

Årsrapport 2023



Visjon og verdier

Vår hensikt er å gi kraft til vekst og utvikling rundt oss. I 185 år har vi vært på vei mot dette målet. Sammen med kundene bidrar vi til å skape bærekraftige, attraktive og levende lokalsamfunn og byer i hele Sør-Norge.

Vi flytter hele tiden gjerdestolper og utvider området vi kaller vår region og vårt markedsområde, som nå strekker fra det naturskjønne og driftige Vestlandet, via Sørlandet og Lindesnes fyr, og helt til Oslo og Vigelandsparken i øst.

Hele vår organisasjon, uansett hvor du møter oss, skal sette kunden først. Det er avgjørende for å være kundens førstevalg, 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 i konsernet er *Ansvar og Respekt, Engasjert og Handlekraftig*, og de setter rammer for den kulturen og de holdningene vi skal ha og være kjent for. Verdiene er en støtte i vanskelige beslutninger og etterleves i arbeidshverdagen.

Gjennom bildene i denne årsrapporten vil du møte en rekke rådgivere i SpareBank 1 SR-Bank. De er på mange måter konsernets ansikt utad, i den forstand at det er de som møter kundene og er en del av små og store lokalsamfunn i regionen. Rådgiverne i SpareBank 1 SR-Bank er dyktige og engasjerte ambassadører for visjonen, hensikten og verdiene som ligger til grunn for vår virksomhet. Hos oss er dette fundamentet for alt vi gjør.

Mirela Árnes, privatøkonomisk rådgiver i Sandnes



Om SpareBank 1 SR-Bank

Året 2023	4
Hovedtall	6
Konsernsjefen har ordet	8
Konsernet, strategien og målene	10
Finanskonsernet SpareBank 1 SR-Bank	15
Medarbeiderne	16
Forretningsområder	24
SR-Bank-aksjen	26

Bærekraft

‣ Bærekraftig forretningsmodell	30
‣ Konsernet sine interesser og viktigste bærekrafttemaer	30
‣ Regulatorisk etterlevelse	33
‣ Omstillingsplaner	36
‣ Ansvarlig bankdrift	38
‣ Bærekraft i personmarkedet	40
‣ Klimarisiko (TCFD)	42
‣ Naturen som interessent	47
‣ Operasjonalisering av bærekraft i egen drift	48

Virksomhetsstyring

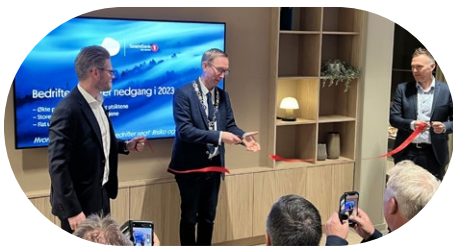
Konsernledelsen	55
Styret	58
Eierstyring og selskapsledelse	60
Styrende organer i SpareBank 1 SR-Bank	69

Redgjørelse og resultat

Styrets årsberetning	70
Resultatregnskap	84
Balanse	85
Endring i egenkapital	86
Kontantstrømoppstilling	87
Noter	
‣ Innledende noter	88
‣ Kredittrisiko	100
‣ Markedsrisiko	116
‣ Likviditetsrisiko	118
‣ Resultatregnskap	121
‣ Balanse	127
‣ Øvrige opplysninger	144
Revisors beretning	148
Erklæring fra styret og konsernsjef	154
Uavhengig uttalelse vedrørende	
SpareBank 1 SR-Bank ASA's rapportering av bærekraft	156
GRI indeks	158
Taksonomi	166
Nøkkeltall siste 5 år	172

Året 2023 for SpareBank 1 SR-Bank

Q1



SpareBank 1 SR-Bank **satser for fullt i Arendal** og åpner et nytt kontor i sørlandsbyen.



ForretningsPartner samlokaliseres med banken ved flere kontorer i Sør-Norge.



Bønder i Rogaland mottar biokull fra SpareBank 1 SR-Bank. Banken **investerer i karbonlagring** for å nå bærekraftmålene for 2022.

Q2



SpareBank 1 SR-Bank **signerer FUTURE-PROOF**. Det forplikter oss til å løfte og drøfte utfordringer knyttet til menneskerettigheter i globale verdikjeder.

I mai markerer vi **femårsjubileum for etableringen i Oslo og Viken**. Konsernet satser og har sterk vekst i markedsområdet.



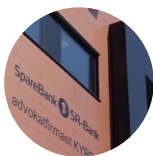
I april er alle medarbeidere i konsernet invitert til **vår egen Bærekraftfestival**, en plattform for å dele ideer og skape engasjement for bærekraftige handlinger både på jobb og hjemme.



Vi flytter over til Iver, en **felles CRM-løsning for hele SpareBank 1-alliansen**.

Målet er å skape en enklere og bedre hverdag for medarbeidere, og de beste opplevelsene for kundene.





SpareBank 1 SR-Bank
går mot strømmen.

**Vi åpner et utradisjonelt
satelittkontor** i et kontorfellesskap
i Knarvik i Nordhordland.

Vår egen podcast
Sparepodden ser dagens lys.
Den kombinerer det relevante
og aktuelle med litt tyngre
fagstoff for de som vil lære mer.

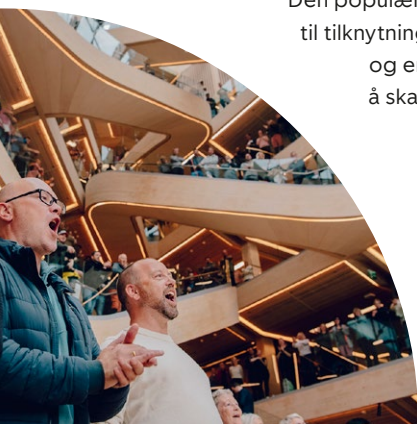


**SR-Bank Markets slår seg
sammen med SpareBank 1 Markets.**

Konsernet styrker med det
sin satsing på kapitalmarkedet.

**77 prosent av konsernets
medarbeidere tegner seg på
aksjeprogrammet for ansatte.**

Den populære ordningen bidrar
til tilknytning til arbeidsplassen
og en felles interesse av
å skape gode resultater.



Q3



I august lanserer vi
som første bank vår egen
**SR-GPT, en trygg og
lukket versjon av ChatGPT**
som kan brukes av
medarbeidere i banken.



Q4

Styrene i SpareBank 1 SR-Bank
og SpareBank 1 Sørøst-Norge
**annonserer planene om å slå seg
sammen og etablere SpareBank 1 Sør-Norge.**
Det som blir landets desidert største sparebank
vil ha hovedkontor i Stavanger, og bidra til mange
attraktive arbeidsplasser i hele Sør-Norge.

SpareBank 1 SR-Bank inngår en
samarbeidsavtale med danske Sydbank
for å kunne gi våre bedriftskunder tilgang
til danske og tyske banktjenester.



Hovedtall

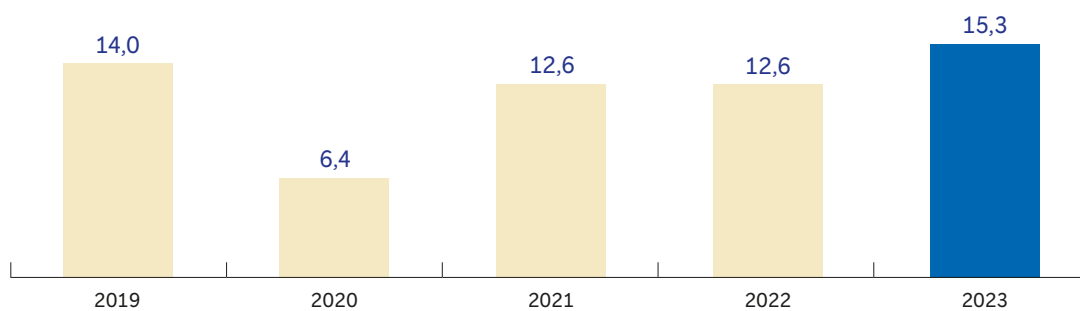
(tall i mill kroner)	2023	2022
Netto renteinntekter	6 136	4 516
Netto provisjons- og andre inntekter	1 939	1 770
Netto inntekter fra finansielle investeringer	669	756
Sum driftskostnader	3 299	2 825
Driftsresultat før nedskrivninger	5 445	4 216
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	-232	5
Driftsresultat før skatt	5 677	4 211

Nøkkeltall

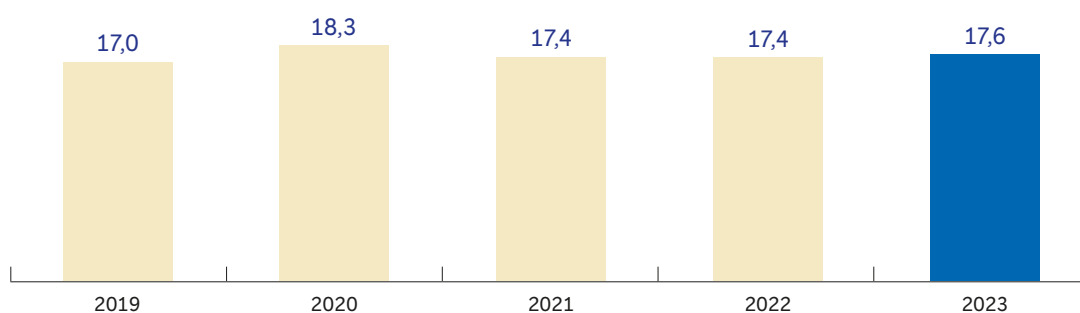
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning %	15,3	12,6
Kostnadsprosent	37,7	40,1
Gjennomsnittlig rentemargin %	1,7	1,4
Balansetall		
Brutto utlån til kunder	272 001	252 957
Innskudd fra kunder	149 076	148 100
Innskuddsvekst	0,7 %	7,6 %
Forvaltningskapital 31.12.	362 186	345 730
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning %	17,6	17,4
Kjernekapitaldekning %	19,7	18,8
Kapitaldekning %	21,6	20,3
Uvektet kjernekapital (Leverage Ratio) %	7,2	6,9
Kjernekapital	28 864	25 193
Likviditet		
Likviditetsdekning (LCR)	176 %	176 %
Innskuddsdekning	54,8 %	58,5 %
Kontor og bemanning		
Antall årsverk inkludert vikarer	1 686	1 582
Antall kontorer	36	35
SpareBank 1 SR-Bank aksjen		
Børskurs ved årsslutt	128,90	120,70
Resultat pr aksje	16,27	12,88
Utbytte pr aksje	7,50	7,00
Effektiv avkastning på aksjen %	12,6	-4,9

Det vises for øvrig til en fullstendig nøkkeltallsoversikt og definisjoner på side 172.

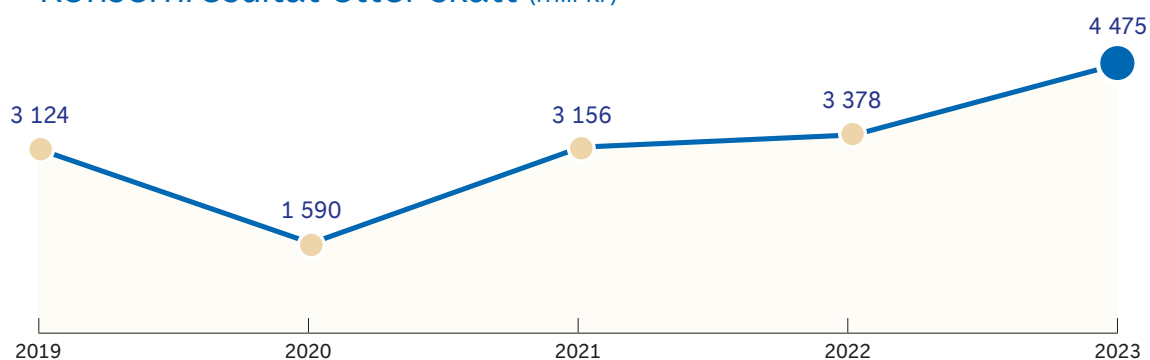
Egenkapitalavkastning (%)



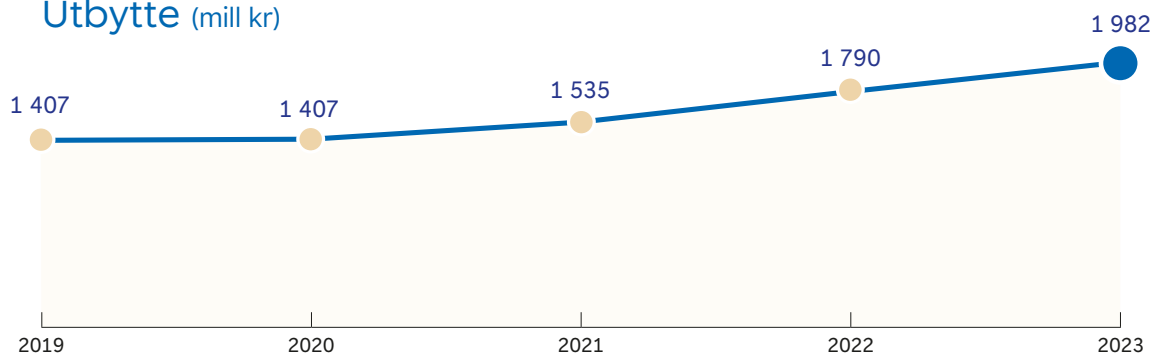
Ren kjernekapitaldekning (%)



Konsernresultat etter skatt (mill kr)



Utbytte (mill kr)



Skrev bankhistorie i et år preget av internasjonal uro og inflasjon

I året vi har lagt bak oss har vi både skrevet bankhistorie og drevet veldig god forretning. SpareBank 1 SR-Bank er et solid og lønnsomt finanskonsern med god bredde i inntekter, sterk distribusjon og effektiv drift. Jeg er stolt over at vi tar markedsandeler og har hatt et godt år i alle forretningsområder.

For å ta historien først; I oktober annonserte vi planene om den største fusjonen som har funnet sted i bank-Norge på 25 år. Vi skal slå oss sammen med SpareBank 1 Sørøst-Norge og bli til SpareBank 1 Sør-Norge. Navnet kler vekstambisjonene i begge konsernene godt, og det er et passende navn for landets klart største sparebank. Med hovedkontor utenfor hovedstaden, vil jeg legge til.

Dette er virkelig en milepæl for banken som feirer 185-årsjubileum i 2024, og noe som tar oss et veldig langt steg framover. Sammenslåingen vil kreve mye av oss, men den gir samtidig fantastiske muligheter. Det nye konsernet skal sikre lokal sysselsetting, og får også nasjonal tyngde med mange attraktive arbeidsplasser fordelt på hele 65 kontorer i Sør-Norge. Kundene vil få et enda bredere tilbud, tilgang til sterke kompetansemiljøer og en enda mer kraftfull utfordrer til de aller største bankene.

SpareBank 1-alliansen er styrket. Tidlig i høst annonserte vi at Eika Kredittbank og SpareBank 1 Kreditt sammen skal danne Sparebanken Kreditt, som skal være et ledende kredittkortselskap nasjonalt. Fremtind Forsikring og Eika Forsikring offentliggjorde sine sammenslåingsplaner i desember. Samme måned styrket vi vår satsing på kapitalmarkedet ved å slå sammen SR-Bank Markets og SpareBank 1 Markets. Transaksjonen signaliserer våre tydelige ambisjoner om vekst på området.

Disse endringene vil gi et bedre og bredere tilbud til bankens kunder, og økte muligheter for konsernets medarbeidere.

Sparebankverdier

Helt tilbake til våre røtter i 1839, da Egersund Sparebank ble opprettet, har sparebanktradisjonen stått sterkt i det som

i dag er SpareBank 1 SR-Bank. I det legger vi at den lokale sparebanken er en relasjonsbank som står sammen med kundene i deres hverdag. Banken er en alliert for utvikling i lokalsamfunn og kommuner der vi er.

Verdien av samfunnskapitalen og samfunnsutbyttene er viktig i denne sammenhengen.

Hos oss forvaltes samfunnskapitalen og lokalsamfunnets andel av verdiskapingen av profesjonelle stiftelser. De to eierstiftelsene Sparebankstiftelsen SR-Bank og SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad eier totalt 32,24 prosent av SpareBank 1 SR-Bank.

Dermed blir omtrent hver tredje krone konsernet tjener til et samfunnsutbytte som går til fellesskapets beste gjennom de to eierstiftelsene. Jeg er stolt over at de gode resultatene vi har levert i 2023 vil bidra til bærekraftige, attraktive og levedyktige lokalsamfunn rundt oss.

Sparebankverdiene deler vi med vår fusjonspartner SpareBank 1 Sørøst-Norge. Et stabilt og lokalt eierskap i det nye konsernet er sikret ved at syv sparebankstiftelser vil eie til sammen 44 prosent av aksjene i den fusjonerte banken.

Rustet oss for framtiden

2023 var et år preget av internasjonal uro og høy inflasjon, noe som blant annet ga mer krevende makroforhold. Vi fikk totalt seks rentehevinger. Stigende renter og prisøkninger påvirket økonomien for folk og bedrifter negativt. Samtidig leverte SpareBank 1 SR-Bank resultatfremgang og god egenkapitalavkastning gjennom året.

Jeg er veldig ydmyk for at mange av våre kunder nå står i en utfordrende situasjon, og har gjort det i en periode. Vi



merket det i 2023 gjennom et økende trykk fra kunder som ønsket råd og løsninger fra banken. I en krevende periode for kundene, har våre rådgivere i personmarkedsdivisjonen gjort en viktig jobb med å hjelpe og trygge dem.

Bankene er et speilbilde av økonomien de opererer i, men med en forsinkelse. Når økonomien er på vei ut av vanskelige tider vil bankene sannsynligvis måtte stå i det en periode til. Det rustet vi oss for i 2023. Overskuddene i gode tider gjør det mulig å stå sterkt og hjelpe folk og bedrifter når de trenger det, og å fylle rollen som stabile og forutsigbare støttespillere også i mer krevende tider.

Bærekraft

Omstillingen til lavere klimautslipp og et mer bærekraftig samfunn skjer ikke av seg selv. Den forutsetter at det tas beslutninger som trekker i samme retning som samfunnet skal – nemlig mot null utslipp og langt mer effektiv bruk av ressurser. Omstillingen er nødvendig, og der spiller bankene en viktig rolle. Vi har igjennom året jobbet systematisk med hvordan vi kan nå vår ambisjon om å være kundens allierte i bærekraftskiftet. Vi har også jobbet med intern kompetanse og kulturbygging, blant annet gjennom vår egen bærekraftsfestival.

Helt på tampen av året vedtok vi vår første omstillingsplan, som er et viktig ledd i arbeidet for nå vårt langsiktige mål om å nå netto nullutslipp fra vår finansierings- og investeringsvirksomhet i 2050. Planen forbereder oss også på de økte rapporteringskravene som kommer med full kraft i årene framover.

Mer enn en bank

Vårt hovedkontor er i Stavanger, og der vil det fortsatt være etter fusjonen, men viktige konsernfusjoner vil ledes og drives også fra Sandefjord. Nesten halvparten av vårt

samlede utlånsvolum er nå til kunder utenfor Rogaland, og vil øke ytterligere som følge av fusjonen.

Bredden i konsernet og kundetilbudet vises også gjennom at over 600 dyktige medarbeidere er ansatt i våre datterselskaper. Til sammen jobber rett over en tredjedel av totalt rundt 1 700 medarbeidere i datterselskapene. EiendomsMegler 1 SR-Eiendom og SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner har begge markedsledende posisjoner i våre markedsområder. Fusjonen vil styrke datterselskapene gjennom et enda bedre tjenestespekter til kundene.

Jeg vil takke alle medarbeidere i konsernet for den innsatsen som er lagt ned i 2023. Jeg er stolt over at vi har levert bankhåndverk av høy kvalitet i en urolig periode. Vi har skapt gode økonomiske resultater både for konsernet og for kundene våre i 2023, og vi har lagt første grunnstein i det som skal bli Norges desidert mest kraftfulle sparebank i tillegg til grep som ytterligere vil styrke SpareBank 1-alliansen.

Nå skal vi ta med oss de verdiene og den kompetansen og driftigheten som ligger til grunn for resultatene i 2023 inn i det nye konsernet. Landets største sparebank skal også være en framtidsrettet relasjonsbank og en naturlig, lokal samarbeidspartner for bedrifter og folk i hele Sør-Norge!

Benedicte Schillbred Fasmer
Konsernsjef

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. I desember 2023 vedtok bankens generalforsamling plan for fusjon med SpareBank 1 Sørøst-Norge. Bankene er enige om å slå seg sammen og gjennom dette skape bedre forutsetninger for vekst og utvikling. Den sammenslåtte banken vil få navnet SpareBank 1 Sør-Norge og blir Norges klart største sparebank, med et bredt distribusjonsapparat fra Bergen til Oslo.

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. Denne lokale forankringen forsterkes ytterligere ved den planlagte fusjonen, idet syv stiftelser vil eie til sammen 44 prosent av banken på tidspunkt for sammenslåing.

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. Den sammenslåtte banken vil få en sterk posisjon også i Telemark, Vestfold og Buskerud.

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, regnskapstjenester og eiendomsmeglertjenester.

Konsernet er organisert rundt tre kundesegment:

- Personkunder
- SMB og Landbruk
- BM Storkunde

Personkunder er det største forretningsområdet med mer enn 390 000 privatpersoner som kunder og 165 mrd kroner i utlån. Antall hovedbank-kunder økte med 13 000 i 2023. I tillegg ble det i 2023 solgt 6 300 antall boliger gjennom EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS.

SpareBank 1 SR-Bank kombinerer fysisk og digital rådgivning gjennom 36 kontorer, et kundesenter med god tilgjengelighet og service, og ledende digitale løsninger.



Kundene har i økende grad ønske om rådgivning og det ble gjennomført 10 000 flere rådgivningsmøter i 2023 sammenlignet med året før.

Personkundenes behov dekkes gjennom et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester. Hovedprodukter er lån, innskudd, kort og dagligbanktjenester. Foruten bankens egne innskudds- og kortprodukt, er SpareBank 1 Kreditt AS leverandør av kredittkort og annen usikret kreditt. SpareBank 1 SR-Bank er største eier i SpareBank 1 Forvaltning AS som er bankens leverandør av spareprodukter. Selskapet er morselskap til Odin Forvaltning AS.

Fremtind forsikring AS er leverandør av forsikringsprodukter, og der medlemmer i LO-forbund er en viktig felles målgruppe. I 2023 er det avtalt å fusjonere Eikas kredittkortvirksomhet med SpareBank 1 Kreditt. Videre fusjoneres Eika Forsikring as med Fremtind forsikring AS.

Omsetning og finansiering av boliger er den største virksomheten målt i inntekter og som inngang til nye kunde-forhold. 98 prosent av utlån til personkunder er sikret med pant i bolig, mens resterende i hovedsak er bilpantelån. Av boliglånsp porteføljen er 100 mrd kroner finansiert i SR-Boligkreditt AS.

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.

SMB og Landbruk er et satsingsområde for konsernet med en samlet kundemasse på 35 000 kunder i bank og SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner. Vi definerer SMB-kundene i bank som bedrifter og organisasjoner med inntil 100 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 regnskapstjenester 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 konsulenttjenester til bedrifter innen HR, lønn, generell bedriftsrådgivning og bærekraft.

Utleie og salg av næringseiendom leveres gjennom EiendomsMegler 1 SR-Eiendom 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 700 nye arbeidsplasser.

BM Storkunde består av om lag 4000 kunder fordelt på 400 kundeclustere og konsern. Kundene i BM Storkunde fordeler seg på tvers av hele Sør-Norge, hvor divisjonen har tilstedeværelse i fire geografiske regioner; Vestland, Rogaland, Agder og Oslo. Sistnevnte markerte 5 årsjubileum i 2023. BM Storkunde har kompetansemiljøer knyttet til bransjer som energi og maritim, bygg og eiendom, sjømat, industri, teknologi og offentlig sektor.

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 fortsatte i 2023 med styrket grensekryssende kundetilbud, overtakelse av et utvalg større kunder og fortsatt fokus på bærekraft. I 2023 inngikk banken også et samarbeid med Sydbank, med mål om styrket samarbeid på tvers av Norge, Danmark og Tyskland.

Avtalen om å samle kapitalmarkedstjenestene i SpareBank 1 Markets AS ble etter godkjenning fra Finanstilsynet gjennomført i desember 2023. Gjennom dette skapes en kraftfull nasjonal aktør, kjennetegnet av sterke nasjonale og regionale kompetansemiljøer.

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 allmennyttige formål i konsernets markedsområder.

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 2023 medfører geopolitisk uro, høy inflasjon og økte renter 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 gi noe lavere markedsvekst 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 fortløpende forbedring og fornyelse 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 kundegruppers 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.

Medarbeidere med kompetanse for framtiden

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

Lene Skjæveland, privatøkonomisk rådgiver i Sandnes



kreves for å få effekt av nye løsninger, systemer og prosesser.

Opplæring knyttet til bærekraft og digital samhandling er prioriterte områder for opplæring av konsernets medarbeidere i tillegg til oppdatering knyttet til antihvitvasking og personvern. Kunder skal oppleve høy kvalitet og service på tvers av konsernet som følge av ytterligere standardisering av kundearbeidet.

Kundens alliert 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 setter 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 enkeltes arbeidsdag.

SpareBank 1 SR-Bank har satt bærekraftsmål som 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. Også i 2023 oppnådde konsernet karakteren A i undersøkelsen. 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
- Finansierte og tilrettelegge 50 mrd kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030
- Finansierte 15 mill 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

EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS Omsetning av boliger og nærings-eiendom  197	SR-Boligkreditt AS Kredittforetak – utsteder av OMF (boliglån)  1	FinStart Nordic AS Investeringsportefølje FinTech  1	SpareBank 1 SR-Bank Forretnings-Partner AS Regnskap og rådgivning  410
---	---	--	--

 = antall årsverk

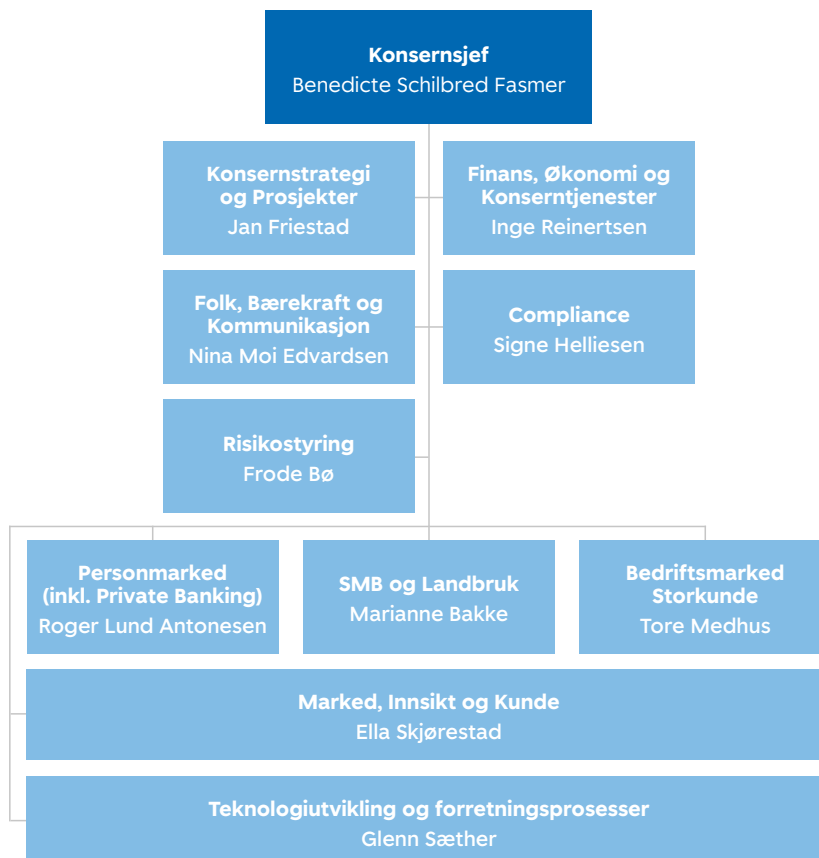
Deleide selskaper

BN Bank ASA Forretningsbank lokalisert i Oslo og Trondheim  35,0 %	SpareBank 1 Gruppen AS Holdingselskap for produktselskaper i SpareBank 1-alliansen  19,5 %	SpareBank 1 Kreditt AS Kredittkortselskap lokalisert i Trondheim  16,7 %	SpareBank 1 Forvaltning AS Fondsforvaltning og portefølje-forvaltning  35,9 %	SpareBank 1 Betaling AS* Selskapet bak betalingsløsning på mobil  19,1 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS Henter gjeldsinformasjon direkte fra finansforetak  18,3 %	SpareBank 1 Bank og Regnskap AS Regnskapsprogram og bank i én smart pakke  25,0 %	SpareBank 1 Markets AS Kapital-markedstjenester  33,3 %	Folkeinvest AS** Selskap som tilrettelegger for investering i oppstart- og vekstselskap.  36,9 %	

* Eier 23,9 % i Vipps AS.

** Aksjer i Folkeinvest ble anskaffet 31.12.2023.

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.

SpareBank 1 SR-Bank arbeider for å være en attraktiv arbeidsplass som tiltrekker og beholder flinke folk, og det arbeides kontinuerlig med å legge til rette for faglig utvikling, trivsel og engasjement i organisasjonen. En kultur preget av tillit, samhandling og deling av kompetanse, legger til rette for prestasjon og eierskap til resultater noe som 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

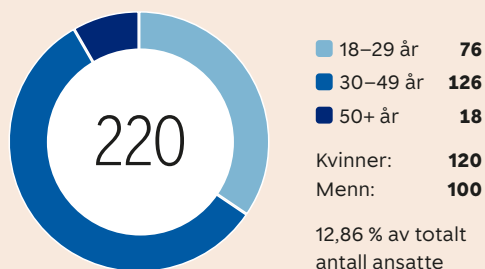
1 711 totalt antall
faste ansatte



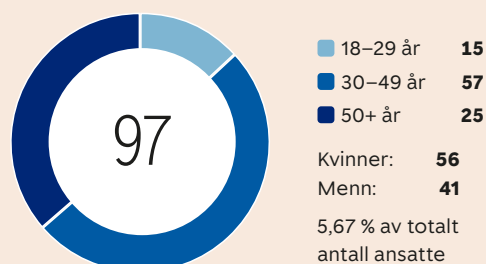
44 gjennomsnitt
alder faste ansatte



Antall nyansettelser



Antall sluttet



til konsernet. Ledelsen utvikler, i samarbeid med medarbeidere, organisasjon og forretningsdrift til dagens og framtidens kundedadferd. Bærekraft er integrert i konsernets strategi, og jobbes med kontinuerlig. Dette gjelder både kundeaktiviteter inkludert rådgivning og nye produktløsninger, og arbeid internt med likestilling, inkludering og mangfold. Alle konsernets medarbeidere har deltatt i kompetanseløft gjennom 2023 knyttet til bærekraft.

Employer branding og rekruttering

SpareBank 1 SR-Bank har som mål å være en av Norges mest attraktive arbeidsgivere, med fokus på å tiltrekke, utvikle og beholde riktig kompetanse for fremtiden.

Ved utgangen av 2023 hadde konsernet 1654 årsverk, hvorav 1 711 fast ansatte.

I 2023 har vi ansatt totalt 220 nye medarbeidere og 97 medarbeidere sluttet. Det har vært lav turnover på 6 prosent mot 7 prosent i 2022.

I et arbeidsmarked preget av sterk konkurranse om strategisk viktig kompetanse, er det viktig at SpareBank 1 SR-Bank skiller seg ut som en attraktiv arbeidsplass hvor konsernet evner å tiltrekke dyktige kandidater. Konsernet har lagt vekt på å iverksette tiltak og strategier for å attrahere og rekruttere riktig kompetanse, noe som har medført at utlyste stillinger blir besatt av høyt kvalifiserte og motiverte ansatte.

SpareBank 1 SR-Bank ønsker å tilby arbeidstrening til personer som søker relevant arbeidserfaring, språktrening eller lignende. I løpet av 2023 har det vært 4 personer som har deltatt i arbeidstrening i konsernet.

For å sikre kontinuitet og dekke opp for fravær ved foreldrepermisjoner, langvarig sykefravær og ferieavvikling leier konsernet inn midlertidig ansatte (vikarer) fra bemanningsforetak. Det benyttes også vikarer i perioder med spesielt stor arbeidsmengde. Det er inngått egen avtale med Finansforbundet vedrørende slik bruk av vikarer som er

i tråd med nytt regelverk knyttet til innleie. Andelen vikarer har vært relativt stabil over tid. Konsernet overvåker nøye omfanget av vikarbruk på månedlig basis.

I tillegg leier SpareBank 1 SR-Bank inn konsulenter til prosjektledelse, utviklingsprosjekter og andre situasjoner hvor konsernet har midlertidig behov for spesifikk spesialkompetanse.

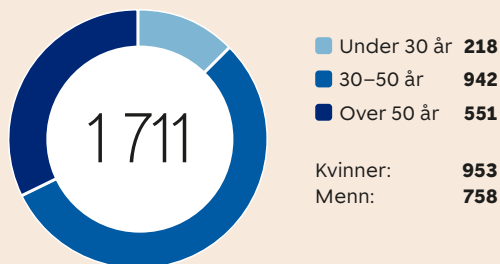
Å være en attraktiv arbeidsgiver er en av satsningsområdene i konsernets HR-strategi, og i 2023 har det blitt gjort et grundig forarbeid med å etablere employer branding strategi frem mot 2025. Fokuset i 2023 har vært å bygge kultur og identitet internt. "Ung i SR", et nettverkstilbud til ansatte under 38, er et eksempel på dette og bidrar med å bygge en attraktiv intern kultur og arbeidsplass for målgruppen i konsernet.

Konsernet jobber med å få på plass medarbeiderløfter og tiltaksplan for å videreutvikle employer brand internt og eksternt de neste to årene. Samtidig har konsernet identifisert studenter, økonomer, og fagspesialister innenfor IKT, som målgruppene det vil settes søkelyset på i markedsføringen eksternt. Konsernet vil også jobbe videre med å bygge kultur internt og gjøre tiltak som bygger opp under vårt medarbeiderløfte.

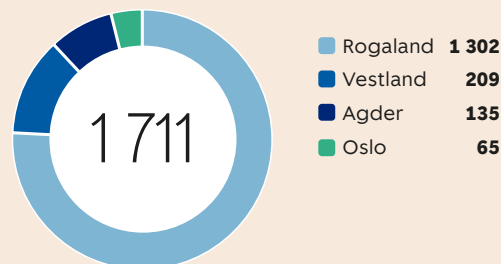
SpareBank 1 SR-Bank har strategisk samarbeid med Trainee Sørvest, som er et samarbeid mellom Universitet i Stavanger og Næringsforeningen i Stavanger. I tillegg har konsernet nylig inngått samarbeid med Trainee Vest i Bergen for å kunne tiltrekke oss unge talenter og ytterligere styrke vår merkevare i tråd med vår employer branding strategi.

SpareBank 1 SR-Bank skal være en av Norges mest attraktive arbeidsgivere. Vi har sett en økning i antall søkere sammenlignet med 2022. SpareBank 1 Gruppen havnet på en 4. plass blant yrkesaktive økonomer i en undersøkelse gjort av Universum.

Totalt antall ansatte



Ansatte fordelt på region



Endring og kompetanse

I SpareBank 1 SR-Bank har vi flere strategiske fokusområder for å møte kompetanse for fremtiden, og et av de viktigste områdene var i 2023 kompetanse på bærekraft. På dette området modnes konsernet stadig mer og i 2023 har alle hatt opplæring på vår bærekraftsstrategi, og fått innsikt i hvordan det arbeides med bærekraft i alle deler av konsernet. Det er også gjennomført opplæring i hva det betyr at banken er blitt ISO-sertifisert i miljøledelse (ISO 14001:2015).

SpareBank 1 SR-Bank hadde i år, som i fjor, egen bærekraftsfestival som gikk over en uke i april med foredrag og diskusjoner som bidro til å løfte bærekraftskompetansen ytterligere. Høsten 2023 har konsernet hevet kompetansen på det sosiale aspektet ved bærekraft og hatt opplæring i menneskerettigheter, mangfold og inkludering. Ledere har også fått en introduksjon til mangfoldsledelse. Konsernets bedriftsrådgivere har hatt trening i grønt rammeverk og ESG, mens rådgiverne i personmarkedet har gjennomført trening på hvordan vi gjennom vår rådgivning kan bidra til en mer likestilt økonomi for våre kunder.

Teknologi, data og digital kompetanse har også stått sentralt i 2023. Konsernet har hatt grunnopplæring i hva data er, hatt flere programmer innenfor dataanalyse og gjennomført trening i forbindelse med at det er tatt i bruk nytt CRM-system. I forbindelse med at SpareBank 1 SR-Bank har fått på plass egen generative AI, SR-GPT, er det utviklet opplæring som skal bidra til at flere tar i bruk dette verktøyet for å effektivisere egen arbeidshverdag.

For å trene ledere i endring har konsernet hatt flere ledersamlinger og programmer hvor endringsledelse har stått sentralt. SpareBank 1 SR-Bank er opptatt av å utvikle fremtidige kandidater til lederstillinger innen både personalledelse og fagledelse og har hatt lederkandidatprogram vår og høst.

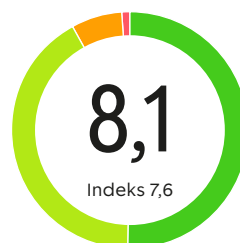
Gjennom mål- og utviklingssamtaler mellom ledere og medarbeider settes mål og aktiviteter for utvikling av kompetanse for den enkelte medarbeider. En stor del av

utviklingen skjer gjennom oppgaver i jobben man gjør, kombinert med tilbakemeldinger. I tillegg har over 60 medarbeidere søkt og mottatt støtte til fagspesifikke kurs og etterutdanning i 2023.

Arbeidsmiljø

2023 må kunne betegnes som et normalår, etter flere år med pandemiestriksjoner. Alle indikasjoner viser at SpareBank 1 SR-Bank har et stabilt og godt arbeidsmiljø. Dette vises blant annet gjennom god score i kategoriene arbeidsglede, teamfølelse og deltakelse i medarbeiderundersøkelsene, samt lavt sykefravær og få varslingsaker. Konsernet har etablert rutiner for at ansatte kan søke om inntil to dager hjemmekontor pr uke, og hjemmekontor benyttes, men de aller fleste ansatte velger å tilbringe det meste av arbeidstiden sin på kontorene.

På slutten av 2022 tok SpareBank 1 SR-Bank i bruk et nytt verktøy for organisasjonsundersøkelser. Med dette verktøyet sendes det ut hyppige korte undersøkelser om hvordan de ansatte har det på jobb. Spørsmålene varierer innenfor temaer som arbeidssituasjon, stress, ledelse, autonomi og engasjement. Sammenliknet med andre virksomheter som bruker samme verktøy, scorer de ansatte i SpareBank 1 SR-Bank bra. Scoren pr. 31.12.2023 ligger på 8,1 på en skala fra 0-10.



