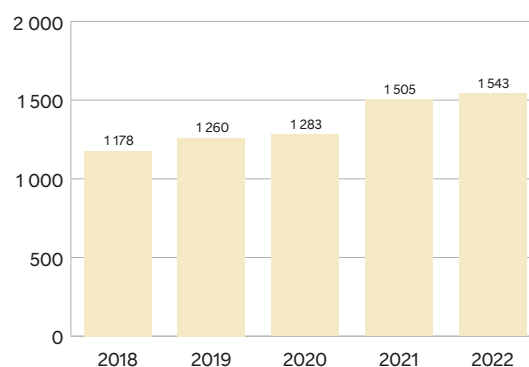
Brutto utlån og innskudd



Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Årsverk, konsern





Kunderådgiver
Mikias Amare Mebratu
handler hos barista
Nadia i kafeen i Finans-
parken i Stavanger.

Vi skal gi kraft til vekst og utvikling

Hovedkontor

Christen Tranes Gate 35
4007 Stavanger

Postadresse:
Postboks 250
4068 Stavanger

sr-bank.no

SpareBank **1**
SR-BANK