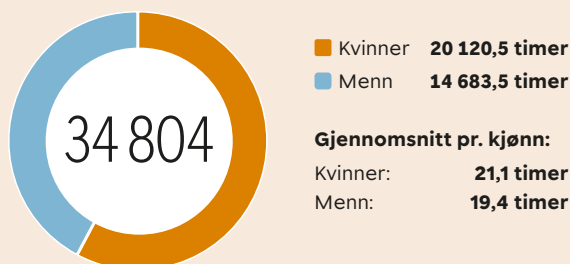
Hovedindeks for måling av engasjement, arbeidsmiljø og trivsel

Indeks 7,6 er sammenligning mot andre bedrifter som bruker Winnigtemp.

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

Totalt antall timer trening og utdanning



Gjennomsnitt antall uker foreldrepermisjon

Kvinner 15,54 uker

Menn 8,40 uker

Tilbake i arbeid: 100%

fra vernetjenesten og avdelingene Sikkerhet, Facility management, samt Folk og organisasjon. I 2023 har SpareBank 1 SR-Bank blitt miljøsertifisert etter ISO 14001-standarden, noe som har påvirket de ansatte med bla. nye rutiner for avfallshåndtering.

Det jobbes kontinuerlig med å holde sykefraværet så lavt som mulig. Gjennomsnittlig friskhetsgrad i 2023 var på 95,8 prosent mot 96,4 prosent i 2022. 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 2023 var på 64,3 som er en økning i fra 2022.

Mangfold, inkludering og tilhørighet

SpareBank 1 SR-Bank skal være en inkluderende arbeidsplass hvor alle medarbeidere føler trygghet og tilhørighet. Mangfoldet konsernet har, og tiltrekker seg, er viktig for å speile kundene våre og sikre langsiktig verdiskapning. Med mangfold menes sammensetningen av forskjeller. Forskjellene omfatter mangfold i og mellom mennesker som kjønn, alder, funksjonsgrad, etnisitet, livssyn, kulturell bakgrunn, klasse, kjønnsidentitet og seksuell orientering. I tillegg omfatter forskjellene også utdanning, erfaring, kompetanse, interesser og familiesituasjon.

SpareBank 1 SR-Bank tror på at god mangfoldsledelse vil bidra til økt innovasjon, konkurransekraft, og trivsel. Derfor har konsernet i 2023 opprettet en arbeidsgruppe for mangfold, inkludering og tilhørighet. Gruppen er tverrfaglig sammensatt med medlemmer fra ulike deler av konsernet og skal involvere bredt i konsernet gjennom resursgrupper, workshoper og prosjekter. Gruppens mandat er å tilrettelegge for at SpareBank 1 SR-Bank skal være en inkluderende arbeidsplass hvor alle medarbeidere føler trygghet og tilhørighet. Gruppen skal også bidra til å øke bedriftens modenhet innenfor likestilling og mangfold, noe

som skal gjøre gjennom systematisk arbeid med mangfold og likestilling på alle nivå.

Risiko for diskriminering og hindre for likestilling

Konsernet har i 2023 foretatt en foreløpig avdekking og kartlegging av risiko for diskriminering og hindre for likestilling. Dette inkluderer ulike grunnlag som kjønn, graviditet, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering og kjønnsidentitet. Funnene tyder på at mye er på plass og sannsynligheten for at diskriminering og hinder for likestilling inntreffer er liten. Kartleggingen er imidlertid gjort på et overordnet nivå. Denne vil utvides og bearbeides det kommende året for å sikre at det jobbes i tråd med de fire stegene i Aktivitets- og redegjørelsesplikten for arbeidsgivere.

Tiltak

SpareBank 1 SR-Bank har gjennomført flere tiltak for å fremme likestilling og redusere risikoen for diskriminering. For eksempel inkluderer tiltakene spørsmål om mangfold i behovsanalyse, og mål om 50 prosent kjønnsbalanse i innstillinger under rekrutteringsprosessen. Forfremmelse og utviklingsmuligheter støttes av mål om tilnærmet 40/60 kjønnsbalanse på lederutviklingsprogrammer samt representert mangfold på etterfølgerplaner, og årlige mål- og utviklingssamtaler for medarbeidere i permisjon. 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 lønnsanalyse for å kartlegge status på likelønn. Årets analyse viser at det fortsatt er forskjeller mellom kvinner og menn sin medianlønn, men at trenden er nedadgående. 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.

Andre tiltak inkluderer graviditetspolitikk, veiledning til senkarriere for eldre arbeidstakere, bedriftsidrettslag,

Konsernstyret

Kvinner 4
Menn 4

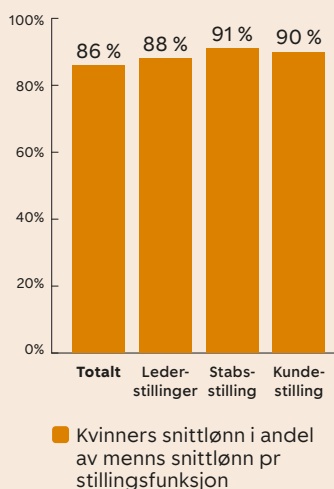
Konsernledelsen

Kvinner 5
Menn 6

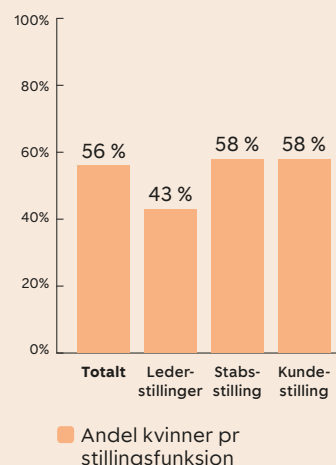
Kjønnsbalanse på ledernivå

Ledernivå 1	Kvinner	1	
	Menn	0	
Ledernivå 2	Kvinner	4	
	Menn	6	
Ledernivå 3	Kvinner	25	
	Menn	46	
Ledernivå 4	Kvinner	44	
	Menn	74	

Likelønn



Kjønnsbalanse



program for unge "Ung i SR", norskkurs for nyansatte med minoritetsbakgrunn, muligheter for å kombinere arbeid og familieliv gjennom fleksible arbeidstidsordninger og hjemmekontor, samt arbeid med å identifisere og iverksette tiltak for andre relevante områder.

Effekt av tiltak

SpareBank 1 SR-Bank har allerede oppnådd noen positive resultater og effekter gjennom arbeidet med Aktivitets- og redegjørelsesplikten. Konsernet har startet arbeidet med å bygge kompetanse hos alle medarbeidere på ubevisste assosiasjoner, begrepsapparat for mangfold, og innsikt i hvordan mangfold kan bidra til lønnsomhet. Ledere har fått opplæring i mangfoldsledelse, og det er startet på en etablering av et årshjul med markeringer knyttet til likestilling og mangfold. I 2023 har konsernet markert Kvinnedagen med kundearrangement, deltatt i Pride-parade i Stavanger og satt søkelys på psykisk helse gjennom å markere Verdensdagen for Psykisk helse. Dette årshjulet vil bygges videre ut i 2024. SpareBank 1 SR-Bank har også satt konkrete mål for kjønnsbalanse på ledernivå og tyngre fagstillinger, og er medlem i Kvinner i Finans Charter for å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen. Konsernet har nådd målet om kjønnsbalanse for konsernledelsen (nivå 1 og 2), men ikke på nivå 3 og 4, hvilke gjør at konsernet fortsetter å jobbe målrettet for å utjevne skjevhet. Det er likevel variasjon i kjønnsbalansen på ledernivå mellom de ulike divisjonene, hvilket gjør at konsernet har valgt å jobbe målrettet mot enkelte divisjoner med svak kjønnsbalanse. SpareBank 1 SR-Bank ser resultater av arbeidet på likestillings- og mangfoldsområdet, men må fortsette å jobbe med ledelse og kultur rundt mangfold i konsernet.

Kompetansehevende aktiviteter innenfor inkludering og mangfold vil bli sentralt framover. Konsernet har definert tiltak med hensikt om å utvikle en talentpool til å hente kandidater fra begge kjønn fremover slik at det over tid oppnås likestilling mellom kjønnene. Konsernet vil fortsette å jobbe med å identifisere og iverksette tiltak for andre relevante områder som f.eks. arbeidsmiljø for å sikre et inkluderende og mangfoldig arbeidsmiljø for alle ansatte. Konsernet har også en uttalt målsetning om å bidra til at våre kunder får en mer likestilt økonomi gjennom vår rådgivning, produkter og tjenester.

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 belønningsmodell slik at konsernet tiltrekker seg fremtidens kompetanse og beholder dyktige ansatte. Konsernets belønningsmodell 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.

	Konsern 2022	Konsern 2023
Likestilling og mangfold		
Antall ansatte totalt	1655	1 711
Antall årsverk	1 582	1 654
Antall kvinner	914	953
Antall menn	741	758
Andel kvinner	55 %	56 %
Andel menn	45 %	44 %
Antall region Rogaland	1 312	1 302
Antall region Vestland	155	209
Antall region Agder	128	135
Antall region Oslo	60	65
Ansatte under 30 år	14 %	13 %
Ansatte 30-50 år	54 %	55 %
Ansatte over 50 år	32 %	32 %
Antall i kundestilling	640	975
Antall i lederstilling	213	280
Antall i stab/støtte-stilling	386	456
Andel kvinner i kundestilling ¹⁾	-	58 %
Andel kvinner i lederstilling ¹⁾	-	43 %
Andel kvinner i stab/støtte-stilling ¹⁾	-	58 %
Midlertidige ansatte kvinner ¹⁾	-	9
Midlertidige ansatte menn ¹⁾	-	14
Deltidsansatte kvinner ²⁾	119	115
Deltidsansatte menn ²⁾	33	39
Deltidsansatte region Rogaland ^{1) 2)}	-	97
Deltidsansatte region Vestland ^{1) 2)}	-	35
Deltidsansatte region Agder ^{1) 2)}	-	20
Deltidsansatte region Oslo ^{1) 2)}	-	2
Andel kvinner fordelt på stillingsnivå ⁶⁾		
Ledernivå 1	100 %	100 %
Ledernivå 2	36 %	42 %
Ledernivå 3	34 %	35 %
Ledernivå 4	32 %	37 %
Aldersfordeling ledere		
Ledere under 30 år	2 %	1 %
Ledere 30-50 år	66 %	66 %
Ledere over 50 år	33 %	33 %
Aldersfordeling styremedlem		
Andel kvinner i styret	50 %	50 %
Andel menn i styret	50 %	50 %
Styremedlem under 30 år	0 %	0 %
Styremedlem 30-50 år	25 %	25 %
Styremedlem over 50 år	75 %	75 %
Gjennomsnittslønn		
Kvinner	671 707	727 141
Menn	800 207	844 435
Kvinner lønn i % av menns lønn ¹⁾	-	86,1 %
Kvinneres lønn i forhold til menn etter stillingsnivå ⁶⁾		
Ledernivå 1		
Ledernivå 2	69 %	75 %
Ledernivå 3	79 %	83 %
Ledernivå 4	99 %	99 %

	Konsern 2022	Konsern 2023
Kvinnerns lønn i forhold til menn etter stillingsfunksjon ¹⁾		
Kundestilling	-	90 %
Lederstilling	-	88 %
Stab/støtte-stilling	-	91 %
Årlig total kompensasjonsgrad ²⁾		
Forholdet mellom høyest lønn vs gjennomsnitt	-	17 %
Årlig økning i prosent for høyest lønn vs. Medianlønn	-	87 %
Foreldrepermisjon, antall personer med rett til foreldrepermisjon ³⁾		
Kvinner	914	953
Menn	741	758
Uttak av foreldrepermisjon, antall personer ⁵⁾		
Kvinner	67	71
Menn	52	43
Uttak av foreldrepermisjon, gjennomsnittlig antall uker ⁵⁾		
Kvinner	17,6	19,06
Menn	11,4	13
Uttak av foreldrepermisjon, antall ansatte som kom tilbake i jobb etter permisjon ⁵⁾		
Kvinner	50	32
Menn	34	23
Uttak av foreldrepermisjon, antall ansatte som var i jobb 12 mnd etter permisjon (2022) ^{1) 3)}		
Kvinner	-	28
Menn	-	22
Uttak av foreldrepermisjon, andel ansatte som var i jobb 12 mnd etter permisjonslutt (2022) ³⁾		
Kvinner	93 %	97 %
Menn	90 %	92 %
Sykefravær ³⁾		
Totalt	3,6 %	4,2 %
Kvinner	5,3 %	6,1 %
Menn	1,8 %	2,2 %
Fravær pga syke barn (dagsverk) ⁶⁾		
Kvinner	895,4	1 682,5
Menn	368,3	648,5

	Konsern 2022	Konsern 2023
Turnover og rekruttering		
Turnover		
Antall sluttet totalt	121	97
Antall sluttet kvinner	64	56
Antall sluttet menn	57	41
Turnover totalt	7 %	6 %
Turnover kvinner	7 %	6 %
Turnover menn	8 %	6 %
Antall sluttet under 30 år	21	15
Antall sluttet 30-50 år	67	57
Antall sluttet over 50 år	33	25
Turnover under 30	9 %	9 %
Turnover 30-50 år	8 %	6 %
Turnover over 50 år	6 %	5 %

	Konsern 2022	Konsern 2023
Turnover og rekruttering		
Antall region Rogaland	87	67
Antall region Vestland	14	15
Antall region Agder	7	12
Antall region Oslo	13	3
Rekruttering ⁴⁾		
Antall rekrutteringer totalt	208	220
Antall rekrutteringer kvinner	99	120
Antall rekrutteringer menn	109	100
Andel rekrutteringer kvinner	48 %	55 %
Andel rekrutteringer menn	52 %	45 %
Antall rekrutteringer under 30 år	73	76
Antall rekrutteringer 30-50 år	116	126
Antall rekrutteringer over 50 år	17	18
Andel rekrutteringer under 30	35 %	35 %
Andel rekrutteringer 30-50 år	56 %	57 %
Andel rekrutteringer over 50 år	8 %	8 %
Antall region Rogaland	150	154
Antall region Vestland	21	44
Antall region Agder	16	9
Antall region Oslo	21	13
Trening og utdanning		
Antall gjennomsnitt timer totalt ⁵⁾	18,0	20,4
Antall gjennomsnitt timer kvinner ⁶⁾	20,2	21,1
Antall gjennomsnitt timer menn ⁶⁾	15,2	19,4
Antall gjennomsnitt timer kundestillinger ^{1) 3)}	-	17,3
Antall gjennomsnitt timer lederstillinger ^{1) 3)}	-	10,8
Antall gjennomsnitt timer stabstillinger ^{1) 3)}	-	8,2
Byråvikar ⁶⁾		
Antall byråvikar totalt	104	45
Antall kvinner	51	22
Antall menn	53	23
Konsulenter ⁶⁾		
Antall konsulenter	195	90

1) Ikke rapport i 2022

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

3) SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner, og Finstart Nordic er ikke med i tallgrunnlaget

4) Kun eksterne rekrutteringer, dvs internmobilitet er ikke med

5) SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner er ikke med i tallgrunnlaget

6) Finstart Nordic er ikke med i tallgrunnlaget

Tallene er fra 31.12.2023 og er i antall hoder.

Forretningsområder

Personmarkedet

SpareBank 1 SR-Bank er ledende på personmarkedet på Sør- og Vestlandet. SpareBank 1 SR-Bank har over 390 000 personkunder over 13 år, og en markedsandel i Sør-Norge på over 5 %.

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 4 000 bedriftskunder fordelt på fire regionale forretningsenheter, samt spesialavdelinger innen energi og maritim, sjømat, bygg og eiendom, leasing og offentlig sektor.

SMB og Landbruk

Små og mellomstore bedrifter betjenes av divisjonen SMB og Landbruk, og rett i overkant av 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. Transaksjonen ble gjennomført med regnskapsmessig virkning fra 1. desember 2023. SpareBank 1 SR-Bank ASA økte eierandelen i SpareBank 1 Markets AS fra 5,6 prosent til 33,3 prosent.

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 til over 450 mill kroner i omsetning. 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 låne-formidler 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. Hovedproduktet for selskapet er formidling av sikrede lån til eiendomsprosjekter. I juni inngikk SpareBank 1 SR-Bank AS avtale med Folkeinvest AS for å gi et enda bedre tilbud til bedrifter og investorer i folkefinansieringsmarkedet knyttet til lån- og egenkapitalfinansiering. Avtalen innebar en nyetablering av et felleseid konsern med Folkeinvest AS som morselskap og Monio og Caplist AS som datterselskaper. Avtalen ble gjennomført 31. desember 2023 og SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel i Folkeinvest AS var 36,9 prosent.

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)
- Kredinor (50 prosent)

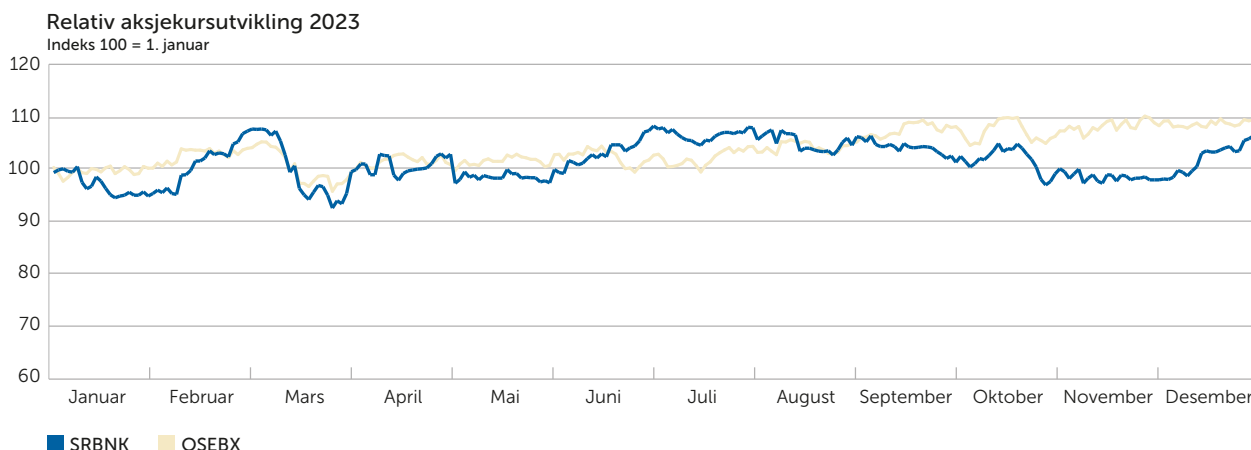
SpareBank 1 Utvikling DA

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 Utvikling DA var ved utgangen av 2023 på 18,0 prosent. Selskapene i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA utgjør det som kalles alliansesamarbeidet.

SpareBank 1 SR-Bank har i tillegg vesentlig eierandel og innflytelse i følgende selskap:

- BN Bank ASA
- SpareBank 1 Forvaltning AS
- SpareBank 1 Kreditt AS
- SpareBank 1 Markets AS
- SpareBank 1 Betaling AS
- SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
- SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
- Folkeinvest 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 6 606 697 175 kroner fordelt på 264 267 887 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 allmennyttinge formål i regionene Agder, Rogaland og Vestland.

Pr 31.12.2023 eier stiftelsen 78,7 millioner aksjer, tilsvarende 29,8 prosent av utstedte aksjer.

Markedsverdi:

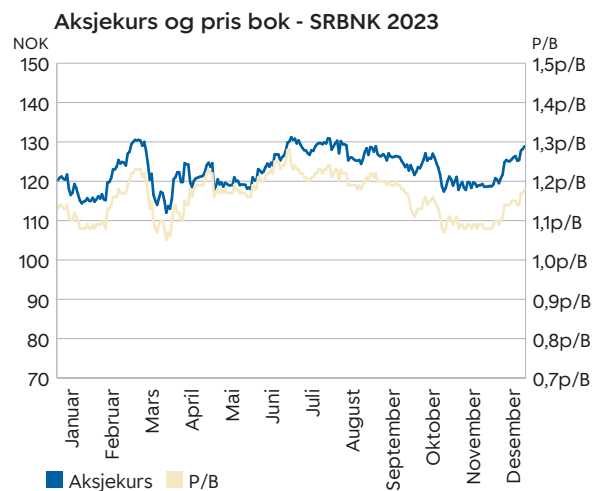
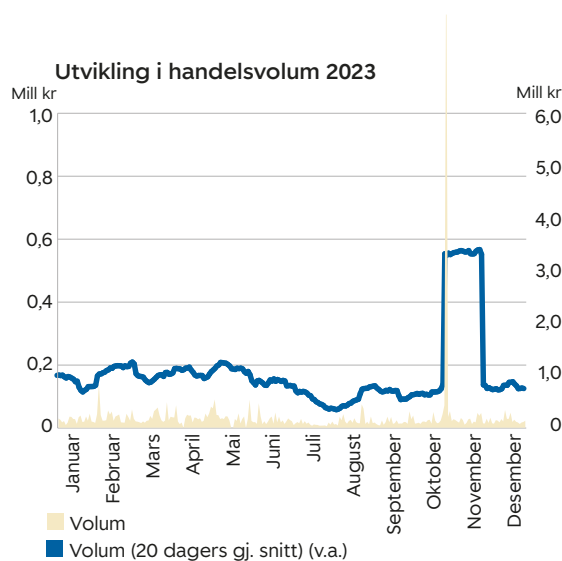
34,1 mrd kroner

Største eier:

Sparebankstiftelsen SR-Bank

Utbytte 2023:

7,50 per aksje



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 som utbytte. I tråd med SpareBank 1 SR-Bank sin utbyttepolitikk er ulike forhold hensyntatt i utbyttevurderingen, herunder særlig vekt på soliditet og kjernekapitaldekning. Basert på myndighetenes krav til ren kjernekapitaldekning og forventning til kapitalkravsmargin er konsernets mål for ren kjernekapitaldekning på minimum 16,39 prosent pr 31.12.2023.

Styret foreslår for 2023 et utbytte på 7,50 kroner pr aksje. Det tilsvarer en utbytteprosent på 46,1 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 2023 var det 12 meglerhus med offisiell dekning av SRBNK-aksjen. Kontaktinformasjon til meglerhusene finnes til enhver tid oppdatert på www.sr-bank.no/ir.

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 2024

Generalforsamling	18.04.2024
1. kvartal:	25.04.2024
2. kvartal:	08.08.2024
3. kvartal:	31.10.2024

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.

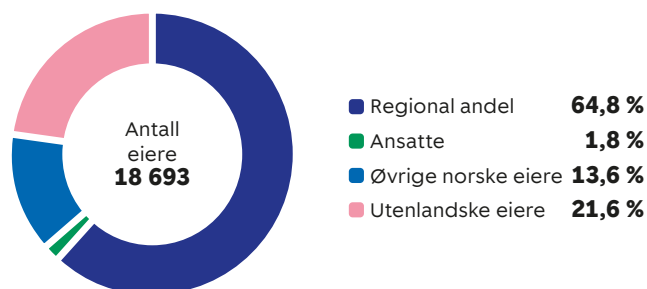
Kursen på SRBNK-aksjen gikk opp fra 120,7 kroner i 2022 til 128,9 kroner i 2023. Det gav en effektiv avkastning på 12,6 prosent inklusive utbytte. Hovedindeksen på Oslo Børs steg med 9,9 prosent i samme periode (ikke utbyttekorrigert).

Det var 18 693 (17 821) aksjonærer ved utgangen av 2023. Andelen eid av selskap og personer i utlandet var 21,6 prosent (22,8 prosent), mens 64,8 prosent (63,7 prosent) hører hjemme i Rogaland, Agder, Vestland, Oslo og Viken. De 20 største eierne eide til sammen 57,9 prosent (57,0 prosent). Bankens egenbeholdning utgjorde 46 244 aksjer, mens ansatte i konsernet eide 1,8 prosent.

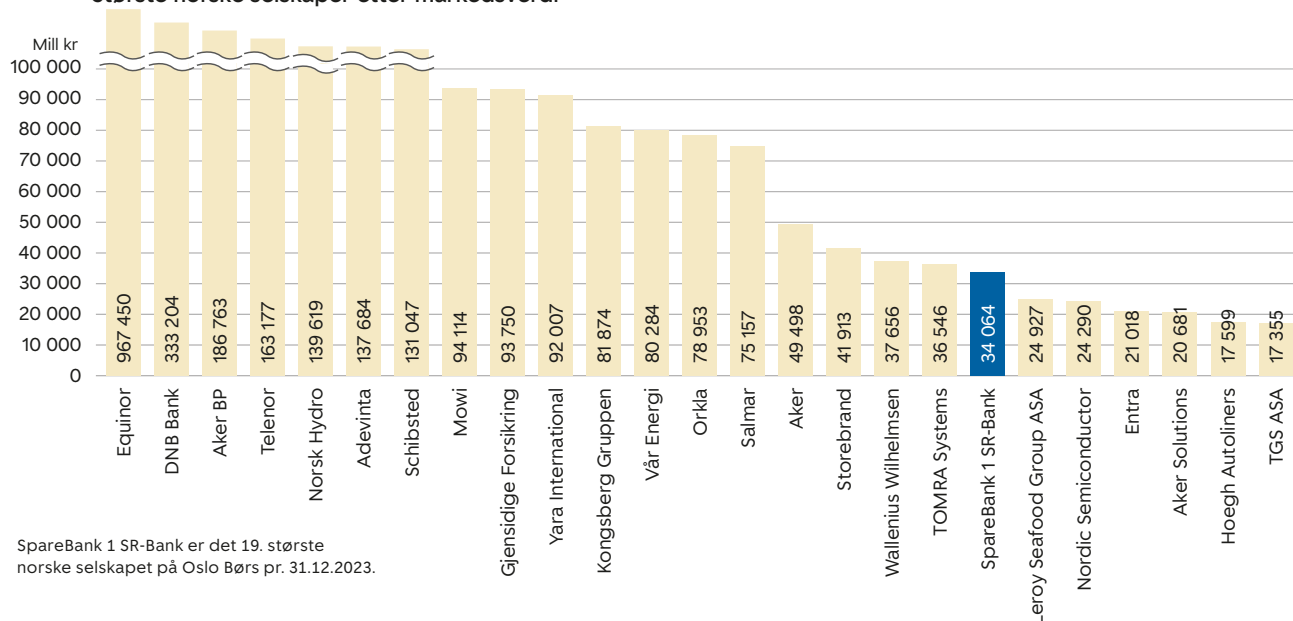
Kredittrating

SpareBank 1 SR-Bank ASA er ratet Aa3 (stabile) for den langsiktige ratingen og P-1 for den kortsiktige ratingen fra Moody's Investor Services.

20 største eiere pr. 31.12.2023		Antall aksjer (1000)	Andel %
1	Sparebankstiftelsen SR-Bank	78 677	29,8 %
2	Folketrygdfondet	18 502	7,0 %
3	SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad	6 527	2,5 %
4	State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	5 416	2,0 %
5	Brown Brothers Harriman & Co, U.S.A.	4 590	1,7 %
6	Pareto Aksje Norge	3 946	1,5 %
7	JPMorgan Chase Bank NA, U.S.A.	3 899	1,5 %
8	Swedbank AB	3 399	1,3 %
9	Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	3 302	1,2 %
10	Odin Norge	3 299	1,2 %
11	Danske Invest Norske Instit. II	2 838	1,1 %
12	J.P.Morgan SE, Luxembourg	2 643	1,0 %
13	Pareto Invest Norge AS	2 358	0,9 %
14	State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	2 309	0,9 %
15	AS Clipper	2 234	0,8 %
16	Westco AS	1 957	0,7 %
17	KLP AksjeNorge Indeks	1 912	0,7 %
18	Vpf Nordea Norge Verdi	1 883	0,7 %
19	BNP Paribas, Luxembourg	1 653	0,6 %
20	J.P.Morgan SE, Luxembourg	1 549	0,6 %
Sum 20 største		152 891	57,9 %



Største norske selskaper etter markedsverdi



Nøkkeltall	2023	2022	2021	2020	2019
Børskurs 31.12, kroner	128,9	120,7	133,2	91,00	100,00
Utbytte pr aksje, kroner ^{5) 6)}	7,00	7,00	6,00	3,10	5,50
Direkte avkastning ¹⁾	5,43 %	5,8%	4,5 %	3,4 %	5,5 %
Effektiv avkastning ²⁾	12,60 %	-4,9%	55,80 %	-9,0 %	17,2 %
Bokført egenkapital pr aksje, kroner ³⁾	115,07	106,32	99,05	95,97	89,90
Resultat pr aksje, kroner	16,27	12,88	12,08	5,87	12,06
Utdelingsforhold netto ⁴⁾	43,00 %	57,93%	49,67 %	52,81 %	45,61 %
Antall utstedte aksjer 31.12	264 267 887	255 751 082	255 751 082	255 751 082	255 751 082
Beholdning av egne aksjer 31.12	46 244	30 387	41 517	23 112	91 311
Antall utestående aksjer 31.12	264 221 643	255 721 863	255 709 565	255 727 970	255 659 771

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

Mads Sørensen, kunderådgiver i Sandnes

Bærekraft

Bærekraftig forretningsmodell

Bærekraft er en integrert del av konsernstrategien og et av fem strategiske innsatsområder. Det jobbes systematisk for å innarbeide bærekraft i kjernevirksomheten. Som en sparebank med lange tradisjoner er dette allerede godt forankret i forretningsmodellen, men nye tider og store globale utfordringer medfører at dette arbeidet stadig må løftes. Ambisjonen er at konsernet skal være kundens allierte i bærekraftsskiftet. For å få til det må det jobbes for en dyp forankring av bærekraftsarbeidet både i sentrale funksjoner og i forretningsdivisjonene.

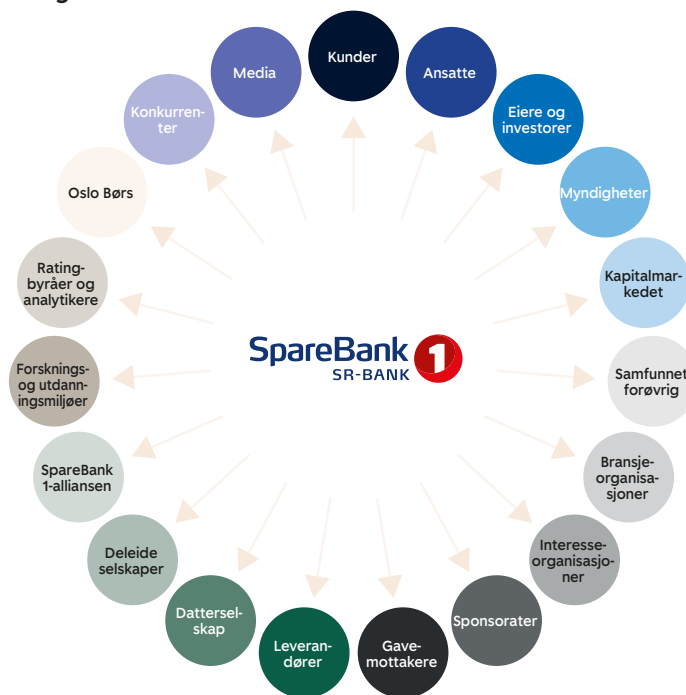
For å oppnå konsernet sine mål kreves det en god styringsstruktur og en klar fordeling av roller og ansvar. I 2023 ble det etablert en oversikt over denne styringsstrukturen. Styret er overordnet ansvarlig for arbeidet, og ansvaret er videre delegert gjennom konsernsjef til konserndirektør for Folk, Bærekraft og Kommunikasjon (FBK). Den sentrale bærekraftsavdelingen rapporterer til konserndirektør FBK. Avdelingen jobber ut mot konsernets forretningsdivisjoner, datterselskaper og sentrale funksjoner. I tillegg har avdeling for risikostyring ansvar for rammeverket for styring av ESG-risiko og rapportering. Det er også etablert en tverrgående strategisk ressursgruppe hvor representanter utnevnt av konsernledelsen skal sørge for forankring, koordinering og effektiv informasjonsflyt.

Konsernet sine interessenter og viktigste bærekrafttemaer

Det finnes flere globale initiativer som tar til orde for at bank- og finanssektoren må ta sin rolle og bidra til omstilling (tabell side 32). I 2019 tilsluttet SpareBank 1 SR-Bank seg til FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift som fungerer som den globale standarden for hva det betyr å være en ansvarlig bank. Standarden ligger til grunn for arbeidet til konsernet og det rapporteres årlig til FN om konsernet sin progresjon.

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. Vesentlighetsanalysen er utarbeidet ved hjelp av 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

Figur 1: Interessentkart



vesentlighetsanalysen. I 2023 ble påvirkningsanalysen oppdatert og viser områder konsernet skal prioritere og hvor konsernet gjennom sin virksomhet har positiv og negativ påvirkning.

Resultatet av vesentlighetsanalysen gir SpareBank 1 SR-Bank verdifull innsikt og anledning til å prioritere, justere og spisse det videre arbeidet med bærekraft. De seks vesentlige temaene utgjør grunnlaget for bærekraftsrapportering (Figur s.31) i tråd med Global Reporting Initiative (GRI). GRI-indeks og utvalgte nøkkeltall med symbolet (legg inn blad) er attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet. I tillegg benytter konsernet TCFD- og TNDF-rammeverket i sin utarbeidelse av rapportering på områdene klimarisiko og naturrisiko.

Konsernet har i 2023 startet arbeidet og vil i 2024 ferdigstille en dobbel vesentlighetsanalyse i henhold til kravene i direktivet for bærekraftsrapportering, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).

Sentrale dokumenter

- [Bærekraft i SR-Bank \(eksternt dokument\)](#)
- [PRB rapportering](#)

Klimaomstillingsplaner mot netto null utslipp av klimagasser i 2050

Se side 36-37

Grønnere portefølje personmarkedet

Se side 40

Grønnere portefølje bedriftsmarkedet

Se side 38

Økonomisk likestilling i personmarkedet

Se side 41

SpareBank 1 SR-Bank sine seks vesentlige bærekraftstema

Målene gjelder for 2023.

Ansvarlig utlån

Mål: Finansiering og tilrettelegging av 50 mrd. i bærekraftige aktiviteter innen 2040

Se side 38

Leverandørkjedeoppfølging

Mål: Ivareta menneskerettigheter gjennom å bidra til åpenhet i leverandørkjeder

Se side 50

Etikk og anti-korrupsjon

Mål: Høy etisk standard, åpenhet og god eierstyring

Se side 52-53

Personvern og informasjonssikkerhet

Mål: Gjennomføre tiltak for å øke bevisstheten til de ansatte i konsernet

Se side 54

Arbeidet mot økonomisk kriminalitet

Mål: Bekjempe økonomisk kriminalitet

Se side 52

Mangfold og likestilling

Mål: Gjennom vår rådgiving, produkter og tjenester skal vi styrke økonomisk likestilling

Se side 19-20

Mål i overordnede strategi 2022-2025

Innen 2025 skal vi ha en dyp ESG-integrasjon i hele virksomheten, der vi innlemmer ESG-risiko og -muligheter i alle våre aktiviteter, og evner å utnytte mulighetsrommet som oppstår i takt med kommende reguleringer. Vi leverer på våre bærekraftsmål og har forpliktet hele organisasjonen til disse.

Overordnet ambisjon 2050

Vi tar ansvar for å være en del av løsningen og er proaktiv alliert i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn.

Initiativ, medlemskap og rammeverk konsernet er tilknyttet

Initiativ/rammeverk	Beskrivelse
 FNs Bærekraftsmål (UN SDGs)	SpareBank 1 SR-Bank har identifisert fire av FNs bærekraftsmål som konsernet har størst mulighet til å bidra positivt til gjennom kjernevirksomheten; #5 Likestilling mellom kjønnene #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst #13 Stoppe klimaendringene #16 Fred og rettferdighet
 UN Global Compact	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.
 FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB)	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.
 Global Reporting Initiative (GRI)	SpareBank 1 SR-Bank rapporterer i henhold til den internasjonale ledende standarden GRI 2021.
 Carbon Disclosure Project (CDP)	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.
 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)	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.
 Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)	SpareBank 1 SR-Bank har siden 2018 rapportert klimarisiko i henhold til anbefalingene fra TCFD.
 Initiative for Responsible Ship Recycling	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.
 Poseidon Principles	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.
 EUs klassifiserings-system (taksonomi) for bærekraftige aktiviteter	SpareBank 1 SR-Bank jobber med å klassifisere porteføljen i henhold til taksonomien, og den norske loven om offentliggjøring av bærekraftinformasjon.
 Statens Pensjonsfond Utland (SPU) og FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UNPRI)	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).
 Skift – Næringslivets klimaledere	SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Skift høsten 2021, et nettverk for næringslivets klimaledere.
 Kvinner i Finans Charter	SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Kvinner i Finans Charter høsten 2021 og konsernet arbeider aktivt med kjønnsbalanse og inkludering. Les mer på side 20 i kapittelet om Medarbeiderene.
 Grønnvaskingsplakaten	SpareBank 1 SR-Bank har signert Grønnvaskingsplakaten. Grønnvaskingsplakaten er en rettesnor for små og store virksomheter som vil unngå grønnvasking innen markedsføring og bidra positivt til at det grønne skiftet skjer raskere.
 FUTURE-PROOF	SpareBank 1 SR-Bank signerte FUTURE-PROOF plakaten i april 2023. FUTURE-PROOF er en samarbeidsplattform med mål om å fremme ansvarlig næringsliv og bidra til at bedrifter etterlever sitt menneskerettighetsansvar både internt og utover i leverandørkjeden.
 Grønn Byggallianse	SpareBank 1 SR-Bank ble medlem av Grønn Byggallianse høsten 2023. Grønn Byggallianse er en medlemsorganisasjon for bygg og eiendom og har som formål å heve miljøstandarden i norske bygg.

Regulatorisk etterlevelse

Landskapet for bærekraftsrelaterte reguleringer er i rask endring, med nye krav til rapportering, aktsomhetsvurderinger og risikohåndtering knyttet til miljømessige, sosiale og styringsmessige forhold (ESG-forhold). Gjennom den europeiske strategien for grønn vekst («Green Deal») og handlingplanen for bærekraftig finans er EU den viktigste pådriveren for en rekke nye reguleringer som konsernet og bedriftskunder må forholde seg til, i tillegg til egne krav for norske virksomheter.

SpareBank 1 SR-Bank rapporterte i 2023 for første gang om sine aktsomhetsvurderinger i henhold til Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), som ble innført i 2022. I 2023 trådte Lov om bærekraftig finans i kraft, som gjennomfører EUs taksonomiforordning og offentliggjøringsforordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR). Utfyllende regler til verdipapirforskriften ble også gjort gjeldende, med nye krav om å imøtekomme kunders bærekraftsprefranser i investeringsrådgivningen. Omfattende nye rapporteringskrav er også underveis. Fra 01.01.2024 gjelder direktivet for bærekraftsrapportering (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD) i EU. CSRD følges av europeiske standarder for bærekraftsrapportering (European Sustainability Reporting Standards – ESRS) som ble vedtatt i Europaparlamentet i juli 2023. SpareBank 1 SR-Bank vil rapportere i henhold til CSRD og ESRS for regnskapsåret 2024 i løpet av 2025.



Mari Lier Flomark,
privatøkonomisk rådgiver i Vika i Oslo

CSRD

CSRD og ESRS representerer et landemerke for bærekraftsfeltet. Gjennom CSRD og ESRS innføres en felles europeisk standard som skal bidra til at finansinstitusjoner, investorer og samfunnet for øvrig får tilgang til bedre og mer sammenlignbare data om hvordan bedrifter påvirker og påvirkes av miljø og samfunnsforhold. EUs overordnede mål er å bidra til at bedre rapportering fungerer som en driver for bærekraftig omstilling til nullutslippssamfunnet og få slutt på grønnvasking. EUs ambisjon her er at bærekraftsrapporteringen skal likestilles med den finansielle rapporteringen. Det innføres også krav om attestering av bærekraftsinformasjon, som skal integreres i konsolidert årsrapport.

SpareBank 1 SR-Bank startet opp i 2023 med forberedelser til rapportering i samsvar med CSRD og ESRS. Rapporteringen skal være basert på «dobbel vesentlighetsvurdering» som tar hensyn til:

- hvordan selskapets aktiviteter påvirker omverdenen («impact materiality»), det vil si klima, miljø, mennesker og økonomi, i tillegg til påvirkningen

forårsaket av andre i verdikjeden som er forbundet med produkter og tjenester som selskapet tilbyr i markedet (både gjennom leverandørkjeden og på kundesiden);

- hvordan klimaendringer, miljø- og sosiale faktorer påvirker selskapet finansielt, i form av risiko og muligheter for selskapet («financial materiality»).

Prosess for dobbel vesentlighetsanalyse med utgangspunkt i ESRS-kravene ble derfor påbegynt i 2023. Analysen bygger på tidligere vesentlighetsanalyser, bærekraftskartlegginger og -vurderinger, og rapportering, sammen med innhenting og vurdering av nye data og interessentinvolvering. Konsernet gjennomførte også en analyse for å vurdere «modenheten» til strategi, rammeverk, styringssystem, kompetanseplaner og organisering av rapporteringsprosess målt mot den nye standarden satt av CSRD og ESRS. I løpet av 2024 vil det blant annet også bli gjennomført en full gap-analyse opp mot ESRS-kravene for å vurdere status og videre behov for datafangst.

Åpenhetsloven

SpareBank 1 SR-Bank omfattes av åpenhetsloven, som pålegger virksomheter plikt til å:

- gjennomføre aktsomhetsvurderinger knyttet til risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og i leverandørkjeden eller knyttet til andre varer eller tjenester levert av forretningspartnere;
- publisere en årlig redegjørelse om aktsomhetsvurderingene og gjøre denne lett tilgjengelig på nettsidene, samt oppdatere redegjørelsen ved vesentlige endringer i risikobildet;
- 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.

SpareBank 1 SR-Bank sin redegjørelse, som også utfyller årsrapporten, publiseres på egen nettside for vårt arbeid relatert til åpenhetsloven. På nettsidene er det også tilgang til 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. SpareBank 1 SR-Banks tilnærming tar utgangspunkt i de internasjonale standardene som den bygger på – FNs veiledende prinsipper for ansvarlig næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer for ansvarlig næringsliv – og som forventer aktsomhetsvurderinger for verdikjeden (det vil si, ikke avgrenset til leverandørkjeden, men også «nedstrøms» verdikjede).

I en urolig verden med et komplekst bilde for «S» i ESG er aktsomhetsvurderinger som tar et verdikjedeperspektiv et viktig verktøy både for å forstå kobling til risikofaktorer og for ansvarlig virksomhet. Vår første redegjørelse om aktsomhetsvurderingene (redegjørelsen for 2022) tar et overordnet perspektiv og beskriver i detalj konsernets forpliktelse om å respektere og fremme respekt for menneskerettigheter, systemene for aktsomhetsvurderinger, og de mest fremtredende risikoområdene for negativ påvirkning på mennesker i egen virksomhet eller forbundet med våre forretningsforbindelser. Søkelyset her var på arbeidet med å fremme respekt for menneskerettigheter og anstendig arbeid i konsernets «roller» som: arbeidsgiver, långiver for næringslivet, finansiell tjenesteyter for privatmarkedet, formidler av fondsprodukter og innkjøper av varer og tjenester (bærekraftige innkjøp). Redegjørelsen for 2023 gir en oppdatert beskrivelse av arbeidet med aktsomhetsvurderingene i konsernet i løpet av 2023.

CS3D

I 2024 ferdigstilles også EUs aktsomhetsdirektiv (Corporate Sustainability Due Diligence Directive – CS3D), som innfører krav om aktsomhetsvurderinger knyttet til påvirkning på menneskerettigheter, klima og miljø, sammen med krav til

klimaomstillingsplaner, for større europeiske selskaper. Når CS3D innføres i Norge er uklart på nåværende tidspunkt. Krav om aktsomhetsvurderinger bygger på samme standarder som åpenhetsloven – FNs veiledende prinsipper for menneskerettigheter og næringsliv og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper – og det er betydelig overlapp, men åpenhetsloven vil måtte tilpasses ved innføring av CS3D.

Konsernet følger nøye med på utviklingen og jobber systematisk for å sikre etterlevelse av bærekraftsrelaterte reguleringer.

Verdipapirhandelloven, verdipapirfondloven og lov om alternative investeringsfond

01.01.2023 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 produkhåndteringsprosesser. Forskriften fastsetter også ytterligere krav til egnethetsvurderinger ved investeringsrådgivning, samt SpareBank 1 SR-Bank sine tilbud av finansprodukter som imøtekommer kundens bærekraftsprefranser. I det pågående arbeidet med nytt rådgivningsverktøy for sparing legges det til rette for å imøtekomme disse nye kravene. I påvente av nytt rådgivningsverktøy er det implementert en midlertidig rutine for kartlegging av kundens bærekraftsprefranser ved ytelse av investeringsrådgivning. Basert på kartlagt risikoprofil og bærekraftsprefranser anbefales en bærekraftsportefølje. Det gjennomføres månedlige kvalitetskontroller i 1 linje og regelmessige 2 linjekontroller knyttet til etterlevelse av nye krav til egnethetsvurderinger ved ytelse av investeringsrådgivning.

Lov om bærekraftig finans

Lov om bærekraftig finans trådte i kraft 01.01.2023.

Loven gjennomfører EUs taksonomiforordning og offentliggjøringsforordningen. 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 banken sin portefølje som er i samsvar med taksonomien kriterier. Konsernet vil fra og med årsregnskapet 2023 rapportere grønn finansieringsbrøk i tråd med gjennomføringen av taksonomien i Norge

Finansinstitusjoner skal inkludere sine utlån til bedriftskunder som selv er pliktige til å rapportere i henhold til EU-taksonomien, såkalte NFRD-selskap, og skal bygge på deres taksonimirapporteringer. Konsernet har ingen slike kunder per 2023. Fra 2024 endres regelverket for hvilke bedrifter som er rapporteringspliktige i henhold til EU-taksonomien, og konsernet forventer da at et større antall kunder blir omfattet og som følgelig skal inkluderes i konsernets taksonimirapportering. Det vil fra 2025 bli nødvendig med omfattende datainnsamling fra disse kundene.

Konsernet sin Green Asset Ratio, dvs utlån/aktiva som bidrar til oppnåelsen av klima- og miljømål ("aligned")

aktiviteter) består av kvalifiserte boliglån og utgjør 3,9 prosent av grunnlaget. Detaljer fremkommer av detaljert taksonomirapportering.”

Konsernets rammeverk for bærekraftig finansiering (Sustainable Finance Framework), bygger på miljømålene og kriteriene i taksonomien. SpareBank 1 SR-Bank anser taksonomien som den viktigste rettesnoren for dette rammeverket, og konsernet følger utviklingen i taksonomien nøye fremover for å tilpasse rammeverket videre.

Offentliggjøringsforordningen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR), ble innlemmet i norsk lov gjennom lov om bærekraftig finans som trådte i kraft 01.01.2023. 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. Konsernet sitt ansvar for å hensynta og inkludere bærekraftsrisiko og -faktorer er beskrevet på konsernets hjemmeside under SFDR-informasjon.

Pilar 3 ESG

I 2023 fastsatte Finanstilsynet endringer i CRR/CRD IV-forskriften som spesifiserer opplysningskrav for ESG-risikoer og gir utfyllende regler om finansiell sikkerhetsstillelse og markedsrisiko. SpareBank 1 SR-Bank er et av foretakene i Norge som er omfattet av forordningen.

Etter forordningen skal SpareBank 1 SR-Bank opplyse Green Asset Ratio (GAR) for engasjementer med motparter som omfattes av Non-Financial Reporting Directive (NFRD). For motparter som ikke omfattes av NFRD, innføres et nytt forholdstall Banking Book Taxonomy Alignment Ratio (BTAR), som innføres for rapporteringsåret 2024.

For overgangsrisiko gjelder opplysningskrav om engasjementer mot sektorer som bidrar vesentlig til klimaendringer, brutt ned på fossilt brensel og annet karbonrelatert, og engasjementer som er i samsvar med taksonomiforordningen. SpareBank 1 SR-Bank skal rapportere om klimagassutslipp hos låntager og avstanden til et scenario som er i samsvar med Parisavtalen. Det er også opplysningskrav knyttet til energieffektivitet i eiendomsporteføljene.

For fysisk risiko skal SpareBank 1 SR-Bank opplyse om engasjementer mot sektorer og geografiske områder som er utsatt for klimarisiko.

SpareBank 1 SR-Bank skal også opplyse om tiltak for å redusere risiko knyttet til klimaendringer, inklusive engasjementer som er i samsvar med taksonomien (GAR og BTAR) og andre risikoreducerende tiltak.

De kvantitative opplysningskravene er begrenset til klimarisiko. SpareBank 1 SR-Bank skal også opplyse om styring og kontroll (kvalitative opplysningskrav) av alle ESG-risikoer.

SpareBank 1 SR-Bank har i 2023 ledet et prosjekt i SpareBank 1-alliansen med hensyn kartlegging av databehov og -fangst tilknyttet ESG-risikoer. Dette skal sikre god datakvalitet og etterlevelse av opplysningskrav.

Markus Eik, privatøkonomisk rådgiver på Randaberg



Omstillingsplaner

SpareBank 1 SR-Bank har en ambisjon om å være kundens allierte i bærekraftsskiftet og har samtidig et mål om netto-nullutslipp fra vår utlånsportefølje innen 2050. For å vite noe hvordan vi skal nå dette målet og om vi er i rute, trenger vi en omstillingsplan. I dag har vel ingen svaret på hvordan vi skal bli et nullutslippssamfunn som betyr at det ikke finnes en fastlagt vei. Omstillingsplanen sier noe om retning basert på dagens kunnskap. Denne veien vil stadig måtte oppdateres og endres etter hvert som kunnskapen øker, datatilgangen bedres eller at ambisjonsnivået til samfunnet endres. Det er en tydelig utvikling på den regulatoriske siden hvor det å sette mål og rapportere på omstillingsplaner kreves fra større foretak. Det å ha en god og troverdig omstillingsplan vil være med å trygge våre interessenter i at foretaket har en forretningsmodell som vil stå seg i fremtiden.

Omstillingsplanen handler primært om dekarbonisering av bankens utlånsportefølje. For å begrense klimaendringene må vi redusere utslipp så raskt som mulig og omstille samfunnet. Innen 2050 skal utslippene være redusert med 90-95% sammenlignet med 1990-nivået. Dette betyr flere bransjer skal til null eller må sørge for et netto opptak av CO2 fra atmosfæren da enkelte utslipp ikke er mulig å redusere så mye. Denne omstillingen som samfunnet og våre kunder skal igjennom de neste tiårene vil helt klart være krevende, men også by på en rekke muligheter.

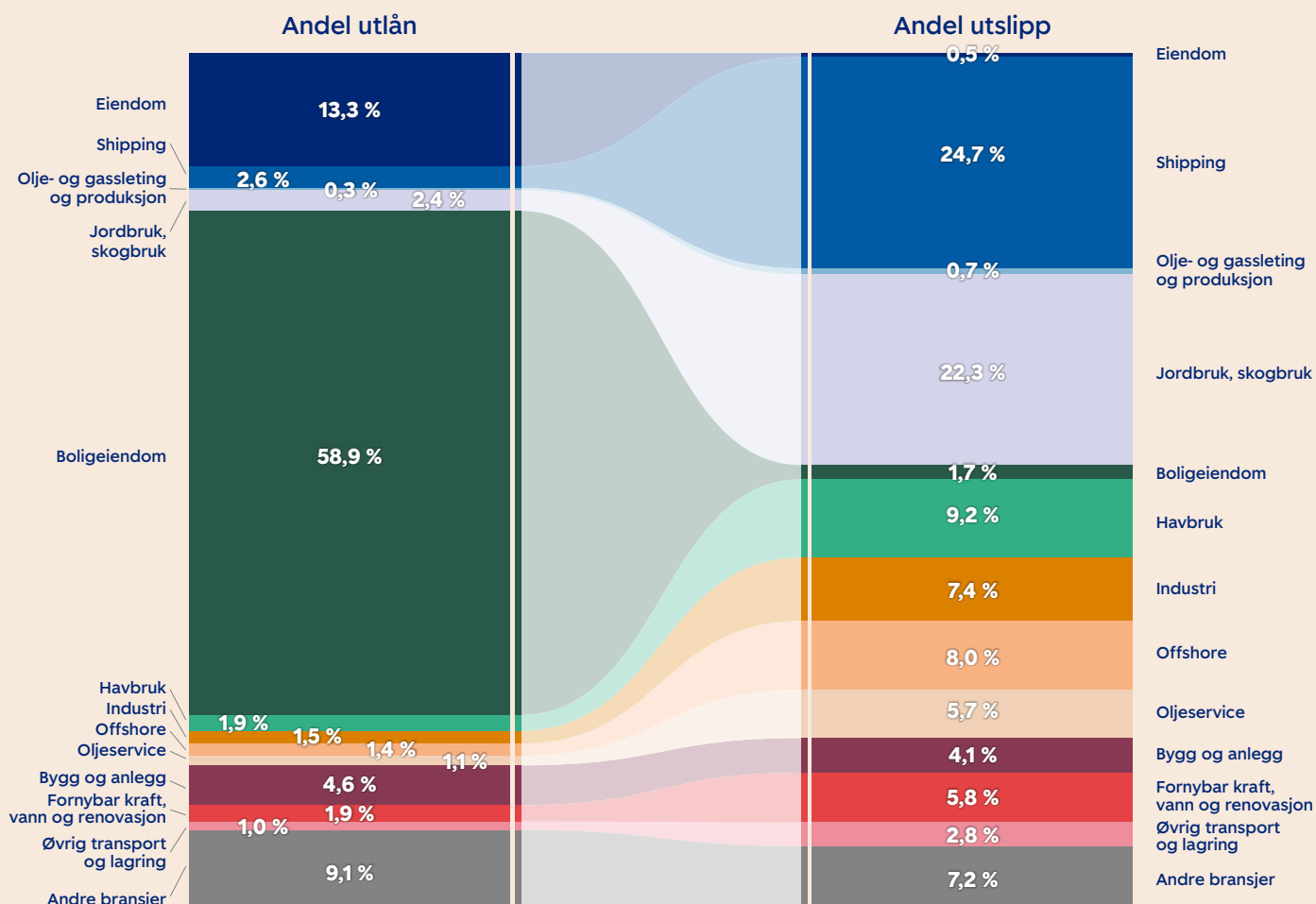
Omstillingsplanen som er utarbeidet er første versjon og vi har begynt med de mest vesentlige bransjene:

- Næringsseiendom
- Shipping
- Olje og gass
- Landbruk
- Boligeiendom (fra Q2 2024)

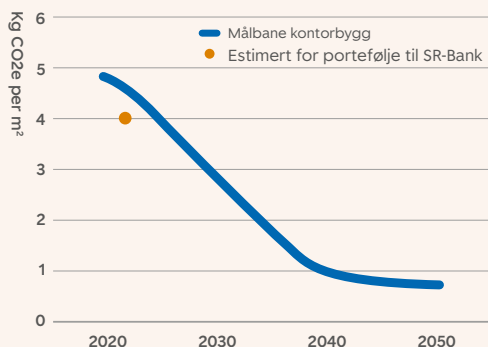
Disse bransjene er mest vesentlige da de utgjør størsteparten av klimagassutslippene fra vår utlånsportefølje og andel av utlån, det er også de som vi i dag har størst påvirkningsmulighet. Rapporterte utslipp fra eiendom er lave grunnet stor grad av fornybar energi i Norge, det er likevel essensielt å redusere energiforbruket for å frigjøre dette til dekarbonisering av øvrige bransjer. Vi stopper imidlertid ikke med dette og vil stadig videreutvikle og utvide til å omfatte en stadig større del av utlånsporteføljen. Målbanelene er valgt på bakgrunn av å være det beste tilgjengelige på nåværende tidspunkt og som er i tråd med Parisavtalen. Det er flere veier til et nullutslippssamfunn, vi vet ikke hvilken det blir og disse vil kunne endres i årene som kommer. Det viktige er retningen det nå setter oss og ikke minst våre kunder i.

Vi som bank kan ikke gjennomføre denne omstillingen alene og vi vil være avhengig en rekke ytre faktorer, enten det er teknologisk utvikling, politikk og reguleringer eller markedsendringer.

Vi skal bidra til å omstille kundene våre gjennom å gi gode råd og tilby finansiering.

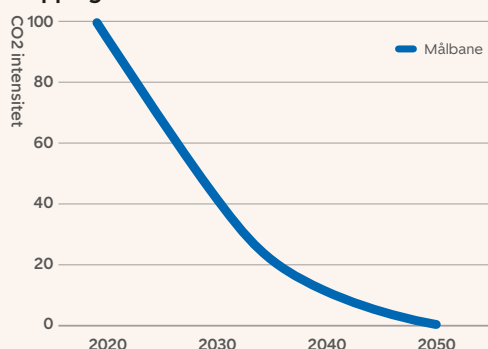


Næringseiendom



Næringseiendom står for om lag 13% av den totale utlånsporteføljen og dermed den største bransjen i utlån på bedriftsmarkedet. Utslippene knyttet til energiforbruk (Scope 2) er kun 0,5% av utslippene i porteføljen. Selv om utslippene fra energibruk i bygg er relativt lave i Norge ettersom det i all hovedsak er fornybar energi, er det i et klimaperspektiv viktig å redusere forbruket og frigjøre energi til dekarbonisering av øvrige bransjer. Derfor er energibruk i bygg svært viktig i omstillingen. Målbanen er oppgitt i kg CO2e per m2 og bygger på CRREM (Carbon risk real estate monitor), et EU finansierte prosjekt som har utarbeidet målbaner for ulike bygningskategorier for hvert enkelt land. Figuren til venstre viser målbanen for kontorbygg som et eksempel hvor utslippene per m2 skal reduseres 44% fra 2020-nivå innen 2030. Dette som følge av lavere energiforbruk og en dekarbonisering av kraftsystemet.

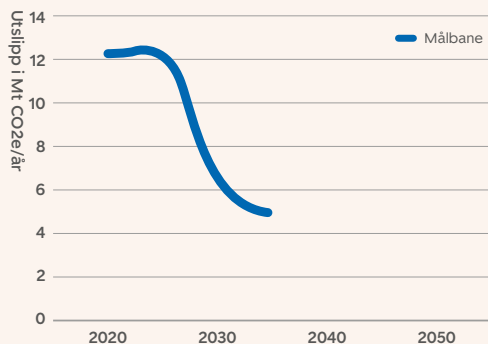
Shipping



Shipping står for om lag 80% av transport av verdens handel og den mest effektive transportmetoden over lengre avstander. For SpareBank 1 SR-Bank står shipping inkl. ferjer og offshore fartøyer for ca 2,5% av utlånene, men står samtidig for nærmere 25% av de samlede utslippene fra porteføljen. Selv om det er en effektiv transportform for gods over lengre anstander er det en utslippsintensiv næring som må omstilles for at de globale utslippsmålene skal nås.

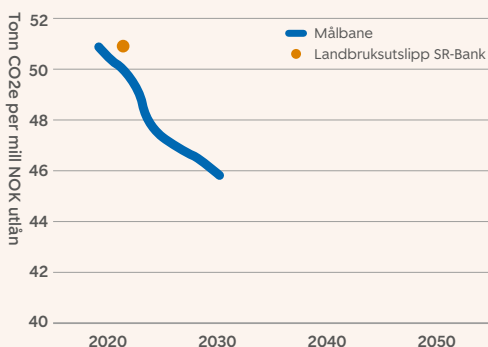
Målbanen for shipping bygger på Poseidon Principles som SpareBank 1 SR-Bank tilsluttet seg i 2020, og har rapportert i henhold til siden 2021. Poseidon Principles er et globalt samarbeid mellom banker for å måle og offentliggjøre utslipp knyttet til de finansierte shippingporteføljer. Det rapporteres drivstofforbruk og seilt distanse årlig for hvert fartøy. Deretter beregnes fartøyenes CO2-utslipp per tonn gods transportert en nautisk mil.

Olje og gass



Olje og gassnæringen er viktig i det globale energisystemet med at den står for om lag 50% av verdens energiforbruk. Forbrenning av olje og gass er samtidig en av de største driverne av CO2-utslipp i atmosfæren med den påfølgende globale oppvarmingen. Selv om de største utslippene forbundet med forbrenning, er det også vesentlig utslipp fra produksjon og utvinning på norsk sokkel. Målbanen bygger på Offshore Norge og regjeringens mål for sokkelen, med 50% reduksjon innen 2030 og videre 90-95% innen 2050, også her med 2005 som referanseår, et mål også vi støtter.

Landbruk



Landbruket er klimagassintensivt og er en av næringene med størst utslipp i Norge med 7,2 mill tonn CO2e. Næringen har inngått en klimaavtale med regjeringen om reduksjon av klimagassutslipp hvor næringen forplikter seg til å redusere jordbrukets samlede klimagassutslipp med 5 mill. tonn CO2e i perioden 2021-2030. Dette innebærer en 11,5 % reduksjon fra 2020 til 2030. For SpareBank 1 SR-Bank utgjør utlånsvirksomheten til våre landbrukskunder kun rundt 2,5 % av den totale utlånsvirksomheten, men over 22% av de samlede utslippene fra porteføljen.

Ansvarlig bankdrift

Som en stor norsk finansinstitusjon har konsernet et ansvar for å sørge for at den kapitalen konsernet 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.

Styrende dokumenter:

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

Ansvarlig utlån

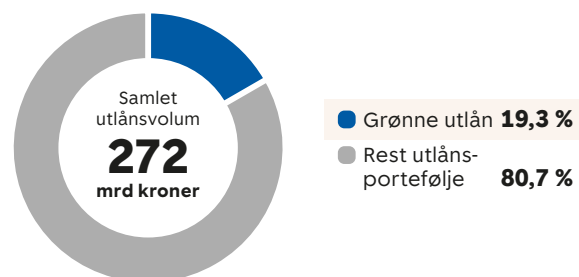
Utlån er kjernevirksomheten til SpareBank 1 SR-Bank og derfor er ansvarlig utlån og investeringer en svært viktig del av konsernet sitt bærekraftsarbeid. Konsernet har en overordnet ambisjon om å være kundens allierte i bærekraftsskiftet og det jobbes fortløpende med hvordan; hvilke vurderinger, krav 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, er det ingen tvil om at potensialet for konsernet å gjøre en forskjell, først og fremst ligger i det konsernet gjør, og de valgene konsernet tar på finansieringssiden. Et av de viktigste målene i bærekraft- og klimastrategien er at konsernet skal finansiere og tilrettelegge for 50 mrd kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030.

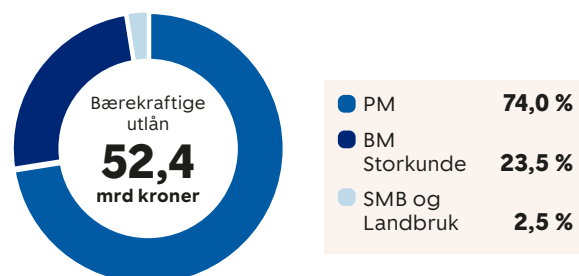
I 2023 er det gjort mye arbeid med å fortsette arbeidet som ble startet året før med å rigge forretningen og porteføljen inn mot dette målet. Det er for eksempel et rammeverk for bærekraftige aktiviteter som angir hvilke aktiviteter som kvalifiserer for grønn eller bærekraftig finansiering. I tillegg 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 2023 ble det også vedtatt KPI'er for divisjonene som går på volum av bærekraftig finansiering, disse skal inngå i målekortene for 2024.

Utlånsvolum (Figur 3)

Bærekraftige utlån var per desember 2023 19,3% (52,4mrd kroner) av samlet utlånsvolum (272 mrd kroner):



Andel bærekraftige lån basert på kundegrupper:



Tall er attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet

Grønnere portefølje bedriftsmarkedet

Konsernet har stor påvirkning gjennom sine utlån, hvorav bedriftskundene sin andel av samlet utlån utgjør omtrent 40 prosent. Konsernet sin utlånsportefølje 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. SpareBank 1 SR-Bank sin «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 2023 er det totalt innvilget 27,3 mrd kroner i grønn finansiering, hvorav 3,5 mrd kroner er utsyndikert som betyr at deler av lånet er sammen med andre banker. Av dette er det klassifisert bærekraftslinkede lån i porteføljen på 1,2 mrd kroner. Dette er lån hvor kunden sammen med banken har satt ambisiøse mål innenfor bærekraft som påvirker betingelsene.

I 2023 utgjorde grønne lån og bærekraftslinkede lån 13,6 mrd. kroner som tilsvarer 12,7% prosent av utlånsporteføljen til bedriftsmarkedet.

Bærekraftig skipsfart

Høsten 2023 gjennomførte SpareBank 1 SR-Bank sin tredje, 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 av 65 prosent av den globale låneporteføljen i shipping. I 2023 ble målbanen oppdatert for å være i tråd med netto null 2050 fra den globale skipsfarten. I 2023 hadde SpareBank 1 SR-Bank en «portfolio climate alignment score» på 8,1% prosent etter minimum på revidert målbane. Dette betyr at skip som konsernet finansierer har drøyt 8 prosent høyere karbonintensitet enn det en målsatt utviklingsbane for utslipp skulle tilsi. Etter det opprinnelige målet er imidlertid karbonintensiteten 4,8% under målbanen.

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

Det ble ved utgangen av 2022 i et SpareBank 1-allianse-samarbeid 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, senket fra 50 som var grensen ved tidligere rammeverk. Den nye ESG-modellen er et stort steg fram sammenlignet med tidligere modell og dekker nå størsteparten av utlånene. 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.



Maria Knudsen, privatøkonomisk rådgiver i Kristiansand

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. Avdeling for risikostyring har kontrollfunksjon på porteføljenivå, mens forretningsdivisjonene har kontrollfunksjon for etterlevelse av retningslinjer på enkeltsaker.

Bærekraftsrådgivning

I 2023 har flere bedrifter erfart, at de må dokumentere at de har utarbeidet omstillingsplaner og tilpasset seg nye krav, med tanke på bærekraft. For å kunne tilpasse seg nye krav og forventninger fra regulerende myndigheter, kunder og leverandører, har behovet for spesialkompetanse innen fagområdet bærekraft økt. Som følge av en dreining til mer fokus på bærekraft, som en naturlig del av en bedrifts forretningsmodell, opplever SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartners konsulentområde økt oppdragsmengde. I løpet av 2023 har rådgivningsteamet innen bærekraftsrådgivning, bestående av seks rådgivere, bistått både mellomstore og større børsnoterte selskaper innen flere sektorer. Tjenestene som er blitt levert har dekket hele ESG-spekteret, med rådgivning innen analyse, strategi, implementering og rapportering. Les mer om tjenestene som tilbys [her](#).

Bærekraft i personmarkedet

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

SpareBank 1 SR-Bank kombinerer fysisk og digital rådgivning mot kundene gjennom å være sterkt representert med kontorer i hele vårt markedsområde, et kundesenter med god tilgjengelighet, og ledende digitale løsninger. Personmarked skal gjennom sin rådgivning bidra til at kundene tar i bruk produkter og tjenester som fører til en bærekraftig utvikling, i form av likestilt økonomi og klimavennlige valg.

Personmarked er det største forretningsområdet, og gjennom kundekontakten har konsernet et stort potensiale til å påvirke positivt på bærekraft hos våre kunder, innen klima og miljø og innen sosial bærekraft.

Alle rådgivere i personmarkedet har enten en eller flere autorisasjoner eller sertifiseringer. For å opprettholde autorisasjonen/sertifiseringer må rådgivere gjennom en årlig oppdatering, som omfatter blant annet bærekraft i skadeforsikring og i personforsikring.

Grønnere portefølje

Personmarked har flere produkter og tjenester som hjelper kundene i å ta klimavennlige valg. Det jobbes også kontinuerlig med å videreutvikle vårt kundetilbud (rådgivning, produkter og tjenester) for å hjelpe våre kunder med å ta klima- og miljøvennlige valg.

Innen finansiering tilbyr personmarkedet følgende produkter;

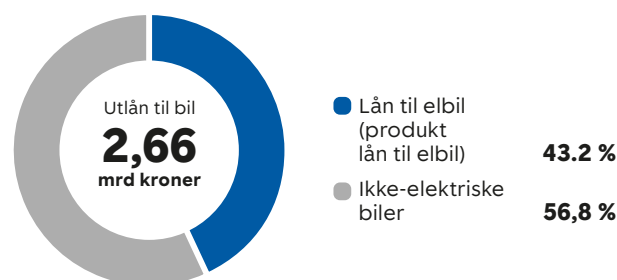
- Grønt boliglån er et produkt til kunder som har energieffektive boliger med energimerke A eller B.
- Lån til el-bil, som er finansiering av transportkjøretøy med nullutslipp

Grønt boliglån og lån til elbil er i tråd med Rammeverk for bærekraftig finansiering. Rammeverket definerer hvilke aktiviteter som regnes som bærekraftige og som kan inkluderes ifra personmarked inn i konsernmålet om finansiering og tilrettelegging av 50 mrd kroner i bærekraftige aktiviteter innen 2030.

Ved utgangen av 2023 er det i personmarkedet innvilget 2,5mrd kroner i grønn finansiering. Dette innen produktkategoriene grønt boliglån og lån til elbil som teller med i konsernmålet om finansiering og tilrettelegging av 50 mrd kroner i bærekraftige investeringer innen 2030.

Utlån Grønt boliglån utgjør 0.85% av totale utlån i produktkategori og utlån til elbil utgjør 43.2% av produktkategori.

Andel finansierte billån (Figur 5)



Tall attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet

For personmarked er det relevant å vite hvor stor andel av utlånene som er knyttet opp til eiendommer og biler som kan klassifiseres som grønne. Denne innsikten er med som et grunnlag for å vurdere tiltak rettet mot våre kunder. Ved utgangen av 2023 utgjorde utlån til boliger klassifisert som grønne og lån til el bil 38,7 mrd kroner (Figur 3)

I 2022 lanserte personmarked produktet Miljølån. Produktet skal hjelpe kundene å ta klimavennlige valg ved å ta i bruk tiltak for å gjøre boligen sin mer energieffektiv. I 2023 ble satsningen rundt Miljølån forsterket, og det ble inngått samarbeidsavtaler med leverandører for å gjøre det lettere for kundene å finne og anskaffe relevante energieffektiviseringstiltak. Størstedelen av utlånene er gått til finansiering av solceller.

Konsernet skal være kundens alliert i bærekraftskiftet. For å kunne følge at vår rådgivning, produkter og tjenester er med å bistå kundene våre i dette skiftet, er god kvalitet på data viktig for å sikre at tiltakene virker. Personmarked har sine største utlån knyttet opp til bolig, og datapunktet for å si noe om energitilstanden til boligen er energimerket. En stor utfordring i Norge er at en for liten andel boliger har registrert energimerke i Enova, dette er også en utfordring for SpareBank 1 SR-Bank. Derfor har man i 2023 oppdatert nettsidene for å gjøre kundene bevisst på energimerke, hva det sier om boligen, og hvordan kan man registrere sitt eget energimerke på boligen.

Å ta vare på og vedlikeholde ressurser som allerede er i bruk, er et godt tiltak for våre kunder for å redusere egne klimagassutslipp. Gjennom tjenesten Vedlikeholdskalenderen får våre kunder tilgang på stegvis veiledning og oversikt over hva de trenger for innendørs og utendørs vedlikehold av boligen. Dette bidrar til lengre levetid på materialene som er brukt i boligen, hindrer forfall og sikrer ivaretagelse av kundens verdier.

Økonomisk likestilling

For personmarked er det å bidra på sosial bærekraft et viktig bidrag for et mer bærekraftig samfunn. Gjennom rådgivningen, produkter og tjenester som blir tilbudt våre kunder, skal vi blant annet bidra til likestilt økonomi, finansiell inkludering og mindre økonomisk utenforskap.

Tiltak rundt økonomisk likestilling

Et av bærekraftsmålene til SpareBank 1 SR-Bank er at man gjennom rådgivningen skal styrke økonomisk likestilling. Vi har derfor i 2023 jobbet med å få begge parter inn på rådgivningsmøtene, der to parter tar opp lån sammen. Dette er et tiltak for å sikre at begge parter får lik informasjon og kunnskap knyttet opp til økonomiske beslutninger.

I samarbeid med Justify tilbys personkunden blant annet digital samboerkontrakt og fremtidsfullmaket. De digitale tjenestene er med å støtte opp om bærekraftsmålene til SpareBank 1 SR-Bank. Samboerkontrakt er en viktig tjeneste for å sikre begge parter økonomisk og er med å støtte opp om bærekraftsmålet økonomisk likestilling.

Nyttige og praktiske kunded tjenester:

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

Høsten 2023 ble konseptet Vennelån lansert. Konseptet legger til rette for at både unge enslige og andre enslige får en trygg løsning for å komme inn på boligmarkedet, gjennom å kunne kjøpe med andre venner. Konseptet vennelån består av finansiering og en digital sameiekontrakt, som blir levert i samarbeid med Justify.

Bransjenorm finansiell inkludering ble vedtatt av Finans Norge i 2022. SpareBank 1 SR-Bank har jobbet videre i 2023 for å leve opp til bransjenormen og ta vår del av samfunnsvaret. For å bidra til å hindre digitalt utenforskap så er det laget en egen prosess for å bli kunde uten bankID. I tillegg har våre kontorer åpnet for drop-in for våre kunder som ikke er digitale.

Gjennom konseptet Etablererpakken hjelper SpareBank 1 SR-Bank unge inn på boligmarkedet, med gode vilkår og rådgivning. I tillegg bruker SpareBank 1 SR-Bank fleksibilitetskvoten på kunder i etableringsfasen, for å hjelpe dem inn på boligmarkedet.

Gjennom vår rådgivning bidrar konsernet med å hjelpe kunder som har kommet i en vanskelig økonomisk situasjon. I 2023 har banken hatt en økning på 10 000 rådgivningsmøter (35 prosent økning) fra 2022.

I samarbeid med Ungt Entreprenørskap Rogaland har rådgivere i SpareBank 1 SR-Bank, gjennom konseptet Økonomipatruljen, besøkt ungdomskoler i hele Rogaland og lært rundt 4 300 elever om personlig økonomi. Dette er et grep for å bedre kunnskapen til elevene rundt personlig økonomi og bidra til at de står bedre rustet til å ta gode økonomiske beslutninger.

Grønne innlån

På fundingsiden opererer SpareBank 1 SR-Bank med et eget program for grønne obligasjoner som ble revidert i 2023. 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. SpareBank 1 SR-Bank kan utstede grønne obligasjoner med basis i en portefølje med lån innen bærekraftig bolig- og næringseiendom, 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 2023 har konsernet utstedt to nye grønne obligasjoner på tilsammen 1,5 mill euro i Euro-markedet.

Ansvarlige investeringer i SpareBank 1 SR-Bank

I tillegg til utlånsporteføljen har konsernet noen finansielle og strategiske investeringer på balansen. Dette gjelder strategisk eierskap i felleseide selskaper i SpareBank 1-alliansen og oppstartsinvesteringer gjennom datterselskapet Finstart Nordic, så vel som investeringer i likviditetsporteføljen. Selv om investeringsmandatene er forskjellige skal konsernet i enhver sammenheng være bevisste på sin rolle som eier med fokus på åpenhet og god styringsstruktur. Konsernet søker også å innarbeide våre ambisjoner og mål for bærekraft i våre investeringer. Aktivt eierskap utøves i de sammenhengene hvor har anledning, som først og fremst er i de strategiske investeringene hvor vi har styreplass og sitter tett på.

Klimarisiko (TCFD)

SpareBank 1 SR-Bank rapporterer på klimarisiko i henhold til anbefalingene fra TCFD. Klimaendringer og klimatilpasninger 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 framskrivninger. 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.

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.

Konsernledelsen har delegert det overordnede ansvaret for klimarisiko til risikoavdelingen., hvor klimarisiko håndteres på lik linje med andre typer finansielle risikoer og jevnlig rapporteres til konsernledelsen. I 2023 har strategisk ressursgruppe for bærekraft diskutert risiko og muligheter knyttet til bærekraft og klima, samt sørget for samsvar i håndteringen og prioriteringen av dette i hele konsernet.

Kompetanse til 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-læringskurset «bærekraftledelse» som inkluderte klimarisiko.

Strategi

SpareBank 1 SR-Bank har 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 er 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 høynet 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 gjennom. 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.

SpareBank 1 SR-Bank har i løpet av 4. kvartal 2023 etablert klimamessige omstillingsplaner for bransjene Landbruk, Olje- og gasselskap, Næringseiendom og Shipping. Disse dekker 18-20 prosent av konsernets utlånsvolum og 45-50 prosent av klimagassutslippene. Når konsernet etter planen etablerer også en omstillingsplan for boliglån i løpet av 2024, vil planene samlet dekke 75-80 prosent av utlånene og 45-50 prosent av utslippene. Omstillingsplanen for næringseiendom følger målbanen til CRREM (Carbon risk real estate monitor). Omstillingsplanene til de øvrige bransjene følger i stor grad bransjenes egne klimaplaner. Konsernets fremste virkemiddel for å oppnå målsettingene er å arbeide aktivt med sine kunder for å oppnå deres bransjers planlagte kutt.

Kompetanse om hvordan klimaendringer og klimapolitikk kan påvirke ulike bransjer 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 innen 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 modell for ESG-risikovurdering for bedriftsmarkedskunder i forbindelse med alle kredittsaker med samlet engasjement over 10 mill kroner
- Benytte grønt rammeverk (Sustainable Finance Framework) til å identifisere muligheter innen bærekraftig finansiering
- Overvåke omstillingstakten i klimarisikoeksponerte bransjer og tilpasse risikohåndteringen deretter.

Hensikten med 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 i SpareBank 1-alliansen.

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 modellen for ESG-score, ble det gjennomført en klassifisering av modellens bransjer med overordnet vurdering av fysisk risiko og overgangsrisiko på bransjenivå.

Analysen viste at 38 prosent av banken sin bedriftsportefølje ble vurdert 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 og rapportering av utlånsporteføljens klimagassutslipp.

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 eiendomsmasse). 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 bransjer 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 (inngår i bransjen «offshore» i tabellen under), for betydelige deler av offshore-porteføljen ellers og for øvrig noen enkeltkunder.

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 estimer, 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 og forbedret metodikk.

Konsernet tok fra 2022 i bruk en ny metodikk for å analysere utslipp fra jordbruksnæringen. Denne bygger på jordbruksrelaterte klimagassutslipp fra norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon (Platon-rapporten). Denne metodikken for landbruk inngår i Finans Norges «Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp». Veilederen bygger på PCAF-metodikken og kommer i tillegg med en del bransjespesifikke anbefalinger spesifikt for Norge.

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. Denne metodikken gis datakvalitetskarakter lik 3 for jordbruk/skogbruk sammenholdt med karakter 5 for metodikk ved bruk av PCAF-faktorer.

For Eiendom (bedriftskunder) er metodikken forbedret fra 2022-rapporteringen, ved at datagrunnlaget nå inkluderer energiklasse. Metoden baseres nå på estimert strømforbruk per eiendom, ved bruk av energiklasse, der det finnes, samt bygningstype og areal. Flertallet av eiendommene mangler fortsatt energiklasse, og følgelig er datakvaliteten lav. 2022 er ikke rekalkulert for Eiendom på grunn av manglende historiske data.

For Bolig er også metodikken forbedret ved at den nå i hovedsak benytter estimert energiforbruk og klimagassutslipp fra Eiendomsverdi. For boliger uten slik estimat, brukes PCAF-faktorer på samme måte som for Eiendom.

2022 er ikke re-kalkulert for Bolig på grunn av manglende historiske data.

To forhold gjør at 2022-tallene i tabellen under avviker fra 2022-tall i fjorårets årsrapport. Det første er at PCAF har gjort betydelige endringer i sine utslippsfaktorer i løpet av 2023. Siden det store flertallet av bedriftskundene får tilordnet klimagassutslipp ved bruk av PCAF-faktorer, er denne endringen vesentlig. Vektet gjennomsnittlig datakvalitet har endret seg lite fra 2022 til 2023. Det at et mindre antall store kunder med klimaregnskap har datakvalitet 1 eller 2, gjør at kundeavgang og nye kunder blant disse kan påvirke enkeltbransjers datakvalitet fra ett år til et annet. Forventningen på lengre sikt er økende datakvalitet på grunnlag av at flere kunder får klimaregnskap og ellers bedret metodikk for øvrige kunder.

For bransjene «olje og gass, leting og produksjon» og «oljeservice» har konsernet gjort tilpasninger i metodikken fra fjorårets bærekraftsrapport. Disse bransjene har kjente svakheter i datagrunnlaget og de nye næringskodebaserte utslippsfaktorene gir ekstreme verdier. Det er følgelig anbefalt fra PCAF å erstatte disse med utslippsfaktorer fra

et høyere nivå i næringskodehierarkiet. Nærmere bestemt brukes næringsgruppering B (Bergverksdrift og utvinning) som olje- og gassvirksomheten er en undergruppe av. Disse faktorene er betydelig lavere enn PCAF-faktor benyttet i konsernets 2022 bærekraftsrapport, men likevel høyere enn hva store norske olje- og gasselskaper rapporterer reelt i sine bærekraftsrapporter.

Når det gjelder karbonintensitet (1000 tonn CO₂e per MNOK i utlån), viser tabellen under at bransjene «olje og gass, leting og produksjon», «offshore» og «oljeservice» ikke er høyest. Dette illustrerer at selv om dette er utslippstunge bransjer, er de ikke tyngst målt mot størrelsen på disse selskapenes balanser.

PCAFs metodikk tilsier at scope 3-utslipp skal rapporteres for gitt bransjer og konsernet inkluderer dette første gang for 2023, inklusive sammenligningstall for 2022, og følgelig inkluderer tabellen under estimert scope 3 karbonintensitet for begge årene. Scope 3-estimer vurderer konsernet som vesentlig mer usikre enn scope 1 og 2, og forventes følgelig å endre seg betydelig kommende år.

	Utlån MNOK					Utlån MNOK					Utlån MNOK				
	Estimerte utslipp fra BM-porteføljen (1000 tonn CO ₂ -ekvivalenter)					Estimerte utslipp fra BM-porteføljen (1000 tonn CO ₂ -ekvivalenter)					Estimerte utslipp fra BM-porteføljen (1000 tonn CO ₂ -ekvivalenter)				
	%vise andeler utslipp					%vise andeler utslipp					%vise andeler utslipp				
	Vektet gj.snittelig datakvalitet, scope 1 og 2					Vektet gj.snittelig datakvalitet, scope 1 og 2					Vektet gj.snittelig datakvalitet, scope 1 og 2				
	Estimert karbonintensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)					Estimert karbonintensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)					Estimert karbonintensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)				
Bransje	2022 Scope 1 og 2					2022 Scope 3	2023 Scope 1 og 2					2023 Scope 3			
Havbruk	3 641	91	7,6 %	4,1	25,0	15,4	4 924	121	9,3 %	4,1	24,7	15,2			
Industri	3 901	91	7,6 %	3,7	23,5	78,1	3 989	98	7,5 %	3,6	24,6	69,7			
Jordbruk, skogbruk	5 578	272	22,7 %	3,0	48,8		6 370	296	22,7 %	3,0	46,4				
Finansiering og forsikringsvirksomhet	4 832	2	0,1 %	4,3	0,3		7 376	2	0,2 %	4,3	0,3				
Forretningsmessig tjenesteyting	5 068	18	1,5 %	4,4	3,5		5 162	14	1,1 %	4,2	2,8				
Annen tjenesteytende virksomhet	10 178	68	5,7 %	4,1	6,7		8 008	40	3,0 %	4,3	4,9				
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 272	37	3,1 %	4,2	11,4		3 642	40	3,1 %	4,2	10,9				
Olje og gass leting og produksjon	324	11	0,9 %	4,5	33,2	19,1	699	9	0,7 %	3,4	13,2	77,0			
Offshore	3 584	71	5,9 %	3,0	19,7	21,4	3 706	107	8,2 %	2,7	28,8	20,3			
Oljeservice	2 286	30	2,5 %	3,3	13,0	8,6	2 992	75	5,7 %	3,6	25,1	19,0			
Bygg og anlegg	11 876	43	3,5 %	4,2	3,6	21,9	12 270	54	4,1 %	4,3	4,4	24,7			
Fornybar kraft, vann og renovasjon	2 810	30	2,5 %	3,8	10,7		5 094	77	5,9 %	4,0	15,2				
Eiendom	29 927	10	0,8 %	4,1	0,3	0,7	35 036	7	0,5 %	4,3	0,2	0,6			
Shipping	6 436	341	28,4 %	1,5	52,9	34,7	6 802	328	25,1 %	1,4	48,2	30,5			
Øvrig transport og lagring	3 697	85	7,1 %	3,5	23,0	45,0	2 591	37	2,8 %	4,1	14,2	24,1			
Sum bedriftsmarked	97 410	1 199	100,0 %	3,8	12,3		108 662	1 304	100,0 %	3,9	12,0				
Bolig							155 770	22		3,1	0,1				

De to største utslippskildene er shipping som står for 25 prosent og landbruk (jordbruk/skogbruk) med 23 prosent av de samlede utslippene fra porteføljen. Det er følgelig disse to bransjene som er de viktigste driverne bak klimagassutslippene til konsernet og som derfor vil være mest utsatt for overgangsrisiko.

Økningen i totale klimagassutslipp fra bedriftsmarked skyldes i hovedsak vekst i utlån. Utslipps-intensiteten, tonn CO₂e per mill. kroner i utlån synker fra 12,3 i 2022 til 12,0 i 2023.

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 2023, som dekker året 2022, viser at utslippene fra konsernets portefølje ligger 8,1 % høyere enn målet. Dette er likevel blant de beste av Poseidon-bankene. Grunnen til at konsernet i løpet av 2023 har gått fra å overoppfylle Poseidon-målet til å ligge bak målet er at Poseidons målsettinger har blitt vesentlig inn-skerpet. Målsettingen er nå netto nullutslipp i 2050.

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 2023 har

det blitt gjennomført kompetansehevende tiltak innenfor bedriftsmarkedet og landbruk. Videre fokus i 2024 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 10 millioner skal vurderes i tråd med ny ESG modell. Denne modellen inkluderer detaljerte spørsmål spesifikt for landbruk og gir god innsikt og kunnskap om kundene for å bedre kunne styre bankens ESG-rikisiko.

En konkret anbefaling i Finans Norges veileder, er en tilleggsrapportering av klimagassutslipp fra bolig og næringseiendom, og med bruk av både lokasjonsbasert og markedsbasert strømmiks.

- Lokasjonsbasert, ofte omtalt som fysisk strømmiks, er klimagassutslipp tilknyttet den strømmen som faktisk forbrukes i Norge og angitt i gram CO₂e/kwt. Siden tilnærmet all strøm forbruk i Norge er fornybar, er utslipp i lokasjonsbasert strømmiks lavt, for tiden 19 gram CO₂e/kwt (kilde: Hvor kommer strømmen fra? - NVE).
- Markedsbasert strømmiks tar hensyn til opprinnelsesgarantier. Siden disse garantiene fra norsk vannkraft i all hovedsak er solgt til utlandet, står det norske forbruket igjen med strøm uten opprinnelsesgarantier, i praksis Nordeuropeisk høyutslippsstrøm. For tiden er utslipp knyttet til markedsbasert strømmiks 502 gram CO₂e/kwt (kilde: Varedeklarasjon for strømleverandører - NVE)

I rapportering av konsernet totale klimagassutslipp fra utlånsporteføljen, er det utslipp fra den lokasjonsbaserte strømmiksen som brukes.

2023		Lokasjonsbasert scope 1-2		Markedsbasert scope 1-2	
Lokasjonsbasert vs markedsbasert strømmiks	Utlån MNOK	Estimerte utslipp (1000 tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)	Estimerte utslipp (1000 tonn CO ₂ -ekvivalenter)	Karbon-intensitet (tonn CO ₂ e per MNOK i utlån)
Eiendom (bedriftsmarked)	35 036	7	0,2	298	8,5
Bolig	155 770	22	0,1	527	3,4

Energimerker for bolig og næringseiendom

Et sentralt bærekraftsparameter for finansiering av bolig og næringseiendom er fordelingen av porteføljen på energimerkene.

For boliger viser tabellen under både offisielle energimerker og Eiendomsverdis estimerte energimerker. Sistnevnte kan anses som en god indikasjon på boligenes energieffektivitet, men har ikke den formelle status som de offisielle energimerkene har.

Bolig	Offisielt energimerke	Estimert energimerke	Sum
Energimerke A	1 %	0 %	1 %
Energimerke B	6 %	12 %	18 %
Energimerke C	7 %	4 %	11 %
Energimerke D	8 %	10 %	18 %
Energimerke E	8 %	9 %	17 %
Energimerke F	8 %	4 %	13 %
Energimerke G	11 %	5 %	16 %
Mangler energimerke	51 %	6 %	6 %
Sum	100 %	51 %	100 %

Næringseiendom	Offisielt energimerke
Energimerke A	3 %
Energimerke B	11 %
Energimerke C	9 %
Energimerke D	12 %
Energimerke E	3 %
Energimerke F	2 %
Energimerke G	1 %
Mangler energimerke	59 %
Sum	100 %

Konsernet utlån med sikkerhet i bolig har altså 49 prosent dekning av offisielle energimerker. Av gjenværende 51 prosent er 45 prosentpoeng dekket av estimerte energimerker, slik at kun 6 prosent mangler både offisielt og estimert energimerke.

Andelen norske boliger og næringsbygg som har registrert energimerke er for lav, spesielt for næringsbygg. Konsernet har i likhet med mange norske banker skjerpet inn kravene til registrert energimerke i forbindelse med finansiering av næringseiendom, og andelen forventes følgelig å øke vesentlig innen få år. Følgende tabell viser oversikten over energimerker for utlån med sikkerhet i næringseiendom.

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; 2050-scenario, 20-års stormflo
- Flom; Klimatilpasset scenario; 200-årsflom
- Kvikkleireskred; Nå-scenario, middels sannsynlighet
- Fjellskred; Nå-scenario, faresone 100-årsskred og faresone ustabil
- Snø; Nå-scenario, befart aktsomhetsområde

Dette betyr at enkelte mindre alvorlige risikoscenarioer er ekskludert, der aktsomhetsområde for flom er det viktigste. Innslagspunktene og metodikken for å koble utlån til identifiserte eiendommer er endret siden 2022 og tallene er følgelig ikke sammenlignbare med fjorårets. På grunn av manglende datagrunnlag, har det ikke vært mulig med rekalkulasjon av 2022-tallene.

Tabellen viser at 4 prosent av utlån til eiendom er eksponert mot fysisk klimarisiko. Stigende havnivå, stormflom, er den risikokategorien som slår mest ut med 2,9 prosent av utlån til 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 eiendoms pantet. 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. De analyserte eiendommene inkluderer både eiendommer som eies av eiendomsselskap, og følgelig kan knyttes til bransjen «Eiendom» i tabellen for finansierte klimagassutslipp, og eiendommer som eies av andre virksomheter.

Millioner kroner	Privatkunder	Bedriftskunder	Sum utlån	Andeler
Ikke risikoeksponert	162 385	36 659	199 044	96,0 %
Risikoeksponert				
Havnivå, stormflo	4 299	1 725	6 024	2,9 %
Flom	849	504	1 354	0,7 %
Kvikkleireskred	240	283	522	0,3 %
Snø og fjellskred	763	232	995	0,5 %
Sum risikoeksponert	5 856	2 409	8 265	4,0 %
Sum utlån eiendom	168 242	39 068	207 309	100,0 %

Naturen som interessant

I en verden som er stadig mer påvirket av menneskelig aktivitet, blir naturens rolle i økonomien mer og mer tydelig. Naturen er i ferd med å gå fra å være et passivt og gratis bakteppe for våre aktiviteter, til at naturkapital er avgjørende for mange av våre virksomheter og dermed vår evne til å skape verdi. Vi må derfor jobbe for å opprettholde vekst og utvikling uten å gå på bekostning av naturens tålegrense. I SpareBank 1 SR-Bank anerkjenner vi naturen som en sentral interessant og har en ambisjon om å øke vårt systematiske arbeid for å hensynta den i våre beslutninger - når dette er vesentlig.

Naturrisiko

Naturrisiko er et viktig aspekt ved dette hensynet. Naturrisiko er risikoen for strategiske og finansielle konsekvenser som vokser fram som et resultat av tap av natur, eller ved overgangen til et samfunn der naturens tålegrenser setter nye rammer for økonomien og tilhørende næringsvirksomhet. Det finnes både fysisk naturrisiko (f.eks. økt frekvens og intensitet av ekstremvær som truer eiendom og infrastruktur), omstillingsrisiko (f.eks. nye naturrelaterte lover og regler eller kunders etterspørsel) og ansvarsrisiko (medvirkning til tap av natur som gir grunnlag for søksmål eller erstatningskrav). Naturrisiko kan påvirke alt fra vår fysiske infrastruktur til våre kunders økonomiske stabilitet, og det er derfor avgjørende at vi forstår og håndterer dette effektivt.

Styring

Organisasjonsstrukturen for arbeidet med naturrisiko i SpareBank 1 SR-Bank, er lik den for ESG og klimarisiko (se TCFD på side 42). Styret behandler årlig konsernets risikostراتيجier, behandler ICAAP- prosessen hvor naturrisiko er integrert samt vedtar kredittsaker hvor ESG og natur er en integrert del av kredittprosessene. Kvartalsvise risikorapporter til konsernledelsen og styret inkluderer integrert informasjon om status og utvikling av risiko og muligheter relatert til natur.

Strategi

Konsernet sin «Bærekraft- og klimastrategi» og tilhørende retningslinjer setter føringer for hele konsernet sin virksomhet inkludert datterselskaper når det gjelder natur og klima. «Policy for Bærekraft», som er et viktig styrende dokument for konsernet setter klare føringer/krav. «SpareBank 1 SR-Bank skal ikke medvirke til alvorlig miljøskade, herunder irreversibel skade på sårbare områder, økosystemer eller menneskegrupper». Som bank har konsernet også et ansvar for å sikre at våre aktiviteter ikke bidrar til degradasjon av naturen. For oss i SpareBank 1 SR-Bank er dette per i dag i stor grad knyttet til våre utlån til både næringseiendom og privatkunder som utvikler og bygger eiendom og bolig. Dette er knyttet til naturrisiko både på grunn av at det kan bygges i urørt natur som forringer naturmangfold og leveområder, og fordi prosessen krever jomfruelige materialer og ressurser.

Videre jobbes det med naturrelaterte problemstillinger knyttet til konsernet sine leverandører og forretningspartnere i ulike prosesser som for eksempel arbeidet med Åpenhetsloven og i miljøledelsessystemet ISO 14001.

Forståelse av naturrisiko er en viktig del av kompetansebyggingen i konsernet. I 2023 deltok et antall ansatte i kompetanseprogram «Nature Accelerator» i regi av Deloitte og Skift. Programmet vektla bla. vesentlighetsvurderinger, rapportering og tiltaksutarbeidelse. Gjennom konsernet sitt medlemskap i Skift – et næringslivdrevet klimainitiativ har ansatte deltatt på ulike møteplasser, og initiativer. I tillegg har konsernet kontinuerlig dialog med SpareBank 1-alliansen. I 2023 har konsernet utarbeidet et opplæringskurs i naturrisiko som blir obligatorisk for alle medarbeidere i starten av 2024. Kurset vil inneholde inngående caser, som f.eks hytteutbygging.

Risikostyring

SpareBank 1 SR-Bank gjennomfører kartlegging av naturrisiko i porteføljen. Konsernet kartlegger nye engasjement over 10 mill kroner eller fornyelser i engasjement blir gjort gjennom et ESG-kartleggingsverktøy. Her vil nye kunder måtte undersøkes av finansrådgiver på flere aspekter knyttet til bærekraft. Et av disse aspektene er knyttet til naturrisiko, der kundens bransjetilhørighet i tillegg styrer spørsmålsstillingen. F.eks. vil landbruksvirksomheter få andre spørsmål enn annen industri. Dette verktøyet utvikles stadig og rådgiverne får kontinuerlig oppfølging i bruk og vurderingsprosess.

Konsernet vil fortsette arbeidet i 2024 med å jobbe med tiltakene foreslått i Finans Norge m.f sin rapport, hvor konsernet videre skal se på både ytterligere kompetansebygging, samarbeid på tvers og en større satsing på kompetanseheving og fokus på sirkulær økonomi. Sistnevnte, i tillegg til å forhindre å bygge ned ubrukt natur, vil være de mest effektive tiltakene vi bidra til. I sirkulærøkonomiske forretningsmodeller vil behovet for naturressurser og helt nye materialer minske, og dermed bidra til å senke både CO₂-fotavtrykket og ressursbehovet til våre kunder. Dette vil igjen senke alle former for naturrisiko, som igjen har en oppside for både banken og samfunnet for øvrig.

Mål

Det er ikke etablert metode eller mål knyttet til natur for utlånsvirksomheten. Dette er et område konsernet vil prioritere i det videre arbeidet med natur. Konsernet sin eksponering for klimarisiko og fysisk klimarisiko er omtalt på side 42-46 i TCFD-rapporten. Naturrelaterte risikoer og muligheter blir fulgt opp internt igjennom arbeidet med Åpenhetsloven og miljøledelsessystemet ISO 14001. Konsernet beregner også årlig sine klimautslipp etter GHG-protokollen.

Operasjonalisering av bærekraft i egen drift

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

Miljøansvar i egen drift

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 til høyre 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, i tillegg er også alle andre utslipp fra kjøp av tjenester og varer beregnet ut fra faktortall basert på regnskapsdata. Med utgangspunkt i klimaregnskapet har konsernet identifisert hvilke kilder som påvirker det ytre miljøet og iverksatt konkrete tiltak for å minimere dem.



En arbeidsgruppe har i 2023 ferdigstilt en omfattende prosess for å sertifisere SpareBank 1 SR-Bank i henhold til miljøledelsessystemet ISO 14001. Konsernet ble sertifisert av en akkreditert tredjepart, DNV. Arbeidsgruppen vil fortsette

arbeidet i 2024 med operasjonalisering.

Klimaregnskapet inkluderer fra 2022 datterselskap, EiendomsMegler 1 SR-Eiendom og SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner. Grunnet manglende tall for disse to virksomhetene tilbake i tid er ikke tidligere års klimaregnskap justert. Dette medfører at klimaregnskapet for 2022 og 2023 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, både i 2022 og særlig 2023 som fremkommer av utslippsregnskapet under kategori 6, flyreiser.

I 2023 har SpareBank 1 SR-Bank etablert følgende endringer som gjenspeiler miljøansvar i egen drift;

- Sertifisert konsernet i henhold til ISO 14001 Standard
- Etablert energioppfølgingssystem og månedlig oppfølging for alle kontorlokasjoner
- Redusert bruk av engangsplass gjennom fokus på bruk av flergangsutstyr
- Revidert konsepthåndbok for økt bærekraftsfokus ved rehabilitering og etablering av kontor.

Fokus på bærekraft i anbudsforspørsler, hvor leverandører må beskrive hvordan bærekraftsarbeidet vil kunne bidra positivt inn mot gitte forespørsel. Bærekraft er også benyttet som et tildelingskriterium for valg av leverandører

Endringer i utslipp

Scope 1 utslippene har hatt en økning på 33 prosent, dette skyldes økt bruk av kjøretøy som ikke er elektrifisert.

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 vært tilnærmet uendret fra 2022 til 2023. Utslippsintensiteten for fysisk strømmiks har derimot økt betydelig fra 11g/kwh til 19g/kwh som følge av økt import av elektrisitet med et høyere CO₂-avtrykk.

Markedsbaserte utslipp som tar for seg det europeiske kraftsystemet har økt fra 405 g/kwh til 502g/kwh, mye som følge av økt kullkraftproduksjon på kontinentet.

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 2022 som følge av økt aktivitet i Finansparken og at utslipp forbundet med flere av fraksjonene har økt. Utslippene fra forretningsreiser har hatt en økning fra 548 tonn til 781 tonn CO₂e inkludert datterselskaper som følge av økt reiseaktivitet. Utslippene fra utlånsporteføljen har ikke hatt en vesentlig endring fra tidligere år.

Konsernet sin «Bærekraft- og klimastrategi» har mål om at konsernet skal være klimanøytralt, 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 SpareBank 1 SR-Bank med datterselskaper forbrukte.

Konsernet arbeider kontinuerlig med å redusere egne klimagassutslipp, både i Scope 1, 2 og 3. Det er for året 2023 kompensert for utslipp i Scope 1 med 30 tonn biokull som vil lagres i landbruksjord hos våre kunder. For lokasjonsbaserte utslipp i Scope 2 er det kompensert med planting av skog tilsvarende 130 tonn CO₂. For flyreiser og avfall i Scope 3 har konsernet valgt å betale for evig vern av skog som binder om lag 800 tonn CO₂, dette bidrar samtidig biologisk mangfold.

Årlige klimagassutslipp (tco2e)

Kategori	Noter	2021	2022	2023	% endring
Klimagassutslipp					
Totale scope 1 utslipp		23	21	28	33,4 %
Utslipp fra drivstoff, bensin	1.1	11	10	18	72,8 %
Utslipp fra drivstoff, diesel	1.1	12	11	10	-4,5 %
Totale scope 2 (lokasjonsbasert) utslipp		37	69	129	85,6 %
Lokasjonsbaserte utslipp elektrisitet, norsk miks	2.1	37	69	129	85,6 %
Totale scope 2 (markedsbasert) utslipp		1.882	822	1.299	58,0 %
Markedsbaserte utslipp elektrisitet (europeisk marked)	2.2	1.882	2.783	3.406	22,4 %
Opprinnelsesgaranti for elektrisitet	2.3	0,0	-1.961	-2.107	
Totale scope 3 utslipp		1.336.057	1.199.552	1.320.495	8,8 %
Kategori 1 Innkjøp av varer og tjenester	3.1			15.686	n/a
Kategori 4 Transport og distribusjon				8	n/a
Kategori 5 Avfall	3.2	4	11	20	90,7 %
Kategori 6 Flyreiser	3.3	54	542	781	44,1 %
Kategori 15 Investerings- og utlånsportefølje	3.4	1.336.000	1.199.000	1.304.000	8,8 %
Totale scope 1, 2 (lokasjonsbasert) og scope 3 utslipp		1.336.183	1.199.621	1.320.623	10,0 %
Totale scope 1, 2 (markedsbasert) og scope 3 utslipp		1.338.027	1.200.372	1.321.793	10,1 %
Karbonkreditter og klimakompensasjon					
Verifiserte karbonkreditter biokull. Scope 1			50	30	n/a
Verifiserte karbonkreditter treplanting. Scope 2			500	130	n/a
Vern av skog som lagrer tCO2				800	n/a

 Klimaregnskapet for 2023 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 3,139 kg CO2e og 3,340 kg CO2e, dette inkluderer indirekte utslipp knyttet til drivstoff.
- S2.1. Lokasjonsbaserte utslipp er endret norsk miks uten hensyn til import/eksport til utslippstall for fysisk strømmiks som beregnet av NVE for året før. Alle utslippstall er beregnet med denne som grunnlag. For 2022 som benyttes til beregning for 2023 grunnet manglende tall i for året på dette tidspunktet var det 19gCO2e/kwh, opp fra 11g året før. Energiforbruket i konsernet har vært tilnærmet likt i 2023 fra året før, men grunnet økning i utslippsintensiteten øker utslippene betydelig.
- S2.2. Markedsbaserte utslipp øker som følge av at intensiteten går fra 405gCO2e/kwh til 502 fra 2022 til 2023..
- S2.3 S2.3 Det er kjøpt opprinnelsesgaranti for fornybar energi på 4,1 mill kwh av et samlet forbruk på 6,8 mill kwh for egne bygg. Dette reduserer de markedsbaserte utslippene fra Scope 2 med 2107 tonn CO2.
- S3.1. Denne kategorien omfatter indirekte utslipp fra alle typer kjøp av

varer og tjenester foruten reiser og avfallhåndtering som er listet opp i klimaregnskapet som egen kategorier. Utslippene fra denne kategorien er beregnet ved bruk av regnskapsdata for ulike kategorier, eks IT-utgifter eller vedlikehold av bygg som legger til grunn gjennomsnittlig utslipp fra leverandører innenfor aktuelle kategorier. Dette er en ny kategori fra og med 2023, det vil fremover arbeides for å innhente faktiske tall på en stadig større del av denne kategorien for å bedre kvaliteten.

- S3.2. Avfall gjelder kun Finansparken som delvis huser SpareBank 1 SR-bank, EiendomsMegler 1 SR- Eiendom og SpareBank 1 SR-Bank Forretningspartner.
- S3.3. Forretningsreiser omfatter kun flyreiser i tjeneste.
- S3.4 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 settes 2022 som baseår.

Bærekraftige innkjøp

Styrende dokumenter

- [Policy for innkjøp](#)
- [Standard for bærekraft i innkjøp](#)
- [Standard for menneskerettigheter og aktsomhetsvurderinger](#)

Hvordan konsernet jobber for å fremme bærekraftige innkjøp

Å jobbe for mest mulig bærekraftige innkjøp er en av grunnpilarene for ansvarlig og bærekraftig virksomhet. SR-Bank har derfor forpliktet seg til å jobbe aktivt for å unngå negativ påvirkning på miljø, sosiale forhold og økonomi gjennom våre innkjøp. Alle leverandører til konsernet må dokumentere at de følger internasjonale mål og standarder for klima, miljø, menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold, anti-korrupsjon og etisk forretningsvirksomhet.

Praktisk organiseres en stor del av våre innkjøp gjennom SpareBank 1-alliansen sitt samarbeid i det felleseide SpareBank 1 Utvikling. Rundt 90 prosent av SpareBank 1 SR-Bank sine innkjøp, håndteres av Avdeling for Allianseinnkjøp i SpareBank 1 Utvikling. Dette omfatter rundt 250 leverandører, mens det faktiske antallet innkjøpsavtaler er langt høyere, ettersom det gjennom enkeltleverandører ofte inngås flere avtaler for ulike varer og tjenester. SpareBank 1 Utvikling sine avtaler med leverandører består til dels av selskapets egne avtaler og allianseavtaler som bankene og de andre selskapene i SpareBank 1-alliansen benytter. Avdeling for Allianseinnkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av alliansen og følger opp bærekraftsrisiko relatert til disse.

SpareBank 1 Utvikling setter tydelige forventninger til sine leverandører og forretningspartnere om at de har et bevisst forhold til bærekraftsrisiko i sin egen virksomhet og leverandørkjede, og at de jobber aktivt for å respektere klima, miljø, menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, og anti-korrupsjon. I avtalene stilles det krav til leverandørene om at de har egne forpliktelser på disse områdene som skal omsettes til handling. Videre stilles det krav om etterlevelse av åpenhetsloven, føring av klimaregnskap og plan for omstilling til netto nullutslipp.

Øvrige leverandøravtaler håndteres direkte av innkjøpsavdelingen i SpareBank 1 SR-Bank og administrasjonen i datterselskapene. SR-Bank har egne avtaler med rundt 210 leverandører og de heleide datterselskapene SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner og EM1 SR-Eiendom henholdsvis rundt 85 og 175. Fremgangsmåten er den samme som for fellesinnkjøp: Leverandører vurderes for eksponering mot og håndtering av faktisk og potensiell påvirkning på klima, miljø, mennesker og økonomi. Alle leverandøravtaler integrerer krav om å følge internasjonale mål og standarder på disse områdene.

Brudd på retningslinjene kan medføre avtalebrudd. Ved 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. Dette gjelder både for fellesavtalene og SpareBank 1 SR-Bank sine egne avtaler.

Bærekraftsrisiko for våre innkjøp:

De viktigste faktiske og potensielle påvirkninger på klima, miljø, mennesker og økonomi

Arbeidet med kartlegging og oppfølging av bærekraftsrisiko i SpareBank 1-alliansens fellesinnkjøp ble systematisert fra 2019. Med utgangspunkt i risikobaserte vurderinger har det vært søkelys på tre innkjøpskategorier der risiko for påvirkning på miljø og mennesker er særlig fremtredende: Administrative anskaffelser, IT-relaterte anskaffelser og de største leverandørene. De viktigste risikoområdene har blitt identifisert for hver av innkjøpskategoriene (se tabell under).

Det har også vært søkelys på aktsomhetsvurderinger for leverandørkjeden til profilartikler, et område som generelt kan ha forhøyet risiko med hensyn til ivaretagelse av grunnleggende arbeidstakerrettigheter i produsentland, i stor grad i Asia. SpareBank 1-alliansen har krav om bærekraftige profilartikler i felles avtaleverk, og hovedleverandør jobber systematisk med sporbarhet og aktsomhetsvurderinger.

For egne lokale innkjøp håndtert av SR-Bank og datterselskaper er bærekraftsrisiko generelt sett lav. Her har vi de siste årene hatt særlig fokus på bransjer der arbeidstakere hos leverandører og underleverandører typisk er eksponert for høyere risiko for brudd på arbeidslivsstandarder, for eksempel renhold- og kantinetjenester, og leverandører av fysiske varer som møbler, IT og AV-utstyr.

Aktsomhetsvurderinger integrert i arbeidet med bærekraftige innkjøp

I arbeidet med å sikre bærekraftige innkjøp er aktsomhetsvurderinger for å identifisere og håndtere mulige og faktiske brudd på internasjonale standarder for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold – inkludert en anstendig levelønn – gjennom hele leverandørkjeden et helt sentralt virkemiddel. Krav om å respektere internasjonale standarder for menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter inngår i retningslinjene som alle leverandørene våre må følge. Leverandørene må også dokumentere at de gjennomfører egne aktsomhetsvurderinger og stiller tilsvarende krav til sine leverandører (underleverandører).

For fellesinnkjøpene i SpareBank 1-alliansen gjennomføres aktsomhetsvurderingene, herunder oppfølging av leverandører med forhøyet risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, av Avdeling for Allianseinnkjøp. Aktsomhetsvurderingene for SpareBank 1 SR-Bank sine egne innkjøp håndteres direkte av innkjøpsavdelingen, mens datterselskapene tar hånd om aktsomhetsvurderingene for egne innkjøp i samsvar med felles retningslinjer og standarder for konsernet. Aktsomhetsvurderingene både i SpareBank 1 Utvikling og i SpareBank 1 SR-Bank er basert på standarden for

Prioritert hovedkategori	Identifiserte risikoområder for disse kategoriene som følges opp gjennom anskaffelsesprosessen
Møbler og inventar (prioritert kategori innen administrative anskaffelser)	• 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)	• Forbindelse til konfliktmineraler på råvarenivå • Miljøskadelige materialer og kjemikalier • Avfallshåndtering • Sirkulærøkonomi • Risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter i leverandørkjeder • Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger
Største leverandører (volum) til kjernevirksomheten: IT-systemer og konsulenter	• Klimaavtrykk særlig relatert til: – Energiforbruk knyttet til skytjenester/servere – Reisevirksomhet • Sirkulærøkonomi • Sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet i leverandørkjedene, herunder risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter • Etterlevelse av åpenhetsloven og aktsomhetsvurderinger

aktsomhetsvurderinger («due diligence») fastsatt gjennom FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper. I tråd med de internasjonale standardene 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 mennesker.

Aktsomhetsvurderingene for våre innkjøp og resultatene av disse er beskrevet i konsernets årlige redegjørelse. Redegjørelsen for 2023 publiseres her.

Les også

- [SpareBank 1 SR-Banks redegjørelse om aktsomhetsvurderingene for 2023](#)
- [SpareBank 1 Utviklings redegjørelse om aktsomhetsvurderingene for 2022](#)

Både Allianseinnkjøp og SpareBank 1 SR-Bank og datterselskaper gjennomførte dialog med leverandører basert på risikovurderingene. Berørte arbeidstakere hos leverandører og underleverandører ble ikke direkte konsultert.

SpareBank 1 SR-Bank sin redegjørelse for 2023 beskriver blant annet:

- Allianseinnkjøps oppfølging av prioriterte leverandører basert på risikovurderingen, herunder dialog med leverandør av IT-utstyr om funn hos kinesiske underleverandører knyttet til indikatorer på moderne slaveri og hvilke gjenopprettingstiltak som var satt i verk.
- SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartners oppfølging av en leverandør av fakturatjenester, der arbeidsoppgaver tilknyttet bilagsføring i regnskapsplattform ble utført av en underleverandør i et høyrisikoland i Asia. Ingen faktiske brudd på menneskerettigheter

ble avdekket, men avtalen ble avsluttet på grunn av mangelfull dokumentasjon fra leverandør om egnede aktsomhetsvurderinger.

- SpareBank 1 SR-Bank konsernets risikokartlegging av egne leverandøravtaler og oppfølging av utvalgte leverandørkategorier.

Øvrig innsats for bærekraftige innkjøp i 2023

Utover hovedfokuset på aktsomhetsvurderinger, omfattet innsats for bærekraftige innkjøp i 2023:

- Allianseinnkjøps arbeid med å heve bevissthet, kompetanse og etterlevelse av bærekraft i innkjøp i samarbeid med bærekraft- og innkjøpsmiljøene i SpareBank 1-bankene og produktselskapene. For å lette arbeidet for innkjøpsansvarlige ble det utarbeidet praktisk orienterte veiledere for bærekraftige innkjøp og aktsomhetsvurderinger. Målet er at bærekraftvurderinger skal gjøres så tidlig som mulig i innkjøpsprosesser.
- Revidering av Allianseinnkjøps standard kontraktvedlegg om bærekraft til bruk i nye avtaler, med oppdaterte krav om etterlevelse av åpenhetsloven og forventninger om klimaregnskap og plan for omstilling til netto null i sin virksomhet.
- Styrking av innkjøpsprosessene i EiendomsMegler 1 SR-Eiendom og SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner gjennom innarbeiding av konsernets felles prosedyrer for bærekraftige innkjøp, som inkluderer aktsomhetsvurderinger relatert til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

En av SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartners leverandøravtaler ble terminert i 2023 på grunn av utilstrekkelige aktsomhetsvurderinger hos leverandør (beskrevet i forrige avsnitt). Ingen kontrakter håndtert av Allianseinnkjøp ble avsluttet på grunn av bærekraftsforhold.

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 risikoreduserende 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 2024 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.

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.

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 2023 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 kvalitetssystem 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 etablert et Etisk Arbeidsutvalg: et rådgivende organ som skal kunne benyttes i de tilfeller det reises etiske dilemmaer som ikke har helt klare svar og bidra til å løfte etiske utfordringer for konsernet. Rådet skal være en konfererende arbeidsgruppe som kan innkalles på kort varsel og bistå organisasjonen ved behov. Det har som formål å forsterke arbeidet med etikk, antikorrupsjon og etterlevelse i konsernet og består av representanter fra flere virksomhetsområder. Møter avholdes minimum kvartalsvis, og ellers ved behov.

Alle ansatte skal årlig signere de etiske retningslinjene. Gjennom autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere gjennomføres det også årlig oppdatering på etikk. Antikorrupsjonsarbeidet 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 benytter en 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 er etablert tilhørende ledelsesverktøy for å følge opp resultater fra disse organisasjonsundersøkelsene.

Det har i løpet av 2023 blitt behandlet 5 varslingssaker. Eventuelle saker behandles i samsvar med banken sine varslingsrutiner.

Tema	Antall	Andel
Faste ansatte som har gjennomført antihvitvask-opplæring**	1 178	80%
Styremedlemmer i SpareBank 1 SR-Bank som har fått opplæring i antihvitvask	26	100%*

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	Rogaland	Vestland	Totalt	Herav ledere	Andel
Faste ansatte som har signert de etiske retningslinjene	68	42	946	102	1550*	170	100 % ***
Faste ansatte som har gjennomført antikorrupsjonsopplæring	19	1	256	30	306	148	26,9 % ****
Konsern 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%
Konsern styremedlemmer i SpareBank 1 SR-Bank ASA som har fått opplæring i antikorrupsjon	0	1	4	1	6	n/a	83%

 Tall attestert av ekstern revisor med moderat sikkerhet.

* Tallet viser summert for hele konsernet inkl. SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner og EiendomsMegler 1 SR-Eiendom.

** 1045 ansatte i SpareBank 1 SR-Bank har gjennomført minst en e-læringsmodul om anti-hvitvasking. EiendomsMegler 1 SR-Eiendoms har gjennomført sitt eget kompetanseprogram for anti-hvitvasking 2023, og er ikke medregnet i denne linjen. ForretningsPartner er medregnet i faste ansatte, bortsett fra ansatte i de oppkjøpte selskapene Tveit Regnskap/Vangdal.

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

**** Alle ledere og bedriftsrådgivere gjennomfører utvidet antikorrupsjonsopplæring. 306 er antall gjennomførte kurs i løpet av 2020 - 2023. % 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

- [Personvernerklæringen \(pdf\)](#)
- [Personvernerklæringen \(engelsk\) \(pdf\)](#)
- [Informasjon om kundenes rettigheter](#)

SpareBank 1 SR-Bank sin strategi for personvern og informasjonssikkerhet er å sikre konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet for personopplysninger som behandles i konsernet, i tråd med personvernregelverket (bestående av personopplysningsloven og personvernforordningen (GDPR)). Våre kunder er gitt en rekke rettigheter gjennom personvernregelverket. Informasjon om hvordan rettighetene kan utøves og måten personopplysninger behandles på i konsernet, er gitt på en lett tilgjengelig måte gjennom personvernerklæringen på SpareBank 1 SR-Bank sine hjemmesider.

SpareBank 1 SR-Bank har formaliserte og forankrede beskrivelser av roller og ansvar for personvern og informasjonssikkerhet. Det er etablert et kvalitetssystem med styrende dokumenter samt risikostyringsprosesser for kontinuerlig å identifisere og følge opp risiko. Disse prosessene skal sikre at interne og eksterne krav 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 forebygge, oppdage, undersøke og håndtere sikkerhetshendelser. Arbeidet inkluderer etablerte beredskapsplaner, regelmessig gjennomføring av beredskapsøvelser, krisestab for effektiv håndtering av større hendelser og vaktordninger. Det er etablert et dedikert «Incident Response Team» som overvåker og følger opp sikkerhetshendelser samt avvik ved bruk av IT-systemer døgnet rundt.

For å forebygge uønskede hendelser (avvik) er det gjennomført en rekke tekniske tiltak i tillegg til at ansatte får regelmessig opplæring i personvern og informasjonssikkerhet. Tiltakene er håndfaste, konkrete og egnet til å hindre både menneskelige og tekniske feil. Dersom avvik likevel skulle oppstå, vil det registreres, følges opp og rapporteres i en egen hendelsesdatabase. Ved brudd på personopplysningssikkerheten som kan medføre risiko for personvernet, vil personvernavdelingen i konsernet sikre at avviket rapporteres til Datatilsynet innenfor 72-timers fristen og påse at de berørte informeres i tråd med personvernregelverket. Hendelsesdatabasen bidrar til at konsernet kan lære av uønskede hendelser og dermed hindre gjentakelser.

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

I løpet av 2023 meldte konsernet syv avvik til Datatilsynet, hvorav seks gjaldt morselskapet og ett gjaldt og ble meldt av SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner. Ett av avvikene til morselskapet ble meldt av banken selv, mens fem ble meldt av SpareBank 1 Utvikling, som er konsernets største databehandler. 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 robust og effektiv og at det har blitt iverksatt tilstrekkelige tiltak for å rette opp feil og hindre fremtidige avvik.

Type uønsket hendelse	Antall
Driftsavbrudd og systemfeil	6 (inkl. avviket til SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner)
Feil og tabber	1

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. Nestleder i styret i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank1 Utvikling DA.

Antall aksjer*: 17 474



Inge Reinertsen

KONSERNDIREKTØR
FINANS, ØKONOMI OG
KONSERNTJENESTER

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 BN Bank ASA, Odin Forvaltning AS og SR-Boligkreditt AS. Nestleder i styret i SpareBank 1 Markets AS. Styremedlem i SpareBank 1 SR-Bank Pensjonskasse og Finstart Nordic AS. Varamedlem i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA.

Antall aksjer*: 101 114



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*: 3 065



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

Antall aksjer*: 12 686

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2023. 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 master-program 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.



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 og SpareBank 1 Spleis AS.



Signe Helliesen

KONSERNDIREKTØR
COMPLIANCE

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

Styreverv: Styreleder i Stiftelsen G9alt Talentutvikling. Styremedlem i Finstart Nordic AS.



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 og Nordic Edge AS.

Antall aksjer*: 18 800

Antall aksjer*: 12 069

Antall aksjer*: 1 649

Antall aksjer*: 34 810

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2023. 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 LOFavør AS, BankID BankAxept AS, BN Bank ASA, SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS, SpareBank 1 Betaling AS og Vipps Holding AS.

Antall aksjer*: 54 824



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 SpareBank 1 Factoring AS. Styremedlem i SpareBank 1 Markets AS.

Antall aksjer*: 64 000



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 I AS og SpareBank 1 Mobilitet Holding AS.

Antall aksjer*: 4 205

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2023. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og selskaper der vedkommende har avgjørende innflytelse.

Styret



Dag Mejdell

**STYRELEDER OG LEDER
AV GODTGJØRELSES-
UTVALGET 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 Elopak ASA, Mestergruppen AS og Norsk Hydro ASA.

Antall styremøter i 2023:
20 av 20

Antall aksjer*: 43 000



Kate Henriksen

**STYREMEDLEM OG LEDER
AV RISIKOUTVALGET OG
MEDLEM AV REVISJONS-
UTVALGET**

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 informasjons-teknologi/automatisering fra Bergen Ingeniørhøgskole. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden juni 2015.

Antall styremøter i 2023:
20 av 20

Antall aksjer*: 1 500



Trine Sæther Romuld

**STYREMEDLEM, LEDER
AV REVISJONSUTVALGET
OG MEDLEM AV GODT-
GJØRELSESUTVALGET**

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 børs-noterte 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 Farming AS, Mariculture AS og Arctic Offshore Farming AS, som er 100% eide daterselskap av SalMar Aker Ocean AS.

Antall styremøter i 2023:
19 av 20

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 Nammo AS.

Antall styremøter i 2023:
19 av 20

Antall aksjer*: 10 000

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2023. 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 2023:
20 av 20

Antall aksjer*: 78 678 829



Camilla AC Tepfers

**STYREMEDLEM
OG MEDLEM AV
REVISJONSUTVALGET**

Camilla AC Tepfers (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. Tepfers er utdannet sivilingeniør (datateknologi og informasjonsvitenskap) fra NTNU. Medlem av styret i SpareBank 1 SR-Bank ASA siden april 2022.

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

Antall styremøter i 2023:
18 av 20

Antall aksjer*: 0



Kristian Kristensen

**ANSATTVALGT
STYREMEDLEM**

Kristian Kristensen (1982) jobber som fagleder på Bærekraft. 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.

Antall styremøter i 2023:
20 av 20

Antall aksjer*: 4 578



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: Vararepresentant til observatør for eierbankenes ansatte i styret til SpareBank 1 Utvikling DA.

Antall styremøter i 2023:
20 av 20

Antall aksjer*: 4 053

* Antall aksjer i SpareBank 1 SR-Bank per 31. desember 2023. 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.



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 rettfærdig 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 forretningsskikk

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. Ansaret 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 bærekraftsskiftet, 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 19 i Årsrapporten.

Pkt. 3 Selskapskapital og utbytte

Styret foretar løpende en vurdering av kapitalsituasjonen 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 spesifikasjon 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 13.04.2023, 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 13.04.2023 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.

Etterstilte gjeldsinstrumenter:

NOK 8 000 000 000 eller tilsvarende i valuta.

Fullmakten løper i 18 måneder fra vedtak i generalforsamlingen.

Kapitalforhøyelse

Generalforsamlingen ga, i sitt møte 13.04.2023, 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.

Slik emisjonsfullmakt ble brukt i oktober 2023 i form av en rettet emisjon, for å møte økte regulatoriske krav, og for å kunne videreføre gjeldende utbyttepolitikk og planlagt utlånsvekst i 2024.

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 effektiviserer 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. Ved et eventuelt tilbakekjøp av egne aksjer, skal det foretas i markedet til børskurs. Pr 31. desember 2023 eide SpareBank 1 SR-Bank 46 244 egne aksjer, som utgjør 0,02 prosent av utstedte aksjer.

Største aksjonær

Sparebankstiftelsen SR-Bank er SpareBank 1 SR-Bank sin største aksjonær med en eierandel på 29,8 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.

Pkt. 5 Aksjer og omsettelighet

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

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

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 ⁶. 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 ⁶.

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 ett 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 kandidatenes 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 fem møter i 2023.

Det er utarbeidet egen instruks for valgkomiteen ⁷ som er vedtatt av generalforsamlingen.

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.

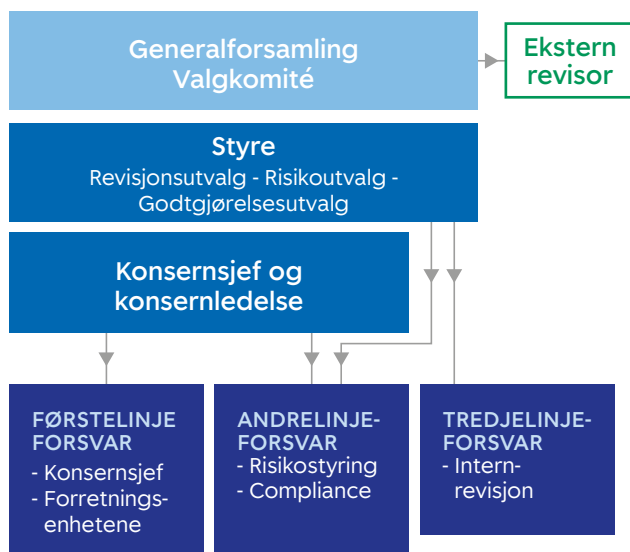
⁶ www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/generalforsamling.html

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

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 2023 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 2023 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 31.12.2023, 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 konsernsjef⁸. 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 2023 ble det avholdt 20 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 spørreundersøkelse blant styremedlemmene. Innholdet i spørreundersøkelsen revideres årlig. Rapporten fra styreevalueringen gjennomgås av styret, styrets leder og 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 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 2023.

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

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 2023.

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 2023.

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 fem møter i 2023.

Utvalgenes mandat er tilgjengelig på SpareBank 1 SR-Bank sine nettsider⁹.

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
- 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 (GL05¹⁰) og COSO¹¹-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 risikorapporter til selskapets ledelse og styre. Overordnet risikoovervåking og rapportering foretas av avdeling for risikostyring som er uavhengig av forretningsenhetene.

Morbank- og konsernregnskapet 2023 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 skjønnsmessige 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.

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

¹⁰ EBA/GL/2021/05

¹¹ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)

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.

Retningslinjer¹² 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 nettside¹³ 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 nettside¹⁴.

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 nettsider¹⁵.

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

¹² www.sparebank1.no/nb/sr-bank/om-oss/investor/virksomhetsstyring/Godtgjoerelser.html

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

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

¹⁵ 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.



Kay Scott Ross Edwards,
privatøkonomisk
rådgiver i Vika i Oslo

Styrende organer i SpareBank 1 SR-Bank

	Aksjer per 31.12.23 ¹⁾	Aksjer per 31.12.22 ¹⁾		Aksjer per 31.12.23 ¹⁾	Aksjer per 31.12.22 ¹⁾
Styre			Konsernledelse		
<i>Medlemmer</i>			Benedicte Schilbred Fasmer, Konsernsjef		
Dag Mejdell, Oslo (leder)	43.000	43.000		17.474	13.731
Kate Henriksen, Bergen	1.500	1.500	Inge Reinertsen, Konserndirektør Finans, Økonomi og Konserntjenester		
Trine Sæther Romuld, Hafrsfjord	0	0		101.114	95.543
*Kjetil Skjæveland, Stavanger ²⁾	78.678.829	74.978.829	Jan Friestad, Konserndirektør Konsernstrategi og Prosjekter		
Jan Skogseth, Sandnes	10.000	10.000		54.824	52.608
Camilla A.C. Tepfers, Oslo	0	0	Tore Medhus, Konserndirektør BM Storkunde		
Sally Lund-Andersen, Haugesund (ansattes representant) ²⁾	4.053	3.760		64.000	61.545
Kristian Kristensen, Randaberg (ansattes representant) ²⁾	4.578	4.285	Glenn Sæther, Konserndirektør Teknologiutvikling og Forretningsprosesser		
				34.810	32.785
Styrets risikoutvalg			Ella Skjørestad, Konserndirektør Marked, Innsikt og Kunde		
Kate Henriksen, Stavanger (leder)	1.500	1.500		12.686	10.893
Jan Skogseth, Sandnes	10.000	10.000	Nina Moi Edvardsen, Konserndirektør Folk, Bærekraft & Kommunikasjon		
Dag Mejdell, Oslo	43.000	43.000		12.069	10.318
*Kjetil Skjæveland, Stavanger ²⁾	78.678.829	74.978.829	Frode Bø, Konserndirektør Risikostyring		
				18.800	18.507
Styrets revisjonsutvalg			Signe Helliesen, Konserndirektør Compliance		
Trine Sæther Romuld, Hafrsfjord (leder)	0	0		1.649	1.356
Kate Henriksen, Stavanger	1.500	1.500	Marianne Bakke, Konserndirektør SMB & Landbruk		
Camilla A.C. Tepfers	0	0		4.205	2.437
Styrets godtgjørelsesutvalg			Roger Lund Antonesen, Konserndirektør Personmarked		
Dag Mejdell, Oslo (leder)	43.000	43.000		3.065	455
Trine Sæther Romuld, Hafrsfjord	0	0	Ekstern revisor		
Sally Lund-Andersen ²⁾	4.053	3.760	PricewaterhouseCoopers (PWC)		
				0	0
Valgkomité			Intern revisor		
Per Trygve Sekse, Sandnes (leder)	1.625	1.625	Ernst & Young (EY)		
**Kirsti Tønnessen, Stavanger	1.432.970	1.432.970		0	0
Gunn-Jane Håland, Stavanger	1.096	1.096			
***Tore Heggheim, Hafrsfjord (representerer Sparebank- stiftelsen SR-Bank som eier 78.676.815 aksjer)	78.676.815	74.976.815			
****Kjetil Houg, Oslo	18.626.647	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.

* Daglig leder av Sparebankstiftelsen SR-Bank som eier 78.676.815 aksjer

** Daglig leder i Westco AS som eier 1.432.970 aksjer

*** Styreleder i Sparebankstiftelsen SR-Bank som eier 78.676.815 aksjer.

**** Adm. direktør i Folketrygdfondet som eier 18.626.647 aksjer.

Årsberetning

SpareBank 1 SR-Bank ASA oppnådde i 2023 et konsernresultat før skatt på 5 677 mill kroner. Resultat etter skatt ble 4 475 mill kroner, en økning på 1 097 mill kroner fra 2022. Styret er godt fornøyd med resultatet for 2023.

Styrking av underliggende drift, inntektsføring av tap og engangseffekter bidro til resultatforbedringen. Egenkapitalavkastning etter skatt for konsernet 31.12. 2023 ble 15,3 prosent. Eksklusiv gevinst ved salg av SR-Markets på 421 mill kroner og nedskrivning av Kreditor AS på 150 mill kroner i SpareBank 1 Gruppen AS ble egenkapitalavkastningen på 14,4 prosent.

Markedsposisjonen som ett 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 har hatt fokus på geografisk diversifisering av utlånsporteføljen og har hatt sterk vekst i alle markedsområder de siste årene.

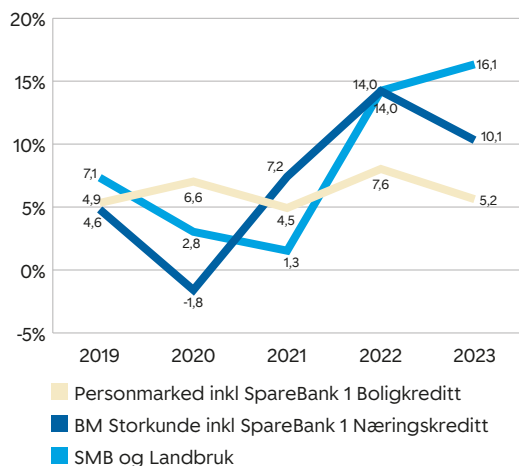
SpareBank 1 SR-Bank skal være en bank for Sør-Norge, og har gjennom 2023 tatt store steg for å realisere den ambisjonen. I oktober vedtok styrene i SpareBank 1 SR-Bank ASA og SpareBank 1 Sørøst-Norge AS plan for sammenslåing og etablering av SpareBank 1 Sør-Norge ASA. Med det vil vi danne Norges desidert største sparebank, med større løfteevne for folk og bedrifter i hele landsdelen. Sammenslåingen gir økt konkurransekraft, økt tilstedeværelse og gjør oss enda mer attraktive for kunder, medarbeidere og eiere. SpareBank 1 Sør-Norge blir en sparebank og et finanskonsern som vil kunne øke samlet kredittgivning til norsk næringsliv, med større kompetanse og nettverk for lokale bedrifter og arbeidsplasser. Forutsatt at banken får de nødvendige godkjennelsene fra myndighetene, skal sammenslåingen gjennomføres 1.10.2024.

Salget av SR-Markets til SpareBank 1 Markets AS var også et viktig ledd i satsingen på Sør-Norge. Transaksjonen ble gjennomført i fjerde kvartal og bidrar til styrkelse av kapitalmarkedet. For kundene vil et samlet SpareBank 1 Markets gi mulighet for tett oppfølging og rådgivning fra et av landets leverende kapitalmarkedsmiljø. Et større fagmiljø gir også flere muligheter for medarbeiderene.

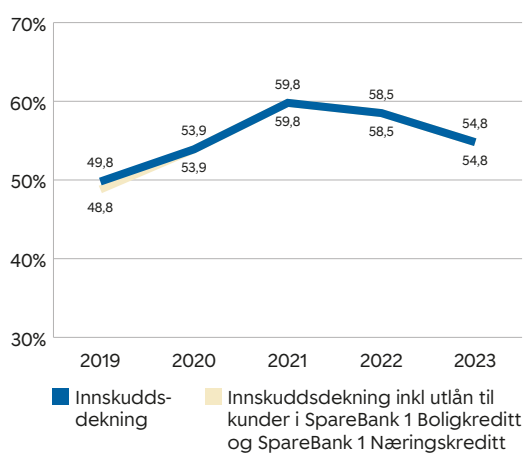


Utlån til kunder økte med 7,5 prosent i 2023 og innskudd fra kunder økte med 0,7 prosent i 2023. Innskuddsdekningen, målt som innskudd i prosent av sum utlån, var 54,8 prosent ved utgangen av 2023, sammenlignet med 58,5 prosent i 2022.

Brutto utlån, % vekst

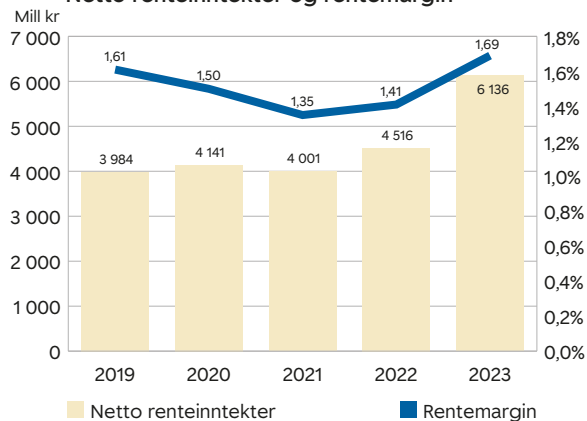


Innskuddsdekning



Netto renteinntekter ble 6 136 mill kroner i 2023, mot 4 516 mill kroner i 2022. Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 1,41 prosent i 2022 til 1,69 prosent i 2023. Høyere netto renteinntekter skyldes i hovedsak vekst, styrking av marginer og økt avkastning på egenkapitalen.

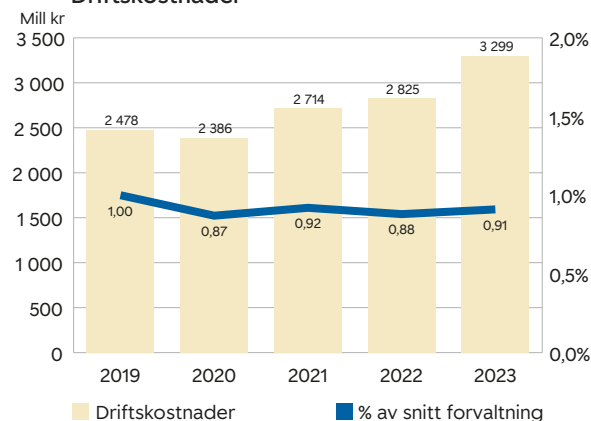
Netto renteinntekter og rentemargin



Netto provisjons- og andre inntekter ble 1 939 mill kroner i 2023, en økning på 169 mill kroner fra 2022. Netto avkastning på finansielle investeringer utgjorde 669 mill kroner i 2023 mot 756 mill kroner i 2022. Reduksjon i avkastning på finansielle investeringer skyldes i all hovedsak negativt resultat fra SpareBank 1 Gruppen, negativ verdiendring på aksjer og egenkapitalbevis og basisswapper. Reduksjonen ble hovedsakelig motvirket av gevinst ved salg av SR-Markets til SpareBank 1 Markets AS.

Konsernets driftskostnader ble 3 299 mill kroner i 2023 mot 2 825 mill kroner i 2022, en økning på 474 mill kroner. Av den totale økningen er 154 mill kroner knyttet til følgende særskilte poster; økt avsetning til variabel avlønning i morbank, nedskrivning av verdien på tomter i datterselskapet Rygir Tomteutvikling AS, utbetaling knyttet til klagesaker i Monio AS, fusjonskostnader og GründerAcademy. Korrigert for særskilte poster var kostnadsveksten 11,3 prosent. Veksten skyldes økning i årsverk, ordinær lønnsvekst og økning i andre driftskostnader. Kostnadsprosent for konsernet ble 37,7 prosent i 2023, mot 40,1 prosent i 2022.

Driftskostnader



Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser ble inntektsført med 232 mill kroner i 2023, sammenlignet med en kostnadsføring på 5 mill kroner i fjor. Det er inntektsført individuelle tap på 331 mill kroner mens det er kostnadsført 99 mill kroner i IFRS nedskrivninger.

Disponering av årets overskudd tar utgangspunkt i et disponibelt morbankresultat på 5 317 mill kroner i 2023. Styret foreslår at 1 982 mill kroner blir disponert til utbytte, tilsvarende 7,50 kroner pr aksje, og 3 335 mill kroner avsettes til annen egenkapital og styrking av konsernets soliditet.

Virksomhetens art

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

De vesentligste datterselskapene er:

SR-Boligkreditt AS, EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS, SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS og FinStart Nordic AS.

SpareBank 1 SR-Bank ASA har hovedkontor i Stavanger, og har til sammen 36 kontorer i Rogaland, Vestland, Agder og Oslo. Konsernets hovedvirksomhet er salg og formidling av et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester, investeringstjenester, leasing, eiendomsmegling og regnskapstjenester.

SpareBank 1 SR-Bank ASA hadde i 2023 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, Oslo og Viken. EiendomsMegler 1 er den største eiendomsmeglerkjeden i Norge. EiendomsMegler 1 SR-Eiendom AS er markedsleder i Rogaland og Agder, og har i 2023 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, Agder, Oslo og Viken. 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 2 051 mill kroner i 2023, en økning fra 1 778 mill kroner i 2022.

Netto renteinntekter økte med 305 mill kroner, i hovedsak som følge av økt innskuddsmargin og porteføljevekst. Øvrige inntekter økte med 39 mill kroner sammenlignet med samme periode i fjor.

Sum driftskostnader ble 718 mill kroner i 2023, mot 645 mill kroner i 2022. Økningen skyldes i hovedsak generell lønns- og prisvekst og økt satsing i nye markedsområder.

Utlånsvolumet i personmarkedsdivisjonen var på 159,4 mrd kroner i 2023, opp fra 151,7 mrd kroner i 2022. Personmarkedsdivisjonen opplever god etterspørsel etter lån, og utlånsvæksten siste 12 måneder var 5,1 prosent (7,8 mrd kroner). Av divisjonens totale utlånsvolum er 38,8 mrd kroner (24 %) klassifisert som grønne. Innskuddsvolumet var 70,2 mrd kroner i 2023, opp fra 66,6 mrd kr i 2022, tilsvarende en vekst siste 12 måneder på 5,4 prosent (3,6 mrd kroner).

Kvaliteten i personmarkedsporteføljen vurderes som meget god, med lav tapsrisiko og lavt mislighold. Andel utlånseksponering innenfor 85 prosent belåningsgrad utgjorde 93,6 prosent ved utgangen av 2023. Modellberegnete IRB-risikovekter på boliglån var 19,6 prosent.

SMB og Landbruk

SMB og Landbruk fikk et bidrag før nedskrivninger på 990 mill kroner i 2023, opp fra 671 mill kroner i 2022. Høyere resultatbidrag skyldes hovedsakelig økte renteinntekter, drevet av volumvekst og bedring av innskuddsmarginer.

Sum driftskostnader ble 140 mill kroner, mot 116 mill kroner i 2022. Økningen skyldes i hovedsak generell lønns- og prisvekst og økt satsing i nye markedsområder. Økning i nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser skyldes økte IFRS nedskrivninger.

Utlånsvolumet i divisjonen var 21,6 mrd kroner ved utgangen av 2023, mot 20,2 mrd kroner i 2022. SMB og Landbruk opplever høy etterspørsel etter lån og kreditter og utlånsvæksten siste 12 måneder var 15,4 prosent. Av divisjonens totale utlånsvolum er 1,31 mrd kroner

(6 %) klassifisert som grønne. Innskuddsvolumet var 21,9 mrd kroner i 2023, opp fra 20,2 mrd kroner i 2022, tilsvarende en vekst siste 12 måneder på 8,2 prosent.

Kvaliteten i porteføljen innenfor SMB og Landbruk vurderes som god, med moderat tapsrisiko og lavt mislighold. Andel engasjement med misligholdssannsynlighet lavere enn 2,5 prosent gjennom en full tapssyklus utgjorde 83,2 prosent av porteføljen ved utgangen av 2023.

BM Storkunde

Bidrag før nedskrivninger for BM Storkunde økte til 2 489 mill kroner i 2023, opp fra 1 840 mill kroner i 2022. Økning i bidrag var hovedsakelig drevet av økte renteinntekter som følge av utlansvekst og økning i kundehonorarene i 2023. Det er i tillegg inntektsført i underkant av 300 mill kroner i nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser i 2023.

Utlånsvolumet i divisjonen var på 86,0 mrd kroner ved utgangen av 2023, en sterk vekst fra 78,1 mrd kroner i 2022. Det har vært god utlansvekst innenfor alle markedsområder. Av divisjonens totale utlansvolum er 12,3 mrd kroner (14 %) klassifisert som grønne. Innskuddsvolumet var 51,3 mrd kroner ved utgangen av 2023, en reduksjon fra 58,1 mrd kroner ved utgangen av 2022. Redusert innskuddsvolum skyldes nedgang innenfor offentlig sektor.

Kvaliteten i BM Storkunde vurderes som god. Andel engasjement med misligholds sannsynlighet lavere enn 2,5 prosent gjennom en full tapssyklus utgjorde 86,6 prosent av porteføljen ved utgangen av 2023. Porteføljen innen eiendomssektoren representerte konsernets største konsentrasjon mot en enkelt bransje og utgjorde 14,0 prosent av samlet utlånseksponering. En vesentlig del av denne porteføljen er finansiering av næringseiendom for utleie.

Kapitalmarkedsdivisjonen

Verdipapirvirksomheten var inntil 30.11.2023 organisert under merkenavnet SR-Bank Markets og omfattet kunde- og egenhandel med renter, valuta og Corporate Finance-tjenester. I juni 2022 inngikk SpareBank 1 SR-Bank ASA avtale om å selge SR-Bank Markets til SpareBank 1 Markets AS og samtidig økte eierandelen i Sparebank 1 Markets AS til 33,3 prosent. Transaksjonen ble gjennomført for å styrke satsingen på kapitalmarkedet. Regnskapsmessig virkning var fra 1. desember 2023.

SR-Bank Markets driftsinntekter ble 148 mill kroner, en reduksjon fra 244 mill kroner i 2022. Hovedårsaken til nedgangen skyldes endringer i intern allokering av valuta- og renteinntekter.

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 401 mill kroner i 2023, en økning fra 395 mill kroner i 2022, og oppnådde et resultat før skatt på 5,2 mill kroner i 2023, ned fra 18,8 mill kroner i 2022. Resultatfallet skyldes i hovedsak økte kostnader.

I 2023 ble det formidlet 6 265 eiendommer til en samlet verdi på ca. 22,5 mrd kroner.

Samlet er selskapet den største aktøren innenfor eiendomsmegling i fylkene Rogaland, Vestland og Agder, med en stabil markedsandel på i underkant av 20 prosent.

Siden årsskiftet har prisveksten i selskapets hovedområder vært 5,3 prosent på Nord-Jæren, 5,4 prosent i Kristiansand og 0,7 prosent i Bergen. Den nasjonale prisveksten ble 0,5 prosent i 2023. Totalt sett viser de nasjonale tallene økt antall usolgte boliger, mens det i selskapets område er fremdeles historisk lavt antall usolgte boliger. Det er tydelig at et sterkt næringsliv og lav arbeidsledighet demper effekten av renteøkninger fra Norges Bank.

SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS

SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS hadde en omsetning på 463,8 mill kroner i 2023, en økning fra 410,7 mill kroner i 2022. Resultat før skatt ble 28,1 mill kroner i 2023, opp fra 17,0 mill kroner i 2022. Resultatbedringen skyldes primært integrasjonsarbeid i 2022 som påvirket faktureringsgraden negativt.

SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS har en solid markedsposisjon innen regnskapstjenester, med kontorer i Rogaland, Vestland, Agder og Oslo.

SR-Boligkreditt AS

Selskapet oppnådde i 2023 et resultat før skatt på 177,3 mill kroner, mot 900,1 mill kroner i 2022. Redusert resultat skyldes i hovedsak negativ markedsverdijustering av basisswap'er. Markedsverdijustering av basisswap'er var -396,7 mill kroner i 2023 mot 367,1 mill kroner i 2022. Netto renteinntekter økte med 10,9 mill kroner i 2022 til 651,8 mill kroner i 2023 som følge av høyere utlånsmarginer.

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 2023 har selskapet utstedt obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) pålydende 80,5 mrd kroner og kjøpt lån for 100,2 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 31.12.2023 et resultat før skatt på -51,9 mill kroner, mot 51,6 mill kroner i 2022. Det har vært en negativ verdiendring på porteføljen innen investeringer mot oljenæringen på -64,9 mill kroner, mot 40,8 mill kroner i 2022, mens det ble mottatt utbytte på 35 mill kroner knyttet til samme portefølje. Verdijustering knyttet til investeringer i finansteknologi i 2023 ble -14,2 mill kroner, mot 6,7 mill kroner i 2022.

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 formidler lån fra private investorer (personer og aksjeselskap) direkte til små og mellomstore norske selskaper gjennom en egenutviklet digital plattform. Hovedproduktet for selskapet er formidling av sikrede lån til eiendomsprosjekter. I juni inngikk SpareBank 1 SR-Bank ASA avtale med Folkeinvest AS å etablere et felleseid konsern med Folkeinvest AS som morselskap og Monio AS og Caplist AS som datterselskaper. Avtalen ble gjennomført 31. 12.2023 og SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel i Folkeinvest AS er 36,9 prosent.

Monio AS hadde i 2023 et resultat før skatt på -49,0 mill kroner, en reduksjon fra -15,6 mill kroner i 2022. Det negative resultatet skyldes i stor grad utbetaling av oppgjør i forbindelse med klagesaker på 29,3 mill kroner i 2. kvartal 2023.

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 Kreditor 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 2023 på 19,5 prosent.

SpareBank 1 Gruppen AS implementerte IFRS 17 Forsikringskontrakter og IFRS 9 Finansielle instrumenter 1.1.2023.

SpareBank 1 Gruppen AS oppnådde i 2023 et resultat etter skatt på 247 mill kroner, en nedgang fra 1 196 mill kroner i 2022, hvorav -173 mill kroner (895 mill kroner i 2022) utgjør majoritetens andel.

Det negative resultatet fra Sparebank 1 Gruppen AS skyldes hovedsakelig at aksjer i Kreditor ble nedskrevet med 769 mill kroner. Det har vært gode finansresultater i forsikrings-selskapene med høy aksje- og renteavkastning i siste kvartal. Som følge av naturhendelser og økning i skade-prosenter reduserte Fremtind sitt forsikringsresultat sammenlignet med 2022.

Egenkapitalavkastning etter skatt ble 1,9 prosent i 2023.

SpareBank 1 Utvikling DA

SpareBank 1 Utvikling DA leverer forretnings-plattformer 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 2023 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 Forvaltning AS, 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 2023.

SpareBank 1 Forvaltning AS oppnådde i 2023 et resultat etter skatt på 168 mill kroner.

BN Bank ASA

BN Bank ASA er en landsdekkende bank med hovedkontor i Trondheim. Banken eies av banker i SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel var 35,0 prosent ved utgangen av 2023.

BN Bank ASA oppnådde i 2023 et resultat etter skatt på 764 mill kroner, opp fra 595 mill kroner i 2022. Resultatforbedringen skyldes hovedsakelig økning i netto renteinntekter på 233 mill kroner som følge av økt volum på utlån og innskudd, og bedret innskuddsmargin. Reduksjon i utlånsmarginen påvirket resultatet negativt.

SpareBank 1 Markets AS

SpareBank 1 Markets er et ledende norsk verdipapirforetak som tilbyr tjenester innen aksje- og kredittanalyse, handel i aksjer og obligasjoner, og tjenester innen corporate finance inklusive innhenting av kapital i aksje- og gjeldsmarkedet, fusjoner og oppkjøp, restruktureringer og rådgivningstjenester. Verdiforetaket eies av banker i SpareBank 1-alliansen. I desember 2023 økte SpareBank 1 SR-Bank ASA og SpareBank 1 Nord-Norge AS sin eierandel i SpareBank 1 Markets AS. SR-Bank Markets sin virksomhet ble overdratt til SpareBank 1 Markets AS. SpareBank 1 SR-Bank ASA sin eierandel etter transaksjonen er 33,3 prosent.

SpareBank 1 Markets AS oppnådde pr 31. desember 2023 et resultat etter skatt på 154 mill kroner.

SpareBank 1 Kreditt AS

SpareBank 1 Kreditt AS er eid av SpareBank 1 bankene, hvor SpareBank 1 SR-Bank ASA eier 16,7 prosent. Selskapet er leverandør av kredittkort-løsninger til SpareBank 1 bankene og oppnådde i 2023 et resultat etter skatt på -69,0 mill kroner, ned fra 47,6 mill kroner i 2022. Resultatfallet skyldes høyere tap sammenlignet med samme periode i fjor mens høyere inntekter ble utlignet av økte kostnader. Samlet portefølje i selskapet var ved utgangen av 2023 på 9,1 mrd kroner (7,3 mrd kroner). 12 måneders utlånsvekst var på om lag 24 prosent, som i hovedsak skyldes at selskapet ble

leverandør for kredittkort for Coop Mastercard fra februar 2023.

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 23,9 prosent i Vipps AS.

SpareBank 1 Betaling AS fikk i 2023 et resultat etter skatt på -174,1 mill kroner, mot et overskudd på 65,0 mill kroner i 2022. Det negative resultatet i 2023 skyldes andel av driftsunderskudd i Vipps AS, mens positivt resultatbidrag i 2022 knyttet seg til Danske Bank AS sitt kjøp av andeler av Vipps AS.

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

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært registrert vesentlige hendelser etter 31.12.2023 som påvirker det avlagte årsregnskapet.

Regnskapsprinsipper

Det vises til note 2 og de enkelte noter 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)

Styring 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 porteføljestyling. Den overordnede kredittstrategien fastsetter at konsernet skal ha en moderat risikoprofil.

Kvaliteten i personmarkedsporteføljen vurderes som meget god, med lav tapsrisiko. Andel engasjement med misligholdssannsynlighet lavere enn 2,5 prosent gjennom en full tapssyklus var 98,3 prosent. 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 god, med moderat tapsrisiko. Andel engasjement med misligholdssannsynlighet lavere enn 2,5 prosent gjennom en full tapssyklus var 83,2 prosent av porteføljen ved utgangen av 2023.

Kvaliteten i porteføljen innenfor BM Storkunde vurderes som god, med moderat tapsrisiko. Andel engasjement med misligholdssannsynlighet lavere enn 2,5 prosent gjennom en full tapssyklus var 86,6 prosent av porteføljen ved utgangen av 2023. 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

Markedsrisikostrategien, med tilhørende spesifikasjon 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, herunder obligasjoner i likviditetsporteføljen samt aksjer og egenkapitalbevis. Ved utgangen av 2023 utgjorde obligasjonsinvesteringer 57,7 mrd kroner og aksjer og egenkapitalbevis 680 mill kroner. I tillegg har konsernet en viss eksponering fra aktiviteter som understøtter ordinær innlåns- og utlånsvirksomhet, herunder rente- og basisspreadrisiko.

Konsernets markedsrisiko måles og overvåkes med bakgrunn i konservative rammer, som fornyes og godkjennes av styret minimum årlig. Kvantifisering av risiko knyttet til verdifall på likviditetsporteføljen vurdert til virkelig verdi beregnes med utgangspunkt i Finanstilsynets modell for risikobasert tilsyn av markedsrisiko. Verdifall tilknyttet egenkapitaleksponering beregnes med utgangspunkt i egenutviklet VaR-modell.

Konsernets eksponering overfor markedsrisiko vurderes som moderat.

Likviditetsrisiko

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 2023 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 59,2 mrd. kroner ved utgangen av 2023, og dekker normal drift i 33 måneder med stengte markeder. Bankens forfall på fremmedfinansiering de neste 12 månedene utgjør 22,3 mrd kroner. I tillegg til likviditetsbufferen har banken 43,2 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 utgjorde 131 prosent ved utgangen av 2023.

Operasjonell risiko

Styring av operasjonell risiko er viktig for å beskytte konsernets verdier, samt verdier konsernet forvalter på vegne

av andre interessenter. Dette gjelder både materielle og immaterielle verdier som kan påvirkes av operasjonell risiko. Herunder finansielle verdier, omdømme, informasjon, mennesker, relasjoner, integritet, natur og miljø, leveranseevne og fysiske eiendeler.

SpareBank 1 SR-Bank har som mål at konsernet kun skal være eksponert for operasjonell risiko som er kjent, forstått og akseptert i samsvar med konsernets interesser og mål. Styret vedtar årlig sin risikovilje for operasjonell risiko og fastsetter rammer for tillatt eksponering. Rammen for 2022 ble videreført for 2023 og er også videreført for 2024, til tross for et stadig skjerpet trusselbilde, spesielt knyttet til cyberrisiko. Dette er mulig fordi konsernet benytter en systematisk prosess for å identifisere og kvantifisere potensielle operasjonelle risikoer, og løpende vurderer og etablerer nødvendige risikoreduserende tiltak.

For å unngå at konsernet påføres uønsket risiko, er det etablert en tverrfaglig prosess for å risikovurdere og sikre riktig involvering og beslutningsnivå for vesentlige endringer i prosesser, aktiviteter, produkter og systemer. Mer enn 100 endringer har blitt vurdert gjennom denne prosessen i løpet av 2023.

Når det oppstår uønskede hendelser, registreres og kartlegges disse systematisk for å unngå gjentakelse og hente ut læringseffekter. Det har ikke forekommet enkelthendelser i løpet av 2023 med svært alvorlige eller kritiske konsekvenser for konsernets verdier, eller verdier som forvaltes på vegne av andre.

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 tjenestestyring gjennom deltakelse i konsernets godkjennelsesprosess for nye produkter, systemer og tjenester. Compliance gjennomfører i tillegg opplæringsaktiviteter 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 etterlevelseshendelser blir registrert i konsernets hendelsesdatabase. Forbedringstiltak tildeles ansvarlige i 1. linje og følges opp av 2. linje gjennom konsernets tiltaksdatabase.

Det har ikke forekommet vesentlige brudd på eksternt eller internt regelverk i løpet av 2023 som har medført offentlige sanksjoner, bøter eller økonomiske tap.

Konsernets etiske retningslinjer tydeliggjør hvilke prinsipper 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, blant annet gjennom å synliggjøre styringsstruktur, forvalte konsernets styrende dokumentasjon og operasjonalisere arbeidet med å sikre god 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)
- SpareBank 1 Utvikling AS (18,0 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)
- SpareBank 1 Markets (33,3 prosent)
- Folkeinvest AS (36,9 prosent)

Samfunnsansvar og bærekraft

Sparebanktradisjonen og -modellen står sterkt i SpareBank 1 SR-Bank. Modellen svarer på lokalsamfunnets behov for kapital og er en alliert for utvikling og vekst. Som en framtidsrettet relasjonsbank forplikter vi oss til å bidra til å skape attraktive, levedyktige og bærekraftige lokalsamfunn rundt oss.

I SpareBank 1 SR-Bank forvaltes samfunnskapitalen, lokalsamfunnets andel av verdiskapingen i konsernet, av stiftelsene Sparebankstiftelsen SR-Bank og SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad. De to eierstiftelsene eier totalt 32,24 prosent

av konsernet og forvalter utbytter fra SpareBank 1 SR-Bank. Modellen sikrer at omtrent hver tredje krone konsernet tjener blir et samfunnsutbytte som forvaltes til fellesskapets beste. I 2023 ga de to stiftelsene totalt 194 mill kroner i gaver til lokalsamfunn i Sør-Norge. En av mottakerne av midler fra SpareBankstiftelsen SR-Bank er stiftelsen GründerAcademy, som har som formål å stimulere til gründerskap. Stiftelsen har siden oppstart i 2015 utdannet nær 600 gründere i selskaper med en god spredning innenfor teknologi, sosialt entreprenørskap og bærekraft. Stipendvinnerne i 2023 har mottatt 650 000 kroner fordelt på ni gründerpriser.

Sammen med Sparebankstiftelsen SR-Bank løfter konsernet også fram unge talenter gjennom stiftelsen G9alt Talentutvikling. I 2023 delte stiftelsen ut 21 stipender på totalt 1 mill kroner. Stiftelsen stimulerer ungdom i Rogaland, Vestland og Agder til å utvikle sine talent og interesser som bidrar til å sikre at landsdelen tilføretalent, kreativitet, skaperevne og kompetanse på alle områder i samfunns- og næringslivet.

Medarbeidere i SpareBank 1 SR-Bank bidro på mange måter også direkte til gode lokalsamfunn rundt seg i 2023. Blant annet stilte medarbeidere som tellere for TV-aksjonen i oktober til støtte for Redd Barna sitt arbeid. I desember stemte medarbeiderne for å gi årets julegave fra ansatte i SpareBank 1 SR-Bank til Matsentralen Norge. Konsernet har en ambisjon om å være kundens allierte i bærekraftsskiftet og har bærekraft integrert i hele virksomheten. Konsernets bærekraft- og klimastrategi er en integrert del av den overordnede konsernstrategien.

SpareBank 1 SR-Bank 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 2023 har banken finansiert i underkant av 30 milliarder i bærekraftige aktiviteter. Det ble i 2023 som et ledd i dette utarbeidet en klimaomstillingsplan for de mest vesentlige bransjene vi finansierer.

I 2023 arrangerte konsernet sin andre bærekraftsfestival, en uke med bærekraftstema om alt fra finansnærings rolle i omstillingen, fornybar energi, matproduksjon og sirkulær økonomi, til etikk og KI-genererte tjenester. Kompetanseløft Bærekraft er et kontinuerlig prosjekt som i 2023 resulterte i flere e-læringer, samt tilpassede kurs for utvalgte områder i banken basert på definerte behov.

I 2023 publiserte SpareBank 1 SR-Bank sin første

redegjørelse i henhold til Åpenhetsloven. Åpenhetsloven er publisert på bankens hjemmesider: www.sr-bank.no.

Klima og påvirkning av ytre miljø

Konsernet anvender i ubetydelig grad innsatsfaktorer eller produksjonsmetoder som direkte forurensrer det ytre miljøet. Det er i 2023 gjennomført en miljøkartlegging i forbindelse med sertifisering av konsernets miljøledelsessystem etter ISO14001-standard. I tillegg utarbeider konsernet årlig et klimaregnskap som identifiserer og kvantifiserer utslipp og gjør det mulig å sette inn målrettede tiltak. Klimaregnskapet utarbeides i tråd med den internasjonale Green House Gas (GHG)-protokollen. Utfyllende informasjon om klimaregnskapet finnes i bærekraftsrapporten.

Det er indirekte gjennom kunde- leverandør og samarbeidspartnere at den negative effekten på klima og natur kan være betydelig. Konsernets Policy for bærekraft inneholder konsernets prinsipper og føringer for hvilke krav og forventninger konsernet har når det kommer til bærekraft, også når det kommer til kunder. Policy for Bærekraft og andre relevante styringsdokumenter er publisert på konsernets hjemmesider.

Konsernet gjør også omfattende og integrerte analyser når det kommer til klimarisiko, både på kunde- og porteføljnivå. Mer informasjon om dette, samt konsernets rapportering i henhold til anbefalingene fra TCFD (Taskforce for Climate Related Financial Disclosures) finnes i bærekraftsrapporten.

Kapitalstyring

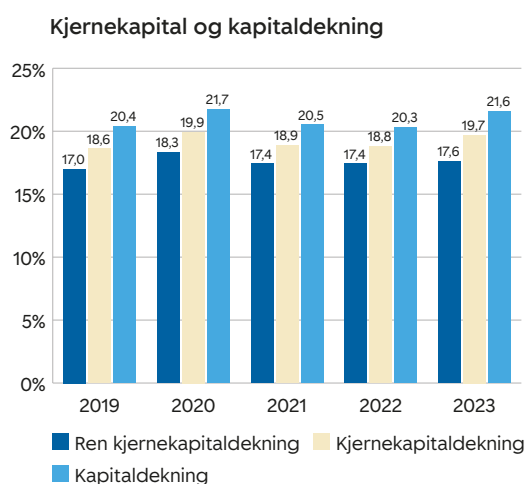
Kapitalstyringen sikrer at SpareBank 1 SR-Bank ASA balanse- rer forholdet mellom:

- 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 fremskrivningene 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.

Basert på myndighetenes krav til ren kjernekapitaldekning og forventning til kapitalkravsmargin var konsernets mål for ren kjernekapitaldekning på minimum 16,39 prosent pr 31.12.2023. Krav til kapitaldekning var 20,81 prosent. Ren kjernekapitaldekning og kapitaldekningen ble henholdsvis 17,61 prosent og 21,58 prosent ved utgangen av 2023.



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 formuesskade 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% kjønnsbalanse samt representert mangfold på etterfølgerplaner (gjelder lederstillinger)

- Tilnærmet 50% kjønnsbalanse på interne lederkandidat, lederutviklings- og talentprogrammer og mentorprogram
- Tilnærmet 50% kjønnsbalanse på slutt kandidatliste til utlyste posisjoner

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

Vi er på vei til å nå målet om 40/60% kjønnsbalanse på alle ledernivå. Når det gjelder likelønn er det fortsatt noen skjevheter, og det arbeides målrettet for å utjevne disse. Blant annet gjennom at likelønn har fokus i forbindelse med lokalt lønnsoppgjør, bruk av likestillingspott, arbeid med analyser og benchmark, mv

SpareBank 1 SR-Bank skal være en inkluderende arbeidsplass hvor alle medarbeidere føler trygghet og tilhørighet. Mangfoldet konsernet har, og tiltrekker seg, er viktig for å speile kundene våre og sikre langsiktig verdiskapning. Med mangfold menes sammensetningen av forskjeller. Forskjellene omfatter mangfold i og mellom mennesker som kjønn, alder, funksjonsgrad, etnisitet, livssyn, kulturell bakgrunn, klasse, kjønnsidentitet og seksuell orientering. I tillegg omfatter forskjellene også utdanning, erfaring, kompetanse, interesser og familiesituasjon. For enkelte av dimensjonene, som kjønn og alder, har vi god innsikt og gjør flere tiltak for forbedringer. Det vurderes videre metoder for å få innsikt i hvorvidt de ulike mangfoldssammensetningene opplever inkludering og tilhørighet. Innsikten vil gi grunnlag for å igangsette tiltak der det er behov. Standard for mangfold, inkludering og tilhørighet er tilgjengelig på www.sr-bank.no.

Sykefraværet* var i 2023 4,2 prosent mot 3,6 prosent i 2022. Sykefraværet er økende, blant annet fordi vi kom fra et lavt nivå etter pandemien. Utviklingen i konsernet speiler utviklingen i resten av samfunnet. Fraværet er fortsatt på et relativt lavt nivå, men vi overvåker løpende trender og jobber med preventive tiltak blant annet via IA utvalget vårt.

* SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner, og Finstart Nordic er ikke med i tallgrunnlaget

I henhold til valgkomitéens instruks skal valgkomitéen sørge for at styret er sammensatt for å ivareta aksjonærfellesskapets interesser samt kompetansekrav, kapasitet og mangfold. Det innebærer blant annet å sørge for at styremedlemmene til sammen oppfyller de nødvendige og lovpålagte kompetansekravene og ivaretar likestilling og mangfold med hensyn til alder, kjønn og utdannings- og yrkesbakgrunn.

Bankens aksjer

Kursen på bankens aksjer (SRBNK) var 128,9 kroner ved utgangen av 2023. Dette ga en effektiv avkastning på 12,6 prosent fra utgangen av 2022. Hovedindeksen på Oslo Børs steg i samme periode med 9,9 prosent (ikke utbyttekorrigert).

Det var 18.693 (17.821) aksjonærer ved utgangen av 2023. Andelen eid av selskap og personer i utlandet var 21,6 prosent, mens 64,8 prosent hører hjemme i Rogaland, Agder, Vestland, Oslo og Viken. De 20 største eierne eide til sammen 57,9 prosent. Bankens egenbeholdning utgjorde 46.244 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.

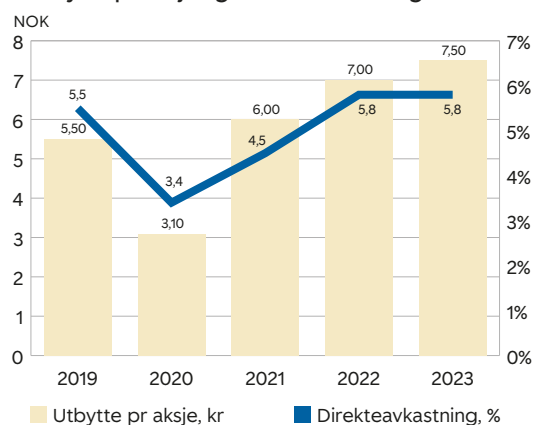
Disponibelt morbankresultat som ligger til grunn for utdeling av utbytte for 2023 ble 5 317 mill kroner. I tråd med vedtatt utbyttepolitikk er ulike forhold hensyntatt i utbyttevurderingen, herunder særlig vekt på kapitalbehov og kjernekapitaldekning. Styret foreslår et utbytte på 7,50 kroner pr aksje for 2023, som tilsvarer 49,2 prosent av konsernresultatet pr aksje eksklusiv gevinst ved salg av SR-Markets og nedskrivning av aksjer i Kredinor AS i SpareBank 1 Gruppen. Ikke korrigert utbytteandel er 46,1 prosent.

Samlet sett foreslår styret følgende disponeringer for regnskapsåret 2023:

	Mill kr
Morbankresultat etter skatt	5 317
Til disposisjon	5 317
Utbytte (7,50 kroner pr aksje)	1 982
Tilbakeholdt overskudd	3 335

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.

Utbytte pr aksje og direkteavkastning



Utsikter

Norges Bank satte opp styringsrenten fra 4,25 til 4,50 prosent i desember 2023 og indikerte at styringsrenten vil holdes på dette nivået en god stund fremover.

Bedriftene i SR-Konjunkturbarometer for Sør-Norge forbereder seg på en mer krevende situasjon i 2024. Bedriftene melder om at lønnsomheten er under press, investeringsnivået er lavt og at ordreservene minker. På den positive siden har bedriftene hatt tid til å omstille seg og de aller

fleste har klart seg bra så langt. Konjunkturbarometeret viser videre at det er store forskjeller mellom bransjer og regioner. Energisektoren venter god lønnsomhet og store muligheter det kommende året.

Boligprisene sank videre i desember og årsveksten i boligprisene ble på beskjedne 0,5 prosent. Stavanger og Kristiansand har den sterkeste utviklingen i boligpriser i 2023 med en oppgang på henholdsvis 5,4 og 5,3 prosent. Eiendom Norge venter en boligprisvekst på 4 prosent i 2024 i Norge.

Konsernet er en bank for hele Sør-Norge, hvor Oslo-området er et spesielt satsingsområde. I mai markerte banken femårsjubileum for etableringen i Oslo og Viken. Tilstedeværelsen i dette markedet er viktig for geografisk diversifisering, og for å skape et større grunnlag for vekst og økt inntjening.

Styret vedtok i begynnelsen av 2023 et nytt langsiktig mål for egenkapitalavkastning på minimum 13 prosent. Målet skal nås gjennom kundevekst i Sør-Norge, vekst i andre inntekter, kostnadseffektivitet og en diversifisert portefølje. Konsernet har en målsetting om en kostnadsprosent på under 40 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.

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 2023, og vil legge betydelig vekt på å videreføre det gode samspillet.

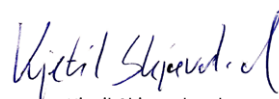
Stavanger 7.3.2024



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



Årsregnskap

Resultatregnskap		84
Balanse		85
Endring i egenkapital		86
Kontantstrømoppstilling		87
Note 1	Generell informasjon	88
Note 2	Regnskapsprinsipper	89
Note 3	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	90
Note 4	Segmentrapportering	92
Note 5	Kapitaldekning	94
Note 6	Finansiell risikostyring	96

Kredittrisiko		
Note 7	Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld	100
Note 8	Utlån og andre finansielle forpliktelser til kunder	101
Note 9	Utlån solgt til SR-Boligkreditt	108
Note 10	Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	108
Note 11	Kredittrisikoeksponering for hver interne risikokategori	112
Note 12	Maksimal kredittrisikoeksponering	113
Note 13	Kredittkvalitet pr klasse av finansielle eiendeler	114
Markedsrisiko		
Note 14	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	116
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	124
Note 24	Skatt	126
Balanse		
Note 25	Klassifisering av finansielle instrumenter	127
Note 26	Sertifikater og obligasjoner	131
Note 27	Finansielle derivater	131
Note 28	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	134
Note 29	Immaterielle eiendeler	135
Note 30	Varige driftsmidler	136
Note 31	Leierettigheter og leieforpliktelser	137
Note 32	Andre eiendeler	138
Note 33	Innskudd fra kunder	138
Note 34	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld	139
Note 35	Annen gjeld og andre forpliktelser	140
Note 36	Bundne midler	140
Note 37	Ansvarlig lånekapital	140
Note 38	Investeringer i eierinteresser	141
Øvrige opplysninger		
Note 39	Vesentlige transaksjoner med nærstående parter	144
Note 40	Aksjekapital og eierstruktur	145
Note 41	Hendelser etter balansedagen	147
Revisors beretning		148
Erklæring fra styret og konsernsjef		154

RESULTATREGNSKAP

Morbank			Note	Konsern	
2022	2023	(tall i mill kroner)		2023	2022
6 051	11 764	Renteinntekter med effektiv renters metode	18	15 964	8 459
912	2 534	Andre renteinntekter	18	2 551	940
3 111	8 819	Rentekostnader	18	12 378	4 883
3 853	5 480	Netto renteinntekter		6 136	4 516
1 132	1 305	Provisjonsinntekter	19	2 040	1 836
87	111	Provisjonskostnader	19	111	87
24	16	Andre driftsinntekter	19	9	21
1 070	1 210	Netto provisjons- og andre inntekter		1 939	1 770
53	31	Utbytte		66	70
1 055	1 475	Inntekter fra eierinteresser	38	288	453
-40	497	Netto inntekter fra finansielle instrumenter	20	315	233
1 069	2 003	Netto inntekter fra finansielle investeringer		669	756
5 991	8 692	Sum netto inntekter		8 745	7 042
1 234	1 471	Personalkostnader	21	2 053	1 788
692	851	Andre driftskostnader	22	1 081	865
137	130	Av- og nedskrivninger driftsmidler og immaterielle eiendeler	29,30,31	166	173
2 064	2 453	Sum driftskostnader		3 299	2 825
3 927	6 239	Driftsresultat før nedskrivninger		5 445	4 216
4	-235	Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	10	-232	5
3 923	6 475	Driftsresultat før skatt		5 677	4 211
670	1 158	Skattekostnad	24	1 202	834
3 253	5 317	Resultat etter skatt		4 475	3 378
3 168	5 142	Aksjonærenes andel av resultatet		4 300	3 293
85	175	Hybridkapitaleiernes andel av resultatet		175	85
3 253	5 317	Resultat etter skatt		4 475	3 378
Utvidet resultatregnskap					
1	6	Estimatavvik pensjoner		4	3
-	-1	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner		-1	-1
1	4	Sum poster som ikke reklassifiseres over resultatet		3	2
1	-3	Verdiendring ECL ¹⁾ 12 mnd		-	-
		Verdiendring basisswap	27	-113	120
		Skatteeffekt verdiendring basisswap	27	28	-30
		Andel av utvidet resultat i TS og FKV		6	10
1	-3	Sum poster som kan reklassifiseres over resultatet		-78	100
2	2	Årets utvidede resultat		-76	102
3 255	5 319	Totalresultat		4 400	3 480
1,21	1,86	Resultat etter skatt i prosent av forvaltningskapital 31.12		1,24	0,98
Resultat pr aksje					
12,39	19,46	Resultat pr aksje ¹⁾	21,40	16,27	12,88
12,39	19,46	Utvannet resultat pr aksje ²⁾	21,40	16,27	12,88

¹⁾ Aksjonærenes andel av resultatet/snitt antall utestående aksjer

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

BALANSE

Morbank		Konsern			
2022	2023	(tall i mill kroner)	Note	2023	2022
Eiendeler					
76	88	Kontanter og fordringer på sentralbanker	36	88	76
25 760	20 044	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	5 536	11 939
146 988	170 704	Utlån til kunder	8,11,13	270 757	251 272
54 882	56 065	Sertifikater og obligasjoner	13,26	57 681	53 989
28 131	23 210	Finansielle derivater	27	16 179	18 612
496	381	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	28	680	848
2 593	3 895	investering i eierinteresser	38	6 000	5 041
7 547	7 354	Investering i konsernselskap	38	-	-
70	70	Immaterielle eiendeler	29	368	454
1 102	2 538	Utsatt skattefordel	24	2 612	1 075
273	301	Varige driftsmidler	30	948	923
857	900	Leierettigheter	31	366	314
767	553	Andre eiendeler	32	971	1 186
269 542	286 102	Sum eiendeler		362 186	345 730
Gjeld					
9 585	3 560	Gjeld til kredittinstitusjoner	7	3 188	3 428
148 442	149 309	Innskudd fra kunder	33	149 076	148 100
51 364	55 146	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	138 353	135 353
20 224	22 475	Finansielle derivater	27	13 697	15 771
1 206	2 557	Betalbar skatt	24	2 706	1 345
903	956	Forpliktelser knyttet til leierettigheter	31	390	336
245	253	Pensjonsforpliktelse	23	261	251
138	128	Nedskrivning på finansielle forpliktelser	10	129	138
584	739	Annen gjeld	35	1 024	858
9 301	17 017	Etterstilt gjeld	34	17 017	9 301
2 161	2 784	Ansvarlig lånekapital	37	2 784	2 161
244 152	254 925	Sum gjeld		328 626	317 042
Egenkapital					
6 394	6 607	Aksjekapital	40	6 607	6 394
1 587	2 354	Overkursfond		2 354	1 587
1 790	1 982	Avsatt utbytte		1 982	1 790
1 700	3 155	Hybridkapital	40	3 155	1 700
13 919	17 078	Annen egenkapital		19 462	17 217
25 390	31 176	Sum egenkapital		33 561	28 687
269 542	286 102	Sum gjeld og egenkapital		362 186	345 730

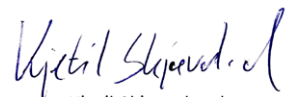
Stavanger 7.3.2024



Dag Mejdell
Styreleder



Kate Henriksen



Kjetil Skjæveland



Trine Sæther Romuld



Jan Skogseth



Camilla AC Tepfers



Sally Lund-Andersen
Ansattes representant



Kristian Kristensen
Ansattes representant



Benedicte Schilbred Fasmer
Konsernsjef

ENDRING I EGENKAPITAL

(tall i mill kroner)

Morbank	Aksje- kapital	Overkurs- fond	Hybrid- kapital	Verdi av sikret basisswap	Annen egen- kapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	6 394	1 587	1 850		14 072	23 902
Resultat etter skatt			85		3 168	3 253
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					1	1
Verdiendring ECL ¹⁾ 12 mnd					1	1
Totalresultat			85		3 170	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
Resultat etter skatt			175		5 142	5 317
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					4	4
Verdiendring ECL ¹⁾ 12 mnd					-3	-3
Totalresultat			175		5 143	5 319
Hybridkapital			1 455			1 455
Renter hybridkapital			-175			-175
Utbytte år 2022, endelig besluttet i 2023					-1 790	-1 790
Emisjon	213	768				981
Omsetning egne aksjer					-2	-2
Transaksjoner med aksjonærene	213	768			-1 793	-812
Egenkapital 31.12.2023	6 607	2 354	3 155		19 060	31 176
Konsern						
Egenkapital 31.12.2021	6 394	1 587	1 850	-25	17 373	27 179
Implementeringseffekt IFRS 17 SpareBank 1 Gruppen					-234	-234
Egenkapital 01.01.2022	6 394	1 587	1 850	-25	17 139	26 945
Resultat etter skatt			85		3 293	3 378
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					2	2
Basisswap spread etter skatt				90		90
Andel utvidet resultat tilknyttede selskap					10	10
Totalresultat			85	90	3 305	3 480
Hybridkapital			-150			-150
Renter hybridkapital			-85			-85
Transaksjoner mot egenkapital i datterselskap og i tilknyttede selskap					30	30
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	65	18 941	28 687
Resultat etter skatt			175		4 300	4 475
Estimatavvik etter skatt på pensjonsordning					3	3
Basisswap spread etter skatt				-85		-85
Andel utvidet resultat tilknyttede selskap					6	6
Totalresultat			175	-85	4 309	4 400
Hybridkapital			1 455			1 455
Renter hybridkapital			-175			-175
Transaksjoner mot egenkapital i datterselskap og i tilknyttede selskap					5	5
Utbytte år 2022, endelig besluttet i 2023					-1 790	-1 790
Emisjon	213	768				981
Omsetning egne aksjer					-2	-2
Transaksjoner med aksjonærene	213	768			-1 792	-812
Egenkapital 31.12.2023	6 607	2 354	3 155	-19	21 464	33 561

¹⁾ ECL - Forventet kredittap

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i mill kroner)

Regnskapsprinsipper

Kontantstrømpoppstillingen viser kontantstrømmene gruppert etter kilder og anvendelsesområder. Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsesfrist. Kontantstrømpoppstillingen utarbeides etter den direkte metoden.

Morbank			Konsern		
2022	2023		Note	2023	2022
-7 690	-23 276	Endring utlån til kunder	8	-19 045	-22 658
5 783	10 470	Renteinnbetalinger på utlån til kunder		15 104	8 404
10 399	867	Endring innskudd fra kunder	33	977	10 436
-2 021	-4 526	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-4 512	-2 010
-15 952	-340	Endring fordringer og gjeld på kredittinstitusjoner	7	6 126	-15 429
239	1 087	Renter på fordring og gjeld til kredittinstitusjoner		669	226
-561	-1 183	Endring sertifikater og obligasjoner	26	-3 691	2 277
825	2 529	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner		2 559	866
1 070	1 221	Provisjonsinnbetalinger		1 937	1 770
86	6 666	Kursgevinster ved omsetning finansielle instrumenter		6 892	70
-1 849	-2 136	Utbetalinger til drift		-3 187	-2 654
-	-1 206	Betalt skatt	24	-1 355	-235
2 717	6 109	Andre kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		6 188	3 285
-6 954	-3 717	A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter		8 663	-15 653
-79	-96	Investering i varige driftsmidler	30	-124	-97
15	-	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	30	-	15
-235	-1 323	Langsiktige investeringer i aksjer		-439	-252
15	233	Innbetaling fra salg langsiktige investeringer i aksjer		253	31
1 108	1 506	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		660	402
824	320	B Netto likviditetsendring investering		349	100
19 195	17 846	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld	34	17 846	42 894
-9 511	-10 805	Tilbakebetaling - utstedte verdipapirer og etterstilt gjeld	34	-19 632	-22 017
-778	-3 774	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og etterstilt gjeld		-7 381	-2 586
-	1 500	Opptak og salg av egne ansvarlige lån	37	1 500	-
-	-925	Tilbakebetaling - ansvarlig lånekapital	37	-925	-
-64	-161	Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-161	-64
	2 150	Opptak av gjeld stiftet ved utstedelse av hybridkapital	40	2 150	
-150	-695	Tilbakebetaling av gjeld stiftet ved utstedelse av hybridkapital		-695	-150
-92	-175	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av hybridkapital		-175	-92
-77	-83	Leiebetalinger	31	-66	-58
	981	Rettet emisjon		981	
-1 535	-1 790	Utbytte til aksjeeiere		-1 790	-1 535
6 989	4 068	C Netto likviditetsendring finansiering		-8 349	16 392
858	671	A+B+C Netto endring likvider i året		663	839
542	1 400	Likviditetsbeholdning 1.1.		1 419	580
1 400	2 071	Likviditetsbeholdning 31.12.		2 082	1 419
		Likviditetsbeholdning spesifisert			
76	88	Kontanter og fordringer på sentralbanken		88	76
1 324	1 983	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		1 995	1 343
1 400	2 071	Likviditetsbeholdning 31.12.		2 082	1 419

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 med datterselskaper og tilknyttede selskaper
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner AS med datterselskaper
Finansparken Bjergsted AS
Rygir Industrier AS med datterselskaper (overtatte eiendeler)

Investeringer i tilknyttede selskaper	Eierandel i prosent 31.12
BN Bank AS	35,02
SpareBank 1 Kreditt AS	16,68
SpareBank 1 Betaling AS	19,10
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	18,26
SpareBank 1 Forvaltning AS	35,85
SpareBank 1 Markets AS	33,34
Folkeinvest AS	36,87

Investeringer i felles kontrollert virksomhet	Eierandel i prosent 31.12
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50
SpareBank 1 Utvikling AS	18,00

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	19,50	35,00
SpareBank 1 SMN	19,50	35,00
SpareBank 1 Nord-Norge	19,50	10,00
Samarbeidende Sparebanker	19,50	
SpareBank 1 Østlandet	12,50	10,00
SpareBank 1 Sørøst-Norge		7,50
SpareBank 1 Østfold Akershus		2,50
LO	9,60	

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 36 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 som har hovedkontor i Oslo.

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

Konsernregnskapet ble godkjent av styret 7.3.2024. Generalforsamlingen er Banken sitt øverste organ.

NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Morbank- og konsernregnskapet 2023 for SpareBank 1 SR-Bank (Konsernet) er satt opp i overensstemmelse med IFRS® Accounting Standards som fastsatt av EU.

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

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 31.12.2023.

GENERELLE REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

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.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

Nye og endrede standarder som er tatt i bruk i 2023: Fra 1. januar 2023 har det kommet endringer i IAS 1 Presentasjon av finansregnskap og ny IFRS 17 Forsikringskontrakter som erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter. Det er ellers ingen nye standarder, endringer til standardene eller fortolkninger, som påvirker regnskapet for Konsernet eller morselskapet vesentlig, som er tatt i bruk.

IAS 1 Krav på opplysninger om vesentlig informasjon om regnskapsprinsipper

Endringen innebærer at kravet om opplysninger om "viktige regnskapsprinsipper" er endret til "vesentlig informasjon om regnskapsprinsipper". Ikrafttredelsestidspunktet er 1. januar 2023.

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 kontraktsmargin («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.

Effekt på egenkapitalen i konsernet som følge av at SpareBank 1 Gruppen AS implementerte IFRS 17/IFRS 9 standarden pr 01.01.2022 er 234 mill kroner i redusert egenkapital. Resultatet for 2022 fra SpareBank 1 Gruppen AS omarbeidet til IFRS17/IFRS 9 er justert med 32 mill kroner, slik at effekten på egenkapitalen 01.01.2023 er 202 mill kroner. Konsernet sitt resultat for 2022 og øvrige nøkkeltall er ikke omarbeidet.

IFRS 17 Effekter 2022:

01.01.22 - 31.12.22

Egenkapital konsern 31.12.2021	27 179
Implementering IFRS 17/IFRS 9	-234
Effekt resultat som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9	32
IFRS 17/IFRS 9 Implementeringseffekt på egenkapital	-202
Andre endringer i egenkapital 2022	1 710
Egenkapital konsern 01.01.2023	28 687
Resultat konsern etter skatt 2022	3 378
Effekt av implementering IFRS 17/IFRS 9 Gruppen	32
Endret resultat konsern etter skatt 2022	3 410

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

Det er 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.

NOTE 3 KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av konsernregnskapet medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende og er basert på historisk erfaring og forventninger om fremtidige hendelser som anses å være sannsynlige på balansetidspunktet.

Nedskrivninger utlån og finansielle forpliktelser

Konsernet foretar 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 i årsrapporten.

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 rentendringer for låneavtaler med flytende rente i den grad dette påvirker forventet kontantstrøm. På mindre engasjement er hovedregelen 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 kreditttrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs

balanseføring og når kreditttrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. Hvis kreditttrisikoen 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.

Klimarelaterte forhold har økende oppmerksomhet i kredittvurderingene som foretas. Risikoen knyttet til dette avdekkes i første rekke gjennom en ESG-modul som benyttes i det løpende kredittarbeidet. Klimarelatert risiko er også hensyntatt i vurderingen ved individuelle nedskrivninger. Det er så langt ikke identifisert behov for særskilte klimarelaterte nedskrivninger. Scoring fra ESG modellen inkluderes i en egenutviklte stresstestmodell som benyttes i forbindelse med ICAAP og øvrig stresstesting. Det gjenstår fremdeles utviklingsarbeid og avklaringer i forhold til hvordan forventninger til klimarelaterte kreditttap skal tas inn i tapsavsetninger/IFRS 9 modellen. Det vises også til note 6.

Det beregnes et sannsynlighetsvektet snitt av tre ulike scenarier som benevnes henholdsvis basisscenarioet, nedgangsscenarioet og stressscenarioet. Basisscenarioet er basert på data fra en normalkonjunkturperiode, mens nedgangsscenarioet er basert på data fra en representativ sektorspesifikk nedgangsperiode. Stressscenarioet er knyttet opp mot konsernets periodiske interne vurdering av kapitalbehovet (ICAAP) i en bred og alvorlig nedgangsperiode. Scenariene gjennomgås kvartalsvis av en intern arbeidsgruppe bestående av personer på ledernivå og justeres dersom det foreligger vesentlige endringer i makrobildet.

Valg av scenarier og vekten av disse gjennomgås jevnlig og i den ovenfor nevnte arbeidsgruppen. 31.12 2023 vektet basisscenarioet med 80 prosent, nedgangsscenarioet med 15 prosent og stressscenarioet med 5 prosent. Vekten er lik for alle porteføljer og reflekterer en usikkerhet knyttet til den økonomisk utviklingen fremover. For å illustrere sensitiviteten knyttet til vekten er det foretatt en simulering av effekten av en mer konservativ scenarievekting, der vekten av basisscenarioet reduseres til 70 prosent og nedgangsscenarioet og stress scenarioet økes til 15 prosent hver. En slik endring i scenarievektingen ville isolert sett økt konsernets forventede kredittap på engasjementer uten individuell nedskrivning med 123 mill kroner.

Sensitivitetsberegninger

(tall i mill kroner)

Vekting benyttet i 31.12.2023	Basis-scenario	Nedgangsscenario	Stress-scenario	BM Stor-kunde	SMB og Land-bruk	Person marked	SR-Bolig-kreditt	Ikke fordelt	Sum konsern	Endring fra anvendt scenario
ECL i Basisscenario				487	197	51	30	1	766	
ECL i Nedgangsscenario				596	236	83	64	1	980	
ECL i Stressscenario				1 245	474	152	128	2	2 001	
ECL med anvendt scenariovekting (gjeldende, benyttet fra 4. kvartal 2023)	80,0 %	15,0 %	5,0 %	541	217	61	40	1	860	
Alternativ scenariovekting I (benyttet 2. og 3.kvartal 2023)	80,0 %	12,5 %	7,5 %	557	223	62	42	1	885	25
Alternativ scenariovekting II	80,0 %	10,0 %	10,0 %	573	229	64	44	1	911	51
Alternativ scenariovekting III	75,0 %	15,0 %	10,0 %	579	231	66	45	1	922	62
Alternativ scenariovekting IV	75,0 %	10,0 %	15,0 %	612	243	69	48	1	973	113
Alternativ V	70,0 %	15,0 %	15,0 %	616	245	71	50	1	983	123

Vekting benyttet i 31.12.2022

ECL i Oppgangsscenario				176	76	34	14		287	
ECL i Basisscenario				219	90	37	14		360	
ECL i Nedgangsscenario				1 785	578	193	142	1	2 699	
ECL med anvendt scenariovekting (gjeldende, benyttet fra 4. kvartal 2020)	17,5 %	65,0 %	17,5 %	485	173	64	37	1	760	
Alternativ scenariovekting I (benyttet fram til 3. kvartal 2020, men da med mindre konservative scenarier)	0,0 %	60,0 %	40,0 %	847	285	99	65		1 296	536
Alternativ scenariovekting II (benyttet fram til 4. kvartal 2019, men da med mindre konservative scenarier)	25,0 %	65,0 %	10,0 %	365	135	52	27		579	-181
Alternativ scenariovekting III (illustrasjon, ikke tidligere benyttet)	25,0 %	50,0 %	25,0 %	601	208	75	46		930	170
Alternativ scenariovekting IV (illustrasjon, ikke tidligere benyttet)	33,3 %	33,3 %	33,3 %	725	248	88	57		1 118	358

Tett oppfølging av kunder og forebyggende arbeid er viktige virkemidler som konsernet aktivt benytter for å opprettholde den gode risikoprofilen i konsernets utlånsportefølje.

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.

IT-infrastruktur

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.

Konsernets vurderinger av kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper er utfordrende, men anses på nåværende tidspunkt som beste estimat.

NOTE 4 SEGMENTRAPPORTERING

Regnskapsprinsipper

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.

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 og SMB og Landbruk. Øvrig virksomhet består av alle stabsavdelinger inkludert treasury, døtre og tilknyttede selskaper.

Rapportering pr virksomhetsområde:

(tall i mill kroner)

2023 Resultatregnskap	Person- marked	BM Stor- kunde	SMB og Landbruk	Øvrig virksomhet	Elimineringer	Konsern
Netto renteinntekter ^{1) 2)}	2 097	2 246	956	853	-15	6 136
Netto provisjons- og andre inntekter	652	395	140	822	-70	1 939
Netto inntekter fra finansielle investeringer	19	66	34	550	-	669
Sum netto inntekter	2 768	2 707	1 130	2 225	-85	8 745
Sum driftskostnader	718	219	140	2 309	-85	3 299
Driftsresultat før nedskrivninger på utlån	2 051	2 489	990	-83	-	5 445
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	4	-299	63	-	-	-232
Driftsresultat før skatt	2 046	2 788	927	-83	-	5 677
Balanseposter (mill kr)						
Brutto utlån til kunder	159 440	86 048	21 626	5 048	-160	272 001
Nedskrivning på utlån	-135	-874	-236	-	-	-1 244
Innskudd fra kunder	70 184	51 322	21 885	5 918	-232	149 076
2022						
Netto renteinntekter ^{1) 2)}	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
Balanseposter (mill kr)						
Brutto utlån til kunder	151 678	78 098	18 739	4 660	-218	252 957
Nedskrivning på utlån	-153	-1 320	-212	-	-	-1 685
Innskudd fra kunder	66 562	58 061	20 232	3 587	-342	148 100

1) Netto renteinntekter 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Netto renteinntekter	4 699	3 351	354	309	670	559	414	297	6 136	4 516
Netto provisjons- og andre inntekter	1 351	1 225	200	193	300	285	87	67	1 939	1 770
Netto inntekter fra finansielle investeringer	688	687	13	4	14	10	-45	55	669	756
Driftskostnader	2 806	2 297	189	178	250	246	54	105	3 299	2 825
Driftsresultat før nedskrivninger	3 931	2 967	377	327	735	608	402	314	5 445	4 216
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	-249	-10	2	6	13	8	2	1	-232	5
Driftsresultat før skatt	4 180	2 976	376	321	722	600	399	314	5 677	4 211
Balanseposter (mill kr)										
Brutto utlån til kunder	179 587	171 812	25 555	22 779	42 061	38 349	24 798	20 018	272 001	252 957
Nedskrivning på utlån	-1 196	-1 633	-29	-30	-17	-21	-3	-	-1 244	-1 685
Innskudd fra kunder ³⁾	124 520	124 581	8 233	7 894	11 734	12 540	4 589	3 085	149 076	148 100

3) Fordelingen for 2022 er endret på grunn av bedre datagrunnlag

NOTE 5 KAPITALDEKNING

(tall i mill kroner)

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med EUs kapitalkrav for banker og verdipapirforetak (CRR/CRD). 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 bufferkrav, Pilar 2 påslag og kapitalkravsmargin er 31.12.2023 16,39 prosent. Kravet består av 4,50 prosent i minstekrav, samt bevaringsbuffer på 2,50 prosent, systemrisikobuffer på 4,46 prosent, motsyklisk kapitalbuffer på 2,50 prosent og kapitalkravsmargin på 1,25 prosent. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et individuelt Pilar 2-krav på 1,60 prosent, hvorav 0,90 prosent skal dekkes av ren kjernekapital. Banken har i tillegg fått ett midlertidig Pilar 2 påslag på 0,50 prosent, hvorav 0,28 prosent skal dekkes av ren kjernekapital inntill modellendring er behandlet av Finanstilsynet.

Risikovekt for engasjementer med pantessikkerhet i boligeiendom i Norge er underlagt ett regulatorisk gulv på 20 prosent. 31.12.2023 er det på konsern nivå foretatt en justering for å komme opp til 20 prosent gjennomsnittlig risikovekt. Gulvet ligger under øvrige risiko eksponeringer.

De norske engasjementene skal ha en systemrisiko buffer på 4,50 prosent. For engasjementer i andre land skal det aktuelle lands sats benyttes. 31.12.2023 er den reelle satsen 4,46 prosent for morbank og konsern.

Kravet på motsyklisk buffer er 2,50 prosent for de norske engasjementene. For engasjementer i andre land skal det aktuelle lands sats benyttes, hvis de ikke har fastsatt sats så skal den Norske satsen benyttes med mindre Finansdepartementet fastsetter en annen sats. 31.12.2023 er morbank over og konsern under unntaksgrensen. Den reelle satsen for morbanken er 2,49 prosent og for konsern 2,50 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, SpareBank 1 Kreditt og SpareBank 1 Markets. I konsernets kapitaldekning foretas en forholdsmessig konsolidering.

Morbank			Konsern		
2022	2023		2023	2022	
6 394	6 607	Aksjekapital	6 607	6 394	
1 587	2 354	Overkursfond	2 354	1 587	
1 790	1 982	Avsatt utbytte	1 982	1 790	
1 700	3 155	Hybridkapital	3 155	1 700	
13 919	17 078	Annen egenkapital	19 462	17 418	
25 390	31 176	Sum balanseført egenkapital	33 561	28 889	
		Fradrag			
-70	-70	Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler ¹⁾	-1 382	-704	
-1 790	-1 982	Avsatt utbytte	-1 982	-1 790	
-612	-764	Forventet tap IRB fratrukket nedskrivninger	-929	-733	
	-4	Utilstrekkelig dekning for misligholdte eksponeringer	-4	-	
-1 700	-3 155	Hybrid kapital som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-3 155	-1 700	
-	-	Ren kjernekapital for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-	-235	
-237	-277	Ren kjernekapital for ikke vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-243	-241	
-64	-72	Verdijustering som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-89	-80	
20 916	24 852	Sum ren kjernekapital	25 777	23 405	
1 700	3 155	Hybrid kapital	3 290	1 836	
	-155	Hybrid kapital som ikke kan medregnes i kjernekapital	-155		
-48	-48	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-48	-48	
22 568	27 804	Sum kjernekapital	28 864	25 193	
		Tilleggskapital			
2 097	2 672	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	2 916	2 272	
-188	-193	Fradrag for vesentlige investeringer i finansinstitusjoner	-193	-188	
1 909	2 479	Sum tilleggskapital	2 724	2 084	
24 477	30 283	Netto ansvarlig kapital	31 587	27 277	

Morbank			Konsern		
2022	2023		2023	2022	
		Kredittrisiko			
16 351	17 677	Foretak - SMB	17 684	16 359	
22 825	21 331	Foretak - Spesialiserte	24 867	25 379	
10 745	11 635	Foretak - Øvrige	11 953	11 011	
965	1 123	Massemarked - SMB	1 584	1 408	
10 320	14 392	Massemarked - Pant i fast eiendom	37 019	32 983	
140		Massemarked - Øvrige SMB	161	140	
1 803	1 551	Massemarked - Øvrige	1 609	1 872	
12 314	13 868	Egenkapitalposisjoner	-	-	
75 462	81 577	Kredittrisiko etter IRB-metoden	94 878	89 153	
26	21	Stater og sentralbanker	29	26	
67	82	Lokale og regionale myndigheter, Offentlige foretak	288	222	
7 101	4 716	Institusjoner	1 967	1 818	
10 201	11 266	Foretak	11 906	10 553	
3 595	3 498	Massemarked	4 630	4 472	
		Massemarked pant i fast eiendom	652	555	
1	1	Engasjement i mislighold	49	35	
-	-	Høyrisiko engasjementer	469	545	
2 220	2 557	Obligasjoner med fortrinnsrett	2 775	1 997	
-	-	Andeler i verdipapirfond	2	16	
6 000	6 000	Egenkapitalposisjoner	5 476	6 289	
4 266	8 331	Øvrige engasjementer ¹⁾	9 090	4 930	
33 476	36 474	Kredittrisiko etter standardmetoden	37 332	31 457	
		Gjeldsrisiko	6		
		Egenkapitalrisiko	69		
		Valutarisiko	18		
286	576	Risiko for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA)	753	416	
7 377	8 903	Operasjonell risiko	13 243	11 121	
292	-	Øvrige risiko eksponeringer ²⁾	74	2 177	
116 893	127 529	Beregningsgrunnlag (RWA)	146 371	134 324	
5 260	5 739	Minimumskrav ren kjernekapital 4,5 %	6 587	6 045	
		Bufferkrav			
2 922	3 188	Bevaringsbuffer 2,5 %	3 659	3 358	
5 237	5 688	Systemrisikobuffer 4,5 %	6 528	6 014	
2 335	3 175	Motsyklisk buffer 2,5 %	3 659	2 686	
10 494	12 052	Sum bufferkrav til ren kjernekapital	13 847	12 058	
5 161	7 062	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav	5 344	5 302	
17,89 %	19,49 %	Ren kjernekapitaldekning	(Regulatorisk krav konsern 16,39%)	17,61 %	17,42 %
19,31 %	21,80 %	Kjernekapitaldekning	(Regulatorisk krav konsern 18,29%)	19,72 %	18,76 %
20,94 %	23,75 %	Kapitaldekning	(Regulatorisk krav konsern 20,81%)	21,58 %	20,31 %
8,24 %	9,46 %	Uvektet kjernekapital	(Regulatorisk krav konsern 3%)	7,19 %	6,85 %

¹⁾ Ren kjernekapital påvirkes av fradrag knyttet til utsatt skattefordel. I tillegg påvirkes beregningsgrunnlaget i kredittrisiko under posten øvrige eiendeler. Utsatt skattefordel oppstår på grunn av midlertidige forskjell mellom regnskapsmessig og skattemessig resultat. Disse forskjellene vil jevne seg ut over tid, men kan ha betydelig innvirkning på betalbar skatt og utsatt skatt i regnskapet i visse perioder, og dermed påvirke kapitaldekningen negativt.

²⁾ Risikovekter på boliglån er underlagt et regulatorisk gulv på 20 %. Uten dette gulvet ville risikovekten på boliglån i konsern vært 19,96 %, mens det i bankkonsernet (SR Bank og SR Boligkreditt) ville vært på 19,57 % pr 31.12.2023.

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
- Sannsynlighetsreduserende tiltak skal prioriteres foran konsekvensreduserende 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. Risikojustert 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:

Kreditt risiko: 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: Risiko for tap av verdier som følge av; menneskelige feil, feil og mangler i systemer og prosesser, tilskattede handlinger 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 selskap 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 én 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:

Kreditt risiko styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Konsernets kredittstrategi består av overordnede kredittstrategiske rammer for å sikre en diversifisert portefølje og en tilfredsstillende risikoprofil. Hovedfokus i kredittgivingen 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, samt 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 delegerte kredittfullmaktene er knyttet opp mot et engasjements misligholdssannsynlighet. Fullmaktene er personlige. Kredittbehandlingsrutinene regulerer i detalj alle forhold knyttet til konsernets kredittgiving og engasjementsoppfølging.

Konsernet bruker kredittmodeller for risikoklassifisering, risikoprising og porteføljestyring. 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 næringseidendom 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 optrukket 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 stilte 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 utlånsporteføljen eksponeres konsernet for 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 markedsrisikostrategien, som definerer konsernets risikovilje. Strategien, med tilhørende spesifikasjon 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, herunder obligasjoner i likviditetsporteføljen samt aksjer og egenkapitalbevis. I tillegg har konsernet en viss eksponering fra aktiviteter som understøtter ordinær innlåns- 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. SpareBank 1 SR-Bank skal ikke ta valutarisiko som oppstår gjennom den ordinære bankdriften og finansieringsaktiviteter. Valutaeksponering skal derfor avdekkes.

Samtidig har banken delegert valutarisikorammer til SpareBank 1 Markets. Risikoen som kan tas reguleres av nominelle rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i en enkeltvaluta. SpareBank 1 Markets er ansvarlig for all gevinst og tap som oppstår fra bruk av valutarisikorammene.

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 obligasjonsporteføljen som går utover konkursrisikoen. Kvantifisering av risikojustert kapital for spreadrisiko i obligasjonsporteføljen beregnes med utgangspunkt i Finanstilsynets modell for risikobasert tilsyn av markedsrisiko. Konsernets risikoeksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer.

For ytterligere informasjon vises til notene 14, 15 og 27.

Operasjonell risiko styres gjennom risikostrategien som fastsettes årlig av styret for å definere konsernets risikovilje. Strategien inneholder kvantitative og kvalitative rammer for tillatt risikoeksponering.

Konsernet har en dynamisk tilnærming til styring av operasjonell risiko, og gjennomfører jevnlig analyse for å avdekke svakheter, og nye eller endrede risikoer. Uønskede hendelser som inntreffer, registreres og følges opp systematisk for å hente ut læringseffekt, og for å unngå gjentakelse. Videre gjennomgår alle vesentlige endringsinitiativer en standardisert

risikovurderingsprosess for å unngå at endringene introduserer uønsket risiko. Risikoreducerende tiltak vurderes og implementeres løpende.

Klimarisiko og vurdering av dette er en integrert del av konsernets risikostyringsprosesser. 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. Konsernet har i 2022 i et SpareBank 1- alliansesamarbeid utviklet, og også tatt i bruk, et nytt rammeverk og ny scoringsmodell for vurdering av bærekraftsrisiko (ESG-score). Dette benyttes i forbindelse med kredittinnvilgelse og fornyelse av bedriftskunder med konsolidert eksponering over 10 millioner kroner. Rammeverket inneholder evalueringskriterier for flere spesifikke bransjer, inkludert iboende risiko per bransje.

ESG-scoringen baserer seg på vurderingskriterier innen de fire deltemaene fysisk klimarisiko (Ef), overgangsrisiko (Eo), sosiale forhold (S) samt eier- og selskapsstyring (G), og gir en delscore per deltema samt en totalscore. Vurderingskriteriene tilknyttet overgangsrisiko inkluderer både klima- og miljø, herunder naturrisiko og sirkulærøkonomi. 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.

Erfaringene med rammeverket er god, og det viser en god rangering av kundene. 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.

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 (16,7 prosent), SpareBank 1 Betaling AS (19,1 prosent), SpareBank 1. Bank og Regnskap AS (25,0 prosent), SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS (18,3 prosent), SpareBank 1 Markets AS (33,3 prosent) og Folkeinvest AS (36,9 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	
2022	2023		2023	2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				
1 324	1 983	Fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 995	1 343
13 846	14 520	Uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	-	6
10 589	3 541	Med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	3 541	10 590
25 760	20 044	Sum	5 536	11 939
Gjeld til kredittinstitusjoner				
24 435	18 061	NOK	3 553	10 615
1 324	1 983	Valuta	1 983	1 324
25 760	20 044	Sum	5 536	11 939
Gjeld til kredittinstitusjoner				
6 364	1 035	Uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	663	207
3 221	2 525	Med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	2 525	3 221
9 585	3 560	Sum	3 188	3 428
9 445	3 540	NOK	3 169	3 288
140	19	Valuta	19	140
9 585	3 560	Sum	3 188	3 428
Mottatte verdipapirer som kan selges eller pantsettes				
Gjensalgsavtaler				
9 284	2 023	Sertifikater og obligasjoner	2 023	9 284
9 284	2 023	Sum mottatte verdipapirer	2 023	9 284
-	-	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)

Regnskapsprinsipper

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.

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.

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
99 136	109 884	Utlån til amortisert kost	264 236	245 096
41 627	54 250	Utlån til virkelig verdi over OCI		
7 861	7 765	Utlån til virkelig verdi over resultatet	7 765	7 861
148 624	171 900	Brutto utlån	272 001	252 957
-1 648	-1 204	- Nedskrivning etter amortisert kost	-1 244	-1 685
12	8	- Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat		
146 988	170 704	Netto utlån	270 757	251 272
Brutto utlån fordelt på markeder				
52 346	64 773	Personmarkedet	164 642	156 483
77 880	86 129	BM Storkunde	85 977	77 666
18 330	21 242	SMB og Landbruk	21 627	18 740
722	884	Offentlig forvaltning	884	722
-654	-1 129	Netto konsernkonti valuta ¹⁾	-1 129	-654
148 624	171 900	Brutto utlån	272 001	252 957
3 057	3 301	Utlån til ansatte	4 536	4 147
2 061	2 090	Herav lån i SR-Boligkreditt	2 883	2 777
		Vilkårene er ett prosent-poeng under normrenten som fastsettes av Finansdepartementet.		
Utlån solgt til Kredittforetak				
104 398	100 045	Utlån solgt til SR-Boligkreditt	-	-
61	60	Mottatt provisjon fra SR-Boligkreditt	-	-

Morbank			Konsern	
2022	2023	Totalt engasjement fordelt på misligholdssannsynlighet PD ^{1) 2) 3)}	2023	2022
84 124	101 413	0,00 - 0,50 %	195 305	179 876
78 695	85 020	0,50 - 2,50 %	99 084	93 328
13 335	12 203	2,50 - 5,00 %	12 877	14 109
4 815	8 111	5,00 - 99,9 %	8 785	5 502
4 172	3 291	Mislighold	3 357	4 234
185 140	210 038	Totalt engasjement	319 407	297 049
-19 119	-20 356	Ubenyttede kreditter til kunder	-29 590	-26 659
-17 397	-17 782	Garantier	-17 816	-17 433
148 624	171 900	Brutto utlån	272 001	252 957
Brutto utlån fordelt på misligholdssannsynlighet PD ^{1) 2) 3)}				
70 749	84 640	0,00 - 0,50 %	169 450	159 153
60 648	68 632	0,50 - 2,50 %	82 545	75 107
9 881	9 484	2,50 - 5,00 %	10 138	10 623
4 251	6 704	5,00 - 99,9 %	7 367	4 929
3 094	2 440	Mislighold	2 500	3 146
148 624	171 900	Totalt	272 001	252 957
Forventet årlig gjennomsnittlig netto nedskrivninger fordelt på misligholdssannsynlighet PD ^{2) 3) 4)}				
16	18	0,00 - 0,50 %	21	19
150	146	0,50 - 2,50 %	148	152
84	78	2,50 - 5,00 %	79	85
91	155	5,00 - 99,9 %	156	92
45	175	Mislighold	175	45
385	572	Totalt	579	392
Næringsfordelt brutto utlån til kunder ⁸⁾				
3 641	4 924	Havbruk	4 924	3 641
3 901	3 989	Industri	3 989	3 901
5 578	6 370	Jordbruk/ skogbruk	6 370	5 578
4 832	7 376	Finansiering og forsikringsvirksomhet	7 376	4 832
5 068	5 162	Forretningsmessig tjenesteyting	5 162	5 068
10 395	8 168	Annen tjenesteytende virksomhet	8 008	10 178
3 272	3 642	Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 642	3 272
3 909	4 405	Offshore, olje- og gass leting og produksjon	4 405	3 909
2 286	2 992	Oljeservice	2 992	2 286
11 876	12 270	Bygg og anlegg	12 270	11 876
2 810	5 094	Fornybar Kraft, vann og renovasjon	5 094	2 810
29 927	35 036	Næringseiendom	35 036	29 927
10 133	9 394	Shipping og øvrig transport	9 394	10 133
97 628	108 821	Sum næring	108 662	97 410
50 995	63 078	Personmarked	163 340	155 547
148 624	171 900	Brutto utlån	272 001	252 957
Finansielle forpliktelser ⁵⁾				
17 397	17 782	Garantier kunder	17 816	17 433
19 119	20 356	Ubenyttede kreditter til kunder	29 590	26 659
13 441	9 979	Innvilgede lånetilsagn	9 979	13 441
49 957	48 116	Brutto finansielle forpliktelser	57 384	57 532
Andre stilte garantier og forpliktelser				
6 022	5 335	Ubenyttede kreditter til kredittinstitusjoner	-	-
589	515	Garantier andre	515	589
-	82	Remburser	82	-
6 611	5 932	Sum andre stilte garantier og forpliktelser	597	589

Morbank			Konsern	
2022	2023	Forventet årlig gjennomsnittlig nedskrivninger fordelt på sektor og næring ^{2) 3) 8)}	2023	2022
14	21	Havbruk	21	14
29	26	Industri	26	29
3	3	Jordbruk/ skogbruk	4	3
24	40	Finansiering og forsikringsvirksomhet	40	24
23	24	Forretningsmessig tjenesteyting	24	23
61	38	Annen tjenesteytende virksomhet	38	61
25	34	Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	34	25
35	147	Offshore, olje- og gass leting og produksjon	147	35
9	23	Oljeservice	23	9
60	87	Bygg og anlegg	87	60
3	7	Fornybar Kraft, vann og renovasjon	7	3
70	97	Næringseiendom	97	70
17	12	Shipping og øvrig transport	12	17
374	558	Sum næring	559	374
11	14	Personmarked	21	18
385	572	Totalt	579	392
Brutto utlån fordelt på geografiske områder				
69 987	77 628	Rogaland	142 463	138 937
25 562	28 478	Vestland	43 593	41 468
13 318	16 575	Agder	26 768	23 941
30 035	35 151	Oslo/Viken	43 795	37 567
3 677	4 342	Utlandet	4 565	3 909
6 045	9 726	Øvrige	10 817	7 135
148 624	171 900	Totalt	272 001	252 957
Utlån til og fordringer på kunder knyttet til finansielle leieavtaler ⁷⁾				
Bruttoinvesteringer knyttet til finansielle leieavtaler				
2 463	3 013	Inntil 1 år	3 013	2 463
5 963	7 478	Mellom 1 og 5 år	7 478	5 963
663	751	Mer enn 5 år	751	663
9 089	11 243	Totalt	11 243	9 089
Nettoinvesteringer knyttet til finansielle leieavtaler				
2 100	2 469	Inntil 1 år	2 469	2 100
5 439	6 651	Mellom 1 og 5 år	6 651	5 439
635	708	Senere enn 5 år	708	635
8 173	9 828	Totalt	9 828	8 173

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
2023						
Havbruk	4 908	-13	-16	-	16	4 895
Industri	3 936	-9	-10	-115	53	3 855
Jordbruk/ skogbruk	4 056	-1	-4	-2	2 314	6 363
Finansiering og forsikringsvirksomhet	7 374	-19	-48	-67	2	7 242
Forretningsmessig tjenesteyting	5 106	-25	-13	-38	56	5 086
Annen tjenesteytende virksomhet	7 671	-31	-57	-86	496	7 994
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 489	-7	-15	-26	153	3 595
Offshore, olje- og gass leting og produksjon	4 405	-3	-15	-19	-	4 368
Oljeservice	2 992	-8	-24	-56	-	2 904
Bygg og anlegg	12 099	-24	-33	-82	171	12 131
Fornybar kraft, vann og renovasjon	5 085	-9	-3	-	9	5 082
Næringseiendom	34 890	-57	-106	-41	146	34 832
Shipping og øvrig transport	9 305	-9	-21	-	89	9 363
Sum Næring	105 316	-216	-365	-531	3 505	107 710
Personmarked	4 568	-9	-31	-52	58 510	62 986
Justering virkelig verdi over utvidet resultat					8	8
Totalt	109 884	-225	-396	-584	62 024	170 704

2022⁸⁾

Havbruk	3 613	-9	-10	-	28	3 622
Industri	3 875	-12	-13	-106	26	3 770
Jordbruk/ skogbruk	3 434	-2	-7	-	2 144	5 569
Finansiering og forsikringsvirksomhet	4 828	-21	-10	-7	4	4 794
Forretningsmessig tjenesteyting	5 026	-19	-20	-4	42	5 025
Annen tjenesteytende virksomhet	10 010	-61	-32	-18	385	10 285
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 150	-14	-13	-14	122	3 232
Offshore, olje- og gass leting og produksjon	3 909	-2	-20	-800	-	3 087
Oljeservice	2 286	-2	-	-1	-	2 284
Bygg og anlegg	11 726	-48	-36	-22	149	11 769
Fornybar kraft, vann og renovasjon	2 801	-3	-1	-	9	2 805
Næringseiendom	29 790	-53	-83	-38	137	29 753
Shipping og øvrig transport	10 043	-19	-12	-1	90	10 101
Sum Næring	94 492	-266	-257	-1 010	3 136	96 096
Personmarked	4 644	-13	-35	-68	46 352	50 880
Justering virkelig verdi over utvidet resultat					12	12
Totalt	99 136	-278	-292	-1 078	49 500	146 988

Næringsfordelt brutto utlån, trinnvis nedskrivning og netto utlån

Konsern	Brutto utlån til amortisert kost	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Utlån til virkelig verdi	Netto utlån
2023						
Havbruk	4 924	-13	-16	-	-	4 895
Industri	3 988	-9	-10	-115	1	3 854
Jordbruk/ skogbruk	5 676	-1	-4	-2	694	6 363
Finansiering og forsikringsvirksomhet	7 376	-19	-48	-67	-	7 242
Forretningsmessig tjenesteyting	5 155	-25	-13	-38	7	5 086
Annen tjenesteytende virksomhet	7 947	-31	-57	-86	61	7 834
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 612	-7	-15	-26	30	3 595
Offshore, olje- og gass leting og produksjon	4 405	-3	-15	-19	-	4 368
Oljeservice	2 992	-8	-24	-56	-	2 904
Bygg og anlegg	12 249	-24	-33	-82	21	12 131
Fornybar kraft, vann og renovasjon	5 089	-9	-3	-	5	5 082
Næringseiendom	34 951	-57	-106	-41	85	34 832
Shipping og øvrig transport	9 386	-9	-22	-	8	9 363
Sum Næring	107 750	-216	-366	-531	912	107 548
Personmarked	156 486	-17	-60	-53	6 854	163 209
Totalt	264 236	-234	-426	-585	7 765	270 757

2022⁸⁾

Havbruk	3 638	-9	-10	-	3	3 622
Industri	3 900	-12	-13	-106	1	3 770
Jordbruk/ skogbruk	4 709	-2	-7	-	869	5 569
Finansiering og forsikringsvirksomhet	4 832	-21	-10	-7	-	4 794
Forretningsmessig tjenesteyting	5 064	-19	-20	-4	4	5 025
Annen tjenesteytende virksomhet	10 124	-61	-32	-18	54	10 067
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 247	-14	-13	-14	24	3 232
Offshore, olje- og gass leting og produksjon	3 909	-2	-20	-800	-	3 087
Oljeservice	2 286	-2	-	-1	-	2 284
Bygg og anlegg	11 859	-48	-36	-22	17	11 769
Fornybar kraft, vann og renovasjon	2 804	-3	-1	-	6	2 805
Næringseiendom	29 825	-53	-83	-38	102	29 753
Shipping og øvrig transport	10 125	-19	-12	-1	8	10 101
Sum Næring	96 322	-266	-258	-1 010	1 088	95 876
Personmarked	148 774	-22	-60	-69	6 773	155 396
Totalt	245 096	-288	-318	-1 079	7 861	251 272

Brutto utlån fordelt etter risikoklasse

Morbank	2023			Brutto utlån	2022			Brutto utlån
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3		Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
A - C	80 149	1 750	6	81 905	67 968	489	-	68 457
D - F	62 122	8 258	252	70 632	56 625	5 070	17	61 712
G - I	9 771	7 290	852	17 913	9 818	5 531	342	15 691
J - K	77	-	1 373	1 450	30	-	2 734	2 764
Totalt	152 119	17 298	2 483	171 900	134 441	11 090	3 093	148 624
Konsern								
A - C	162 694	3 899	6	166 599	155 434	1 309	-	156 743
D - F	73 797	10 692	252	84 741	69 651	6 682	21	76 354
G - I	9 961	8 344	853	19 158	10 043	6 686	342	17 071
J - K	92	-	1 411	1 503	40	-	2 749	2 789
Totalt	246 544	22 935	2 522	272 001	235 168	14 677	3 112	252 957

Brutto utlån og finansielle forpliktelser, trinnvis fordeling

Morbank								
Brutto utlån BM Storkunde	2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1	68 347	6 878	2 722	77 947	60 751	5 523	2 457	68 731
Overført til (fra) Trinn 1	-4 877	4 798	79	-	-3 808	3 781	27	-
Overført til (fra) Trinn 2	869	-870	-	-	1 949	-1 954	5	-
Overført til (fra) Trinn 3	35	269	-304	-	3	2	-5	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	2 638	674	115	3 426	362	507	-49	820
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	33 054	1 185	840	35 078	24 976	1 720	967	27 663
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-26 335	-2 931	-1 300	-30 567	-15 886	-2 701	-680	-19 267
Balanse 31.12	73 731	10 003	2 151	85 885	68 347	6 878	2 722	77 947
Brutto utlån SMB og Landbruk								
Balanse 1.1	16 163	2 006	161	18 330	13 991	1 704	145	15 840
Overført til (fra) Trinn 1	-1 735	1 719	16	-	-1 200	1 181	19	-
Overført til (fra) Trinn 2	425	-438	13	-	620	-634	14	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	8	-8	-	1	-	-1	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	424	60	20	505	363	139	17	519
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	6 911	480	12	7 403	5 876	309	14	6 199
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4 357	-536	-102	-4 996	-3 488	-693	-47	-4 228
Balanse 31.12	17 831	3 299	112	21 242	16 163	2 006	161	18 330
Brutto utlån Personmarked								
Balanse 1.1	49 931	2 205	210	52 346	54 069	2 025	269	56 363
Overført til (fra) Trinn 1	-1 871	1 859	12	-	-994	961	34	-
Overført til (fra) Trinn 2	443	-476	33	-	343	-356	13	-
Overført til (fra) Trinn 3	3	13	-17	-	11	14	-25	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	2 753	42	27	2 822	6 164	143	36	6 343
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	33 310	1 251	30	34 590	24 774	601	32	25 407
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-24 011	-899	-75	-24 986	-34 436	-1 183	-149	-35 768
Balanse 31.12	60 558	3 996	220	64 773	49 931	2 205	210	52 346
Brutto utlån Totalt								
Balanse 1.1	134 441	11 090	3 093	148 624	128 811	9 252	2 871	140 934
Overført til (fra) Trinn 1	-8 483	8 376	107	-	-6 002	5 923	80	-
Overført til (fra) Trinn 2	1 737	-1 783	46	-	2 912	-2 944	32	-
Overført til (fra) Trinn 3	38	291	-329	-	15	16	-31	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	5 815	776	161	6 753	6 889	790	4	7 683
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	73 274	2 916	882	77 072	55 626	2 630	1 013	59 269
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-54 704	-4 367	-1 477	-60 548	-53 810	-4 577	-876	-59 263
Balanse 31.12	152 119	17 298	2 483	171 900	134 441	11 090	3 093	148 624
Her av utlån til virkelig verdi over resultatet	7 765			7 765	7 861			7 861
Brutto finansielle forpliktelser ^{5) 6)}								
Balanse 1.1	46 358	2 515	1 084	49 957	39 667	1 668	1 198	42 533
Netto økning / (reduksjon) i perioden	-1 859	317	-299	-1 841	6 690	847	-113	7 424
Balanse 31.12	44 499	2 832	785	48 116	46 357	2 515	1 085	49 957

Konsern	2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Brutto utlån BM Storkunde								
Balanse 1.1	68 130	6 882	2 722	77 734	60 461	5 523	2 457	68 441
Overført til (fra) Trinn 1	-4 877	4 798	79	-	-3 808	3 781	27	-
Overført til (fra) Trinn 2	869	-870	-	-	1 949	-1 954	5	-
Overført til (fra) Trinn 3	35	269	-304	-	3	2	-5	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	2 643	674	115	3 431	362	507	-49	820
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	33 061	1 185	840	35 085	24 982	1 720	967	27 669
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-26 283	-2 935	-1 300	-30 519	-15 819	-2 697	-680	-19 196
Balanse 31.12	73 578	10 003	2 151	85 732	68 130	6 882	2 722	77 734
Brutto utlån SMB og Landbruk								
Balanse 1.1	16 541	2 038	161	18 740	14 334	1 721	145	16 200
Overført til (fra) Trinn 1	-1 743	1 724	19	-	-1 215	1 197	18	-
Overført til (fra) Trinn 2	433	-446	13	-	621	-635	14	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	8	-8	-	1	-	-1	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	443	62	20	525	374	142	17	533
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	7 007	488	12	7 507	6 008	314	15	6 337
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4 492	-551	-102	-5 145	-3 582	-701	-47	-4 330
Balanse 31.12	18 189	3 323	115	21 627	16 541	2 038	161	18 740
Brutto utlån Personmarked								
Balanse 1.1	150 497	5 757	229	156 483	140 546	4 815	297	145 658
Overført til (fra) Trinn 1	-5 149	5 134	15	-	-2 451	2 413	38	-
Overført til (fra) Trinn 2	1 389	-1 445	56	-	1 118	-1 130	12	-
Overført til (fra) Trinn 3	7	17	-24	-	16	22	-38	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	6 365	102	27	6 494	8 824	202	38	9 064
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	58 778	2 301	32	61 112	64 345	1 602	38	65 985
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-57 109	-2 256	-81	-59 446	-61 901	-2 167	-156	-64 224
Balanse 31.12	154 778	9 609	255	164 642	150 497	5 757	229	156 483
Brutto utlån Totalt								
Balanse 1.1	235 168	14 677	3 112	252 957	215 341	12 059	2 899	230 299
Overført til (fra) Trinn 1	-11 769	11 655	114	-	-7 474	7 391	83	-
Overført til (fra) Trinn 2	2 691	-2 760	70	-	3 688	-3 719	31	-
Overført til (fra) Trinn 3	43	294	-336	-	20	24	-44	-
Netto økning / (reduksjon) saldo eksisterende utlån	9 450	838	161	10 450	9 560	851	6	10 417
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	98 847	3 974	884	103 704	95 335	3 636	1 020	99 991
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-87 884	-5 742	-1 483	-95 109	-81 302	-5 565	-883	-87 750
Balanse 31.12	246 544	22 935	2 522	272 001	235 168	14 677	3 112	252 957
Brutto finansielle forpliktelser ^{5) 6)}								
Balanse 1.1	53 672	2 775	1 086	57 532	46 954	1 904	1 200	50 058
Netto økning / (reduksjon) i perioden	-429	579	-297	-148	6 718	871	-114	7 474
Balanse 31.12	53 242	3 353	789	57 384	53 672	2 775	1 086	57 532

Forbearance på brutto utlån og finansielle forpliktelser, trinnvis fordeling

Forbearance pr trinn								
Utlån	-	4 042	1 378	5 420	-	3 166	2 826	5 992
Finansielle forpliktelser	-	55	685	740	-	561	842	1 402
Balanse 31.12	-	4 097	2 063	6 160	-	3 726	3 668	7 394

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 nedskrivninger. Se også note 10⁶⁾ I andre finansielle forpliktelser ligger garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn⁷⁾ Inngår i utlån til kunder⁸⁾ Oppdatert klassifisering av enkelte næringer pr 4. kvartal 2023 medfører endring i historiske tall

NOTE 9 UTLÅN SOLGT TIL SR-BOLIGKREDITT

Regnskapsprinsipper

Banken har inngått avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i fast eiendom til SR-Boligkreditt AS. 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 inn-tekstføres 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)

Regnskapsprinsipper

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 inntruffet 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 kreditttrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs balanseføring. Ved første gangs balanseføring og når kreditttrisikoen ikke har økt vesentlig etter første gangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. Hvis kreditttrisikoen 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 første gangs balanseføring. For disse skal det beregnes en effektiv rente som hensyntar forventet kreditttap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelige 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 balanse- dagen har en vesentlig økning i kredittisiko siden førstegang- sinnregning, 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 kredittisiko. I tillegg skal overtrekk eller restanse på minimum 30 dager alltid anses som en vesentlig økning i kredittisiko. Engasjementer med betalingslettelser kan basert på en individuell vurdering også bli ansett som en vesentlig økning i kredittisiko. 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 kredittisiko 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/tapsutsatte engasjement

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 betalingslettelser, 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.

Utstedte finansielle 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 kredit-ter 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 kredittrisikoen 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.

Morbank		Endring nedskrivning på utlån	Endring nedskrivning på finansielle forpliktelser	Total 31.12.2023
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1.1.2023			
Nedskrivning etter amortisert kost - BM Storkunde	1 430	-446	-17	967
Nedskrivning etter amortisert kost - SMB og Landbruk	235	24	2	262
Nedskrivning etter amortisert kost - Personmarked	63	-14	5	54
Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat	57	-8	-	50
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1 786	-444	-9	1 333
Presentert som:				
Nedskrivning på utlån	1 648	-444	-	1 204
Nedskrivninger på finansielle forpliktelser	138	-	-9	128
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	1 786	-444	-9	1 333

	1.1.2022			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

	2023				2022			
Nedskrivning på utlån BM Storkunde	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	210	178	931	1 320	134	205	1 023	1 362
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-19	19	-	-	-13	13	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	30	-31	1	-	52	-52	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	2	8	-9	-	3	-	-3	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-67	87	-511	-491	-35	38	-91	-89
Nye utstedte eller kjøpte utlån	76	52	62	189	107	55	10	171
Utlån som har blitt fraregnet	-75	-69	-1	-145	-37	-80	-7	-124
Balanse 31.12	158	243	473	874	210	178	931	1 320
Nedskrivning på utlån SMB og Landbruk								
Balanse 1.1.	54	75	82	211	39	80	73	192
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-6	6	-	-	-3	3	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	12	-12	1	-	24	-25	1	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	4	-4	-	-	-	-1	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-9	49	-13	27	-21	25	20	24
Nye utstedte eller kjøpte utlån	20	14	-	34	23	11	1	35
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-16	-8	-37	-9	-18	-13	-40
Balanse 31.12	58	120	58	235	54	75	82	211

Nedskrivning på utlån Personmarked	2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	14	38	64	116	12	41	79	131
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-1	1	-	-	-1	1	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	9	-11	2	-	8	-9	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	2	-2	-	1	2	-3	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-13	5	-7	-15	-10	11	-8	-6
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	10	1	17	8	9	3	20
Utlån som har blitt fraregnet	-5	-12	-6	-23	-4	-16	-7	-28
Balanse 31.12	9	33	53	95	14	38	64	117
Nedskrivning på utlån Totalt								
Balanse 1.1.	278	291	1 078	1 647	185	325	1 175	1 685
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-26	25	-	-	-17	17	1	-
Overført til (fra) Trinn 2	51	-55	4	-	84	-86	2	-
Overført til (fra) Trinn 3	2	14	-16	-	4	2	-6	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-89	141	-530	-478	-65	74	-79	-71
Nye utstedte eller kjøpte utlån	101	76	62	240	138	74	14	226
Utlån som har blitt fraregnet	-93	-97	-15	-205	-51	-114	-27	-192
Balanse 31.12	225	396	584	1 204	278	291	1 078	1 648
Nedskrivning på finansielle forpliktelser								
Balanse 1.1.	46	59	34	138	32	45	76	153
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-3	3	-	-	-4	4	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	16	-18	2	-	15	-15	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	1	-1	-	-	-	-	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-29	9	-11	-31	-8	16	-43	-34
Nye utstedte eller kjøpte utlån	25	10	23	57	23	15	1	39
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-20	-3	-36	-13	-6	-1	-19
Balanse 31.12	42	44	43	128	46	59	34	138
Herav nedskrivninger på BM Storkunde	26	29	38	93	34	46	30	110
Herav nedskrivninger på SMB og Landbruk	7	15	5	26	9	11	4	24
Herav nedskrivninger på Personmarked	9	-	-	9	2	2	-	4

Konsern		Endring nedskrivning på utlån	Endring nedskrivning på finansielle forpliktelser	Total 31.12.2023	
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser		1.1.2023			
Nedskrivning etter amortisert kost - BM Storkunde		1 430	-446	-17	967
Nedskrivning etter amortisert kost - SMB og Landbruk		236	24	2	262
Nedskrivning etter amortisert kost - Personmarked		158	-19	5	145
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser		1 823	-441	-9	1 373
Presentert som:					
Nedskrivning på utlån		1 685	-441		1 244
Nedskrivninger på finansielle forpliktelser		138		-9	129
Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser		1 823	-441	-9	1 373
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser		1.1.2022			Total 31.12.2022
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

Nedskrivning på utlån BM Storkunde	2023				2022			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Balanse 1.1.	210	179	931	1 320	134	205	1 023	1 362
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-19	19	-	-	-13	13	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	30	-31	1	-	52	-52	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	2	8	-9	-	3	-	-3	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-67	87	-511	-491	-35	38	-91	-89
Nye utstedte eller kjøpte utlån	76	52	62	189	107	55	10	171
Utlån som har blitt fraregnet	-75	-69	-1	-145	-37	-80	-7	-124
Balanse 31.12	158	243	473	874	210	178	931	1 320
Nedskrivning på utlån SMB og Landbruk								
Balanse 1.1.	54	75	73	202	39	80	73	192
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-6	6	-	-	-3	3	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	12	-13	1	-	24	-25	1	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	4	-4	-	-	-	-1	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-9	49	-4	36	-21	24	20	23
Nye utstedte eller kjøpte utlån	20	14	-	34	23	11	1	35
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-16	-8	-37	-9	-19	-13	-40
Balanse 31.12	58	120	58	236	54	75	82	211
Nedskrivning på utlån Personmarked								
Balanse 1.1.	23	64	65	153	19	67	80	166
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-1	1	-	-	-1	1	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	15	-18	3	-	15	-16	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	2	-2	-	1	2	-3	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-20	18	-7	-9	-17	17	-7	-7
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	17	1	27	13	18	3	34
Utlån som har blitt fraregnet	-8	-21	-6	-35	-7	-25	-8	-40
Balanse 31.12	18	63	54	135	23	64	65	153
Nedskrivning på utlån Totalt								
Balanse 1.1.	288	318	1 070	1 676	193	352	1 176	1 721
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-26	26	-	-	-17	17	1	-
Overført til (fra) Trinn 2	57	-62	5	-	91	-93	2	-
Overført til (fra) Trinn 3	2	14	-16	-	4	3	-7	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-96	153	-521	-464	-73	79	-79	-73
Nye utstedte eller kjøpte utlån	104	83	62	250	143	83	14	240
Utlån som har blitt fraregnet	-96	-106	-16	-218	-53	-123	-28	-204
Balanse 31.12	234	426	585	1 244	288	318	1 079	1 685
Nedskrivninger på finansielle forpliktelser								
Balanse 1.1.	46	59	34	138	32	45	76	153
Endringer 1.1. - 31.12.								
Overført til (fra) Trinn 1	-3	3	-	-	-4	4	-	-
Overført til (fra) Trinn 2	17	-18	2	-	15	-15	-	-
Overført til (fra) Trinn 3	-	1	-1	-	-	-	-	-
Netto ny måling av nedskrivninger	-29	9	-11	-31	-8	16	-43	-34
Nye utstedte eller kjøpte utlån	25	10	23	57	23	15	1	39
Utlån som har blitt fraregnet	-13	-20	-3	-36	-13	-6	-1	-19
Balanse 31.12	42	44	43	129	46	59	34	138
Herav nedskrivninger på BM Storkunde	26	29	38	93	34	46	30	110
Herav nedskrivninger på SMB og Landbruk	7	15	5	26	9	11	4	24
Herav nedskrivninger på Personmarked	10	-	-	10	2	2	-	4

Resultatførte nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser

Morbank			Konsern		
01.01.22 - 31.12.22	01.01.23 - 31.12.23		01.01.23 - 31.12.23	01.01.22 - 31.12.22	
-37	-444	Periodens endring i nedskrivning utlån	-441	-36	
-15	-9	Periodens endring i nedskrivning finansielle forpliktelser	-9	-15	
83	370	Periodens konstaterte tap	370	83	
2	6	Endring periodiserte renter	6	2	
-	-1	Periodens endring overtatte eiendeler	-1	-	
-29	-157	Inngang på tidligere nedskrivninger	-157	-29	
4	-235	Sum nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	-232	5	

NOTE 11 KREDITTRISIKOEKSPONERING FOR HVER INTERNE RISIKOKATEGORI

(tall i mill kroner)

Misligholdssannsynlighet PD ¹⁾	Gjennom- snittlig usikret eksponering ³⁾	Totalt engasjement	Gjennomsnittlig usikret eksponering	Totalt engasjement
	2023		2022	
Morbank				
0,00 - 0,50 %	19,4 %	101 413	21,4 %	84 124
0,50 - 2,50 %	22,1 %	85 020	23,9 %	78 695
2,50 - 5,00 %	30,2 %	12 203	29,2 %	13 335
5,00 - 99,9 %	31,5 %	8 111	33,5 %	4 815
Mislighold og nedskrevet	33,7 %	3 291	45,6 %	4 172
Totalt ²⁾		210 038		185 140
Konsern				
0,00 - 0,50 %	13,2 %	195 305	13,7 %	179 876
0,50 - 2,50 %	20,6 %	99 084	22,1 %	93 328
2,50 - 5,00 %	29,2 %	12 877	28,2 %	14 109
5,00 - 99,9 %	29,9 %	8 785	30,5 %	5 502
Mislighold og nedskrevet	33,1 %	3 357	45,2 %	4 234
Totalt ²⁾		319 407		297 049

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	
2022	2023		2023	2022
		Eiendeler		
3	-	Fordringer på sentralbanken	-	3
25 760	20 044	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 536	11 939
146 988	170 704	Utlån til og fordringer på kunder	270 757	251 272
54 882	56 065	Sertifikater og obligasjoner	57 681	53 989
28 131	23 210	Derivater	16 179	18 612
255 763	270 022	Sum kreditteksponering balanseposter	350 153	335 815
		Finansielle garantistillelser og lånetilsagn		
17 397	17 782	Garantier kunder	17 816	17 433
589	515	Garantier andre	515	589
6 022	5 335	Ubenyttede kreditter til kredittinstitusjoner	-	-
19 119	20 356	Ubenyttede kreditter til kunder	29 590	26 659
13 441	9 979	Lånetilsagn	9 979	13 441
56 568	53 967	Sum finansielle garantistillelser og lånetilsagn	57 900	58 121
312 331	323 989	Total kredittrisikoeksponering	408 052	393 937

Kredittrisikoeksponering knyttet til finansielle eiendeler fordelt på geografiske områder

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
		Bank aktiviteter		
113 101	119 047	Rogaland	172 345	170 262
17 692	21 112	Agder	32 308	29 279
33 771	36 338	Vestland	52 669	50 506
41 310	44 821	Oslo/Viken	52 857	47 281
15 502	9 534	Utlandet	7 488	15 386
7 942	13 863	Øvrige	16 526	8 621
229 318	244 714	Totalt bank aktiviteter	334 192	321 335
		Sertifikater og obligasjoner		
18 759	19 931	Norge	20 178	16 912
31 553	29 846	Europa/Asia/Afrika	31 215	32 508
4 570	6 288	Nord Amerika/Oseania	6 288	4 570
54 882	56 065	Totalt sertifikater og obligasjoner	57 681	53 989
28 131	23 210	Derivater	16 179	18 612
312 331	323 989	Totalt fordelt på geografiske områder	408 052	393 937

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

2023	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	20 044						20 044
Utlån til og fordringer på kunder							
- Personmarked	46 762	16 045	773	939	255	-95	64 679
- BM Storkunde	28 019	44 810	6 938	3 942	2 176	-874	85 011
- SMB og Landbruk	8 072	9 359	1 907	1 754	150	-235	21 007
Sum netto utlån	102 897	70 214	9 618	6 635	2 581	-1 204	190 741
Finansielle investeringer							
Norske statsobligasjoner	2 528	-	-	-	-	-	2 528
Noterte obligasjoner og sertifikater	53 313	224	-	-	-	-	53 537
Sum finansielle investeringer	55 841	224	-	-	-	-	56 065
Sum utlånsrelaterte eiendeler	158 738	70 438	9 618	6 635	2 581	-1 204	246 806
2022							
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

Konsern

2023	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	5 536						5 536
Utlån til og fordringer på kunder							
- Personmarked	131 451	29 876	1 411	1 596	308	-135	164 507
- BM Storkunde	27 969	44 730	6 926	3 935	2 172	-874	84 858
- SMB og Landbruk	8 372	9 424	1 918	1 760	154	-235	21 393
Sum netto utlån	173 328	84 030	10 255	7 291	2 634	-1 244	276 294
Finansielle investeringer							
Norske statsobligasjoner	2 528					-	2 528
Noterte obligasjoner og sertifikater	54 913	224	-	-	-	-	55 137
Unoterte obligasjoner og sertifikater	-	-	-	16	-	-	16
Sum finansielle investeringer	57 441	224	-	16	-	-	57 681
Sum utlånsrelaterte eiendeler	230 768	84 254	10 255	7 307	2 634	-1 244	333 974
2022							
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	-	-	51 730
Unoterte obligasjoner og sertifikater	-	-	-	13	-	-	13
Sum finansielle investeringer	53 922	14	-	54	-	-	53 990
Sum utlånsrelaterte eiendeler	223 495	76 325	10 860	4 902	3 304	-1 685	317 201

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 2 prosentpoeng ved utgangen av de to siste årene før skatt dersom samtlige finansielle instrumenter ble vurdert til virkelig verdi.

Morbank			Konsern		
2022	2023		2023	2022	
-164	-163	Sertifikater og obligasjoner	-171	-173	
-17	-	Fastrenteutlån til kunder	-	-17	
-125	-192	Øvrige utlån og innskudd	-350	-294	
238	337	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	561	489	
-13	-9	Annet	-9	-13	
-81	-28	Total renterisiko	31	-8	
Løpetidsbånd					
-100	-56	0 - 3 mnd	3	-27	
7	8	3 - 6 mnd	8	7	
4	7	6 - 9 mnd	7	4	
6	8	9 - 12 mnd	8	6	
-2	-	12 - 18 mnd	-	-2	
-1	3	18 - 24 mnd	3	-1	
8	2	2 - 10 år	2	8	
-3	-	10 år +	-	-3	
-81	-28	Total renterisiko	31	-8	
Valuta					
-144	-82	NOK	-23	-71	
77	76	EUR	76	77	
-7	-14	USD	-14	-7	
-2	-2	CHF	-2	-2	
-5	-5	Øvrige	-5	-5	
-81	-28	Total renterisiko	31	-8	

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 positivt parallellskift i rentekurven på 2 prosentpoeng. Rammen for konsernet er totalt 200 mill. kroner med ulike delrammer for angitte løpetidsbånd. Renterisiko kvantifiseres og overvåkes kontinuerlig. For utlån og innskudd med flytende rente benyttes en forventet rentebindingstid avhengig av rentesjokkscenario.

Renterisikotabellen viser effekt av en umiddelbar parallellforskyvning (økning) av rentekurven på 2 prosentpoeng i konsernets valutaer.

Samtidig har konsernet delegert en renterisikoramme til SpareBank 1 Markets. Rammen definerer kvantitative mål for maksimalt potensielt tap ved et positivt parallellskift i rentekurven på 2 prosentpoeng, og rammen utgjør totalt 70 mill. kroner med ulike delrammer for angitte løpetidsbånd. SpareBank 1 Markets er ansvarlig for all gevinst og tap som oppstår fra bruk av den delegerte renterisikorammen, og eksponeringen tilknyttet denne rammen er derfor ikke inkludert i renterisikotabellen for 2023.

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		
2022	2023		2023	2022	
		Valuta			
3	-	EUR	-	3	
-1	-	USD	-	-1	
1	-	CHF	-	1	
-	-	GBP	-	-	
-	-	SEK	-	-	
-1	-	DKK	-	-1	
3	-	Øvrige	-	3	
5	-	Sum	-	5	
0,2	0,0	Resultat effekt ved 3 prosent endring før skatt	0,0	0,2	

Valutakursrisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Konsernet tar ikke valutarisiko som oppstår gjennom den ordinære bankdriften og finansieringsaktiviteter. All valutaeksponering blir avdekket.

Samtidig har konsernet delegert valutarisikorammer til SpareBank 1 Markets. Risikoen som kan tas reguleres av nominelle rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i en enkeltvaluta. Overnatten kursrisiko for spothandel i valuta må netto ikke overstige 100 mill. kroner pr enkeltvaluta og 225 mill. kroner aggregert. SpareBank 1 Markets er ansvarlig for all gevinst og tap som oppstår fra bruk av valutarisikorammen, og eksponeringen er derfor ikke inkludert i valutarisikotabellen for 2023.

NOTE 16 LIKVIDITETSRISIKO

(tall i mill kroner)

Tabellen angir kontantstrømmer inklusiv kontraktsmessige renteforfall fram til første calldato.

Morbank ¹⁾

2023	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 037	2 523	-	-	-	3 560
Innskudd fra kunder	149 309	-	-	-	-	149 309
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	12 234	5 205	40 885	1 761	60 085
Forpliktelse knyttet til leierettigheter	-	23	68	336	529	956
Etterstilt gjeld	-	27	502	18 949	287	19 765
Ansvarlig lånekapital	-	32	130	497	2 866	3 525
Totale forpliktelser	150 346	14 840	5 904	60 667	5 443	237 200

Derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-53 320	-24 323	-107 344	-42 044	-227 032
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	51 620	22 739	100 992	37 487	212 839

2022

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

Konsern ¹⁾

2023	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	665	2 523	-	-	-	3 188
Innskudd fra kunder	149 076	-	-	-	-	149 076
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	12 573	11 594	94 868	35 189	154 224
Forpliktelse knyttet til leierettigheter	-	17	49	203	121	390
Etterstilt gjeld	-	27	502	18 949	287	19 765
Ansvarlig lånekapital	-	32	130	497	2 866	3 525
Totale forpliktelser	149 742	15 172	12 275	114 516	38 463	330 169

Derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	-52 532	-16 372	-58 425	-10 205	-137 534
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	50 768	15 541	55 410	8 896	130 616

2022

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

¹⁾ Se også note 6 finansiell risikostyring.

NOTE 17 FORFALLSANALYSE AV EIENDELER OG GJELD/FORPLIKTELSE

(tall i mill kroner)

Tabellen angir kontantstrømmer eksklusiv kontraktsmessige renteforfall.

Morbank

2023	På fore- spørsel ¹⁾	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanken	88	-	-	-	-	88
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	16 543	1 983	-	1 518	-	20 044
Brutto utlån til kunder	18 007	2 255	8 334	68 677	74 627	171 900
- Nedskrivninger etter amortisert kost	-1 204	-	-	-	-	-1 204
- Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat	8	-	-	-	-	8
Utlån til kunder	16 811	2 255	8 334	68 677	74 627	170 704
Sertifikater og obligasjoner	-	3 122	6 476	41 898	4 569	56 065
Finansielle derivater	13 173	182	530	4 186	5 140	23 210
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	381	-	-	-	-	381
Investering i eierinteresser	3 895	-	-	-	-	3 895
Investering i konsernselskaper	7 354	-	-	-	-	7 354
Immaterielle eiendeler	70	-	-	-	-	70
Utsatt skattefordel	2 538	-	-	-	-	2 538
Varige driftsmidler	301	-	-	-	-	301
Leierettigheter	900	-	-	-	-	900
Andre eiendeler	553	-	-	-	-	553
Sum eiendeler	62 607	7 543	15 339	116 278	84 335	286 102
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 037	2 523	-	-	-	3 560
Innskudd fra kunder	149 309	-	-	-	-	149 309
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	11 552	2 391	36 153	5 050	55 146
Finansielle derivater	645	1 544	1 588	10 212	8 486	22 475
Betalbar skatt	2 557	-	-	-	-	2 557
Forpliktelse knyttet til leierettighet	-	23	68	336	529	956
Pensjonsforpliktelse	253	-	-	-	-	253
Nedskrivning på finansielle forpliktelser	128	-	-	-	-	128
Annen gjeld	739	-	-	-	-	739
Etterstilt gjeld	-	-	-	16 732	286	17 017
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	2 784	2 784
Sum gjeld	154 668	15 642	4 047	63 434	17 135	254 925

Konsern

2023	På forespørsel ¹⁾	Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanken	88	-	-	-	-	88
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 035	1 983	-	1 518	-	5 536
Brutto utlån til kunder	41 450	2 257	8 351	68 903	151 040	272 001
- Nedskrivninger etter amortisert kost	-1 244	-	-	-	-	-1 244
- Boliglån til virkelig verdi over utvidet resultat						-
Utlån til kunder	40 206	2 257	8 351	68 903	151 040	270 757
Sertifikater og obligasjoner	-	3 122	7 280	42 710	4 569	57 681
Finansielle derivater	13 173	182	345	1 511	969	16 179
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	680	-	-	-	-	680
Investering i eierinteresser	6 000	-	-	-	-	6 000
Investering i konsernselskaper		-	-	-	-	-
Immaterielle eiendeler	368	-	-	-	-	368
Utsatt skattefordel	2 612	-	-	-	-	2 612
Varige driftsmidler	948	-	-	-	-	948
Leierettigheter	366	-	-	-	-	366
Andre eiendeler	971	-	-	-	-	971
Sum eiendeler	67 448	7 545	15 975	114 641	156 578	362 187
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	665	2 523				3 188
Innskudd fra kunder	149 076					149 076
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	11 552	7 892	85 318	33 590	138 353
Finansielle derivater	645	1 544	605	5 883	5 020	13 697
Betalbar skatt	2 706	-	-	-	-	2 706
Forpliktelse knyttet til leierettighet	-	17	49	203	121	390
Pensjonsforpliktelse	261	-	-	-	-	261
Nedskrivning på finansielle forpliktelser	129	-	-	-	-	129
Annen gjeld	1 024	-	-	-	-	1 024
Etterstilt gjeld	-	-	-	16 732	286	17 017
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	-	2 784	2 784
Sum gjeld	154 506	15 636	8 547	108 136	41 800	328 626

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)

Regnskapsprinsipper

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. Beregningen tar således hensyn til blant annet gebyrer, transaksjonskostnader, overkurs og underkurs.

Renteinntekter på boliglån som kvalifiserer for salg til boligkredittforetak måles til virkelig verdi over OCI i morbanken og til amortisert kost i konsern.

	2023			Andre rente-inntekter	2022		
	Andre rente-inntekter	Renteinntekt med effektiv renters metode	Totalt		Renteinntekt med effektiv renters metode	Totalt	
	Vurdert til virkelig verdi	Vurdert til virkelig verdi over OCI	Vurdert til amortisert kost	Vurdert til virkelig verdi	Vurdert til virkelig verdi over OCI	Vurdert til amortisert kost	
Morbank							
Renteinntekter							
Renter av fordringer på kredittinstitusjoner			1 299			356	356
Renter av utlån til kunder	403	2 501	7 473	227	1 187	4 252	5 666
Renter av sertifikater og obligasjoner	2 132		398	686		139	825
Renter på nedskrevne utlån			93	-		117	117
Sum renteinntekter	2 534	2 501	9 263	913	1 187	4 864	6 964
Rentekostnader							
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner			213	-		117	117
Renter på innskudd fra kunder			4 526	-		2 021	2 021
Renter på utstedte verdipapirer	1 698		2 075	-72		850	778
Renter på ansvarlig lånekapital	6		155	2		61	63
Avgift til Bankenes sikringsfond			115	-		103	103
Renter på leierettigheter			31	-		29	29
Sum rentekostnader	1 704	-	7 115	-70	-	3 181	3 111
Netto renteinntekter	830	2 501	2 148	983	1 187	1 683	3 853
Konsern							
Renteinntekter							
Renter av fordringer på kredittinstitusjoner			851			129	129
Renter av utlån til kunder	403		14 609	227		8 061	8 288
Renter av sertifikater og obligasjoner	2 148		411	713		152	865
Renter på nedskrevne utlån			93	-		117	117
Sum renteinntekter	2 551		15 964	940		8 459	9 399
Rentekostnader							
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-		182	-		97	97
Renter på innskudd fra kunder	-		4 512	-		2 010	2 010
Renter på utstedte verdipapirer	4 212		3 168	1 001		1 585	2 586
Renter på ansvarlig lånekapital	6		155	2		62	64
Avgift til Bankenes sikringsfond			131	-		117	117
Renter på leierettigheter			11	-		9	9
Sum rentekostnader	4 218		8 160	1 003		3 880	4 883
Netto renteinntekter	-1 668		7 804	-63		4 579	4 516

NOTE 19 NETTO PROVISJONS- OG ANDRE INNTEKTER

(tall i mill kroner)

Regnskapsprinsipper

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

Morbank			Konsern		
2022	2023		2023	2022	
121	116	Garantiprovisjon	116	121	
123	147	Sparing og plassering	147	123	
61	60	Provisjon fra kredittforetak	-	-	
401	446	Betalingsformidling	444	399	
271	261	Forsikringstjenester	261	271	
-	-	Honorar regnskapsføring	404	369	
154	275	Andre provisjonsinntekter	277	170	
		Eiendomsomsetning	392	383	
1 132	1 305	Sum provisjonsinntekter	2 040	1 836	
75	86	Betalingsformidling	86	75	
12	25	Andre provisjonskostnader	25	12	
87	111	Sum provisjonskostnader	111	87	
16	15	Driftsinntekter fast eiendom	8	12	
8	-	Andre driftsinntekter	-	8	
24	16	Sum andre driftsinntekter	9	21	
1 070	1 210	Netto provisjons- og andre inntekter	1 939	1 770	

NOTE 20 NETTO INNTEKTER/TAP FRA FINANSIELLE INSTRUMENTER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern		
2022	2023		2023	2022	
88	166	Netto gevinst/tap på egenkapitalinstrumenter ¹⁾	276	156	
-867	256	Netto gevinst/tap på obligasjoner og sertifikater	248	-875	
705	-379	Netto derivater; obligasjoner og sertifikater	-379	705	
3	-1	Netto motpartsrisiko derivater, inkludert CVA	-1	3	
7	5	Netto derivater; fastrente	5	7	
-24	27	Netto derivater; gjeld	26	-58	
-159	183	Netto derivater; basisswap spread	-101	88	
206	241	Netto gevinst valuta	241	206	
-40	497	Netto inntekter/tap fra finansielle instrumenter	315	233	

1) 2023 inkluderer gevinst ved salg av virksomhet til SpareBank 1 Markets med 370 mill kroner i morbank og konsern, samt tap ved salg av Monio på 66 mill i morbank og gevinst på 26 mill kroner på konsern. 2022 inkluderer gevinst ved salg av Bjergsted Terrasse på kr 81 mill kroner i morbank og 106 mill kroner i konsern.

NOTE 21 PERSONALKOSTNADER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
897	1 058	Lønn	1 533	1 359
94	133	Pensjonskostnader (note 23)	159	116
169	203	Sosiale kostnader	266	225
74	78	Øvrige personalkostnader	94	88
1 234	1 471	Sum personalkostnader	2 053	1 788
1 026	1 100	Gjennomsnittlig antall ansatte	1 711	1 634
987	1 094	Antall årsverk pr 31.12.	1 654	1 543
1 050	1 103	Antall ansatte pr 31.12.	1 711	1 664

Ytelser til konsernledelsen

(tall i tusen kroner)

Morbank		
2022	2023	
35 296	42 650	Lønn
5 248	5 591	Pensjonskostnader (note 23)
4 411	5 204	Sosiale kostnader
		Øvrige personalkostnader
44 955	53 445	Sum personalkostnader

Antall aksjer eiet av konsernledelsen ¹⁾

		2023	2022
Konsernsjef	Benedicte Schilbred Fasmer	17 474	13 731
Konserndirektør Finans, Økonomi og Konserntjenester	Inge Reinertsen	101 114	95 543
Konserndirektør Bedriftsmarked Storkunde	Tore Medhus	64 000	61 545
Konserndirektør SMB og Landbruk	Marianne Bakke	4 205	2 437
Konserndirektør Personmarked	Roger Lund Antonesen	3 065	455
Konserndirektør Konsernstrategi og Prosjekter	Jan Friestad	54 824	52 608
Konserndirektør Teknologitvikling og Forretningsprosesser	Glenn Sæther	34 810	32 785
Konserndirektør Risikostyring	Frode Bø	18 800	18 507
Konserndirektør Marked, Innsikt og Kunde	Ella Skjørestad	12 686	10 893
Konserndirektør Compliance	Signe Helliesen	1 649	1 356
Konserndirektør Folk, Bærekraft og Kommunikasjon	Nina Moi Edvardsen	12 069	10 318
Direktør Kapitalmarked	Tor Egil Aanestad (til 17.12.2023)		65 822

1) Antall aksjer vedkommende eier i SpareBank 1 SR-Bank pr 31.12. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og kjente selskap der vedkommende har avgjørende innflytelse, jfr. Aksjeloven § 1-2.

Antall aksjer eiet av styremedlemmer ¹⁾

		2023	2022
Styreleder, leder av godtgjørelsesutvalget og medlem av risikoutvalget	Dag Mejdell	43 000	43 000
Styremedlem og leder av risikoutvalget og medlem av revisjonsutvalget	Kate Henriksen	1 500	1 500
Styremedlem og medlem av risikoutvalget	Jan Skogseth	10 000	10 000
Styremedlem, leder av revisjonsutvalget og medlem av godtgjørelsesutvalget	Trine Sæther Romuld	-	-
Styremedlem, medlem av risikoutvalget	Kjetil Skjæveland ²⁾	78 678 829	74 978 829
Styremedlem, medlem av revisjonsutvalget	Camila AC Tepfers	-	-
Ansattvalgt styremedlem og medlem av godtgjørelsesutvalget	Sally Lund-Andersen	4 053	3 760
Ansattvalgt styremedlem	Kristian Kristensen	4 578	4 285

1) Antall aksjer vedkommende eier i SpareBank 1 SR-Bank pr 31.12. Det er også tatt med aksjer tilhørende den nærmeste familie og kjente selskap der vedkommende har avgjørende innflytelse, jfr. Aksjeloven § 1-2. I tillegg er det tatt med aksjer fra den institusjonen som vedkommende tillitsmann er valgt på vegne av.

2) Kjetil Skjæveland er daglig leder i Sparebankstiftelsen SR-Bank. Antall egne aksjer er 2 014 og antall eiet av Sparebankstiftelsen SR-Bank er 78 676 815.

For ytterligere opplysninger om godtgjørelse til ledende ansatte og styret vises det til Lederlønsrapport 2023.

NOTE 22 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
364	425	IT kostnader	456	395
71	74	Markedsføring	86	87
72	102	Administrasjonskostnader	127	101
39	40	Driftskostnader faste eiendommer	46	54
96	142	Eksterne honorarer	137	80
50	67	Andre driftskostnader	228	148
692	851	Sum andre driftskostnader	1 081	865

Godtgjørelse til ekstern revisor - spesifisering av revisjonshonorar

(tall i tusen kroner)

3 053	3 344	Lovpålagt revisjon	6 012	5 503
36	703	Skatterådgivning ¹⁾	826	65
478	544	Andre attestasjonstjenester	576	518
2 327	2 187	Andre tjenester utenfor revisjon ¹⁾	2 686	2 732
5 894	6 777	Sum	10 101	8 818

36	616	1) Honorar til Advokatfirmaet PricewaterhouseCoopers som inngår i skatterådgivning og andre tjenester utenfor revisjonen	616	55
----	-----	--	-----	----

Alle beløp er inklusive merverdiavgift

0,85	0,85	Driftskostnader i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,91	0,88
------	------	--	------	------

NOTE 23 PENSJONER

SpareBank 1 SR-Bank konsernet har pr 31.12.2023

innskuddspensjon og lukket ytelsesbasert pensjon for sine ansatte. Konsernet har både sikrede og usikrede ytelsesbaserte pensjonsavtaler. Den sikrede ytelsesbaserte pensjonsavtalen var frem til 31.12.2015 dekket av Konsernets pensjonskasse. Ansatte som var med i ytelsesordningen fikk utstedt fripolise på opptjente rettigheter i ytelsesordningen. 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.

Selskapets og konsernets pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Lukket ytelsesbasert pensjonsavtale

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 ytelser resultatføres umiddelbart.

Pensjonsforpliktelsen beregnes årlig av en uavhengig aktuar ved bruk av en lineær opptjeningsmetode. Nåverdien av de definerte ytelsene bestemmes ved å diskontere estimerte framtidige utbetalinger med en diskonteringsrente med utgangspunkt i renten på en obligasjon utstedt av et selskap med høy kredittverdighet (foretaksobligasjon eller OMF obligasjon med fortrinnsrett) i den samme valuta og med løpetid som er tilnærmet den samme som løpetiden for den relaterte pensjonsforpliktelsen. Bruk av foretaksobligasjonsrente som utgangspunkt for diskonteringsrenten krever at det finnes foretaksobligasjoner med lang løpetid og høy kvalitet i samme valuta, og at det er et dypt marked for slike obligasjoner. Markedsaktører har fremholdt at OMF-markedet er tilstrekkelig dypt og at prisingen i markedet er pålitelig. Analyser utført

av aktuar Lumera AS samt bankens egen analyse hensyntatt rentebytteavtaler underbygger at det finnes et dypt og likvid marked for foretaksobligasjoner med høy kredittverdighet, konsentrert til OMF. Det norske markedet for OMF har blitt mer velutviklet etter finanskrisen og har høy kredittrating. Banken og konsernet har derfor valgt å legge til grunn OMF renten som diskonteringsrente for beregning av pensjonsforpliktelsen.

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 pensjonkassen.

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. 31.12.2023.

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 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 2023.

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 113 mill kroner for å dekke fremtidig pensjonsforpliktelse for driftspensjonsordningene. Ikke utbetalt pensjonsforpliktelse utgjør 135 mill kroner (inklusive arbeidsgiveravgift). Differanse på 22 mill kroner mellom pensjonsmidlene og pensjonsforpliktelsen består av avsetning til arbeidsgiveravgift på forpliktelsen.

Sum balanseførte ytelsesbaserte pensjonsordninger og innskuddsbaserte ordninger

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
		Netto pensjonsforpliktelse i balansen		
-114	-24	Nåverdi pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	-17	-108
96	113	Innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12 G	113	96
-18	89	Sum	96	-12
223	124	Øvre grense for balanseføring av eiendelen ytelsesbasert pensjon ¹⁾	122	223
40	40	Arbeidsgiveravgift	43	40
245	253	Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12	261	251
		Periodens pensjonskostnad		
-130	1	Pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	1	-120
113	7	Innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12 G	7	113
111	125	Innskuddsbasert pensjonskostnad og fellesordning AFP	151	123
94	133	Periodens pensjonskostnad innregnet i resultatregnskapet	159	116

1) Konsernet har overdekning (verdi av pensjonsmidler overstiger beregnet pensjonsforpliktelser) 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	
2022	2023		2023	2022
3 923	6 475	Driftsresultat før skatt	5 677	4 211
-1 247	-1 874	Permanente forskjeller ¹⁾	-1 049	-743
-123	-50	Konsernbidrag	-	-
2 270	5 673	Endring i midlertidige forskjeller	6 190	1 909
1	6	Endring i midlertidige forskjeller ført direkte mot egenkapitalen	6	1
4 824	10 230	Årets skattegrunnlag/skattepliktige inntekt	10 824	5 378
1 206	2 557	Herav betalbar skatt	2 706	1 345
31	13	Skatteeffekt konsernbidrag	-	-
-568	-1 418	Endring utsatt skatt	-1 510	-512
-	6	Betalbar skatt ført direkte mot egenkapital	6	-
1	-	For mye/lite betalbar skatt avsatt tidligere år	-	1
670	1 158	Sum skattekostnad	1 202	834
		Avstemming av skattekostnad mot driftsresultat før skatt		
981	1 619	Skatt av resultat før skatt	1 419	1 053
-312	-467	Skatt av permanente forskjeller ¹⁾	-262	-185
-	-	Endring utsatt fra tidligere år	39	-36
-	6	Betalbar skatt ført direkte mot egenkapital	6	1
1	-	For mye/lite avsatt betalbar skatt tidligere år	-	1
670	1 158	Beregnet skattekostnad	1 202	834
		Utsatt skattefordel		
-66	-66	- utsatt skattefordel som reverserer om mer enn 12 mnd	-65	-36
-1 251	-2 734	- utsatt skattefordel som reverserer innen 12 mnd	-2 804	-1 291
-1 317	-2 800	Sum utsatt skattefordel	-2 869	-1 327
		Utsatt skatt		
185	249	- utsatt skatt som reverserer om mer enn 12 mnd	255	213
31	13	- utsatt skatt som reverserer innen 12 mnd	2	39
216	262	Sum utsatt skatt	257	252
-1 102	-2 538	Netto utsatt skatt/utsatt skattefordel	-2 612	-1 075
		Endring utsatt skatt		
-537	-1 436	Årets endring utsatt skatt i balansen	-1 537	-477
-	-	Endring utsatt skatt oppkjøp og salg	28	-36
-31	19	Endring utsatt skatt på konsernbidrag i balansen	-	-
-	-1	Endring i utsatt skatt som ikke føres over resultatregnskapet	-1	1
-568	-1 418	Endring i utsatt skatt som føres over resultat	-1 510	-512
		Spesifikasjon over midlertidige forskjeller		
15	-3	Gevinst og tapskonto	-3	62
-5 005	-10 936	Forskjeller knyttet til finansposter	-11 202	-4 852
-	-	Utlån	-6	-4
-245	-253	Pensjonsforpliktelser	-260	-250
35	44	Regnskapsmessige avsetninger	8	17
689	954	Leasing driftsmidler	953	688
-19	-8	Varige driftsmidler	65	57
123	50	Avgitt konsernbidrag	-	-
-	-	Underskudd til fremføring	-4	-18
-4 407	-10 152	Sum midlertidige forskjeller	-10 449	-4 300
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.

NOTE 25 KLASSIFISERING AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

(tall i mill kroner)

Regnskapsprinsipper

Aksjer, sertifikater, obligasjoner og derivater klassifiseres til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle derivater presenteres som en eiendel når virkelig verdi er positiv og som en forpliktelse når virkelig verdi er negativ.

Sikringsbokføring

SpareBank 1 SR-Bank gjennomfører sikringsbokføring etter reglene for verdisikring.

	2023				2022			
	Regn- skapsført til virkelig verdi	Finansielle derivater som sikrings- instrument	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Sum	Regn- skapsført til virkelig verdi	Finansielle derivater som sikrings- instrument	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Sum
Morbank								
Eiendeler								
Kontanter og fordringer på sentralbanken			88	88			76	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			20 044	20 044			25 760	25 760
Utlån til kunder	62 015		108 688	170 704	49 488		97 500	146 988
Sertifikater og obligasjoner	47 418		8 646	56 065	45 783		9 099	54 882
Finansielle derivater	16 200	7 010		23 210	18 570	9 562		28 131
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	381			381	496			496
Sum eiendeler	126 014	7 010	137 466	270 491	114 337	9 562	132 434	256 333
Gjeld								
Gjeld til kredittinstitusjoner			3 560	3 560			9 585	9 585
Innskudd fra kunder			149 309	149 309			148 442	148 442
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹⁾			55 146	55 146			51 364	51 364
Finansielle derivater	14 272	8 203		22 475	8 302	11 922		20 224
Etterstilt gjeld ¹⁾			17 017	17 017			9 301	9 301
Ansvarlig lånekapital ¹⁾			2 784	2 784			2 161	2 161
Sum gjeld	14 272	8 203	227 816	250 291	8 302	11 922	220 853	241 076

Opplysninger om virkelig verdi

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).

	2023				fjernet bold i 2022-kolon- ner	2022		Sum
	Verdsettelse etter priser i aktivt marked	Verd- settelse etter observer- bare mar- kedsdata	Verdsettelse etter annet enn obser- verbare mar- kedsdata	Sum		Verd- settelse etter observer- bare mar- kedsdata	Verdsettelse etter annet enn obser- verbare mar- kedsdata	
Morbank								
Eiendeler								
Utlån kunder			62 015	62 015			49 488	49 488
Sertifikater og obligasjoner	26 704	20 715		47 418	26 384	19 399		45 783
Finansielle derivater		23 210		23 210		28 131		28 131
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	319	13	49	381	348	80	69	496
Gjeld								
Finansielle derivater		22 475		22 475		20 224		20 224

Ingen overføring mellom nivå 1 og 2.

Beholdningsendring i regnskapsåret på eiendeler verdsatt etter annet enn observerbare markedsdata

	2023		2022	
	Utlån til kunder	Aksjer, andeler og andre egenkapital- interesser	Utlån til kunder	Aksjer, andeler og andre egenkapital- interesser
Morbank				
Saldo 1.1.	49 488	69	54 061	87
Tilgang-Avgang	12 457	2	-4 290	4
Overført fra eller til verdsettelse etter priser i aktivt marked eller observerbare markedsdata				
Verdiendring ²⁾	71	-22	-283	-22
Saldo 31.12.	62 015	49	49 488	69
Nominell verdi/kostpris	62 276	38	49 819	36
Virkelig verdi justering	-261	11	-331	32
Saldo 31.12.	62 015	49	49 488	69

	2023				2022			
	Regnskapsført til virkelig verdi	Finansielle derivater som sikrings-instrument	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Sum	Regnskapsført til virkelig verdi	Finansielle derivater som sikrings-instrument	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Sum
Konsern								
Eiendeler								
Konter og fordringer på sentralbanken			88	88			76	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			5 536	5 536			11 939	11 939
Utlån til kunder	7 765		262 992	270 757	7 861		243 411	251 272
Sertifikater og obligasjoner	48 724		8 956	57 681	44 416		9 573	53 989
Finansielle derivater	3 006	13 173		16 179	4 244	14 368		18 612
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	680			680	848			848
Sum eiendeler	60 177	13 173	277 571	350 921	57 369	14 368	264 999	336 736
Gjeld								
Gjeld til kredittinstitusjoner			3 188	324 115			3 428	3 428
Innskudd fra kunder			149 076	149 076			148 100	148 100
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ¹⁾			138 353	138 353			135 353	135 353
Finansielle derivater	13 052	645		13 697	13 242	2 529		15 771
Etterstilt gjeld ¹⁾			17 017	17 017			9 301	9 301
Ansvarlig lånekapital ¹⁾			2 784	2 784			2 161	2 161
Sum gjeld	13 052	645	310 418	324 115	13 242	2 529	298 343	314 114

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

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).

	2023				2022			
	Verdsettelse etter priser i aktivt marked	Verdsettelse etter observerbare markedsdata	Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata	Sum	Verdsettelse etter priser i aktivt marked	Verdsettelse etter observerbare markedsdata	Verdsettelse etter annet enn observerbare markedsdata	Sum
Konsern								
Eiendeler								
Utlån kunder			7 765	7 765			7 861	7 861
Sertifikater og obligasjoner	27 959	20 765		48 724	24 524	19 893		44 417
Finansielle derivater		16 179		16 179		18 612		18 612
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	319	13	349	680	348	80	420	848
Gjeld								
Finansielle derivater		13 697		13 697		15 771		15 771

Ingen overføring mellom nivå 1 og 2.

Beholdningsendring i regnskapsåret på eiendeler verdsatt etter annet enn observerbare markedsdata

Konsern	2023		2022	
	Utlån til kunder	Aksjer, andeler og andre egenkapital-interesser	Utlån til kunder	Aksjer, andeler og andre egenkapital-interesser
Saldo 1.1.	7 861	420	8 450	394
Tilgang	1 347	36	1 612	20
Avgang	-1 513	-29	-1 918	-16
Overført fra eller til verdsettelse etter priser i aktivt marked eller observerbare markedsdata				
Verdiendring ²⁾	70	-78	-283	22
Saldo 31.12.	7 765	349	7 861	420
Nominell verdi/kostpris	8 026	336	8 192	328
Virkelig verdi justering	-261	13	-331	92
Saldo 31.12.	7 765	349	7 861	420

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 44 mill kroner

Morbank	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost	2023	2023	2022	2022
Eiendeler				
Konter og fordringer på sentralbanken	88	88	76	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	20 044	20 044	25 760	25 760
Utlån til kunder ¹⁾	108 688	108 688	97 500	97 500
Sertifikater og obligasjoner ³⁾	8 646	8 651	9 099	9 070
Sum eiendeler til amortisert kost	137 466	137 471	132 434	132 405
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	3 560	3 560	9 585	9 585
Innskudd fra kunder ¹⁾	149 309	149 309	148 442	148 442
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ³⁾	55 146	55 251	51 364	51 473
Etterstilt gjeld	17 017	17 118	9 301	9 274
Ansvarlig lånekapital ³⁾	2 784	2 959	2 161	2 239
Sum gjeld til amortisert kost	227 816	228 197	220 853	221 013

Konsern	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost	2023	2023	2022	2022
Eiendeler				
Konter og fordringer på sentralbanken	88	88	76	76
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 536	5 536	11 939	11 939
Utlån til kunder ¹⁾	262 992	262 992	243 411	243 411
Sertifikater og obligasjoner ³⁾	8 956	8 932	9 573	9 542
Sum eiendeler til amortisert kost	277 571	277 547	264 999	264 968
Gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	3 188	3 188	3 428	3 428
Innskudd fra kunder ¹⁾	149 076	149 076	148 100	148 100
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ³⁾	138 353	137 661	135 353	135 181
Etterstilt gjeld	17 017	17 118	9 301	9 274
Ansvarlig lånekapital ³⁾	2 784	2 959	2 161	2 239
Sum gjeld til amortisert kost	310 418	310 003	298 342	298 222

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		Sertifikater og obligasjoner	Konsern	
2022	2023		2023	2022
45 783	47 418	Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	48 724	44 416
9 099	8 646	Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	8 956	9 573
54 882	56 065	Sum sertifikater og obligasjoner	57 681	53 989
Stat				
4 278	2 700	pålydende	2 700	4 278
4 104	2 528	bokført verdi	2 528	4 104
Annen offentlig utsteder				
3 073	3 573	pålydende	3 943	3 343
3 118	3 610	bokført verdi	3 984	3 392
Obligasjoner med fortrinnsrett				
22 229	25 396	pålydende	24 662	19 196
22 198	25 555	bokført verdi	24 817	18 843
Øvrige finansielle foretak,				
herunder multilaterale utviklingsbanker				
25 268	24 073	pålydende	26 023	27 431
25 189	24 149	bokført verdi	26 128	27 376
Ikke-finansielle foretak				
285	227	pålydende	227	285
274	224	bokført verdi	224	274
55 132	55 968	Sum sertifikater og obligasjoner til pålydende	57 554	54 532
54 882	56 065	Sum sertifikater og obligasjoner	57 681	53 989

NOTE 27 FINANSIELLE DERIVATER

Regnskapsprinsipper

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 fastrente-instrumenter (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. Banken 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.

Generell beskrivelse:

Virkelig verdi av finansielle derivater framkommer ved bruk av verdivurderingsmodeller 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.

31.12.2023 var virkelig verdi av sikringsinstrumentene netto -8 019 mill kroner (184 mill kroner eiendeler og 8 203 mill kroner forpliktelser). Tilsvarende tall for 2022 var -11 916 mill kroner (-14 mill kroner eiendeler og 11 902 mill kroner forpliktelser). Det var ikke ineffektivt resultat på sikringsinstrumenter i 2023.

Sentral clearing og ISDA-avtaler med CSA-tillegg regulerer motpartsrisikoen gjennom innbetaling av marginer i henhold til eksponeringsgrenser. Slike avtaler utgjør en kontraktssum på 338,2 mrd kroner og det er stilt og mottatt sikkerhet tilsvarende 13 173 mill kroner og 645 mill kroner 31.12.2023. Konsernet har ingen finansielle instrumenter som bokføres netto.

(tall i mill kroner)

Konsern

Til virkelig verdi over resultatet	2023			2022		
	Kontraktssum	Virkelig verdi Eiendeler	Forpliktelser	Kontraktssum	Virkelig verdi Eiendeler	Forpliktelser
Valutainstrumenter						
Valutaterminer (forwards)	4 069	75	100	5 329	121	150
Valutabytteavtaler (swap)	41 170	190	1 440	39 194	572	78
Valutabytteavtaler (basisswap)	64 094	403	1 637	28 398	818	137
Valutabytteavtaler (basisswap sikring)	22 747	164	622	29 311	536	25
Valutaopsjoner	-	-	-	952	-	-
Sum valutainstrumenter	132 080	832	3 798	103 184	2 047	390
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	69 876	1 913	974	71 543	2 184	924
Andre rentekontrakter	6 827	77	77	2 021	27	27
Sum renteinstrumenter	76 703	1 989	1 051	73 564	2 211	950
Renteinstrumenter, sikring						
Rentebytteavtaler	153 389	184	8 203	127 769	-14	11 902
Sum renteinstrumenter sikring	153 389	184	8 203	127 769	-14	11 902
Sikkerhetstillemser						
Sikkerhetstillemser		13 173	645		14 368	2 529
Sum sikkerhetstillemser		13 173	645		14 368	2 529
Sum valutainstrumenter	132 080	832	3 798	103 184	2 047	390
Sum renteinstrumenter	230 091	2 174	9 254	201 334	2 197	12 852
Sum sikkerhetstillemser		13 173	645		14 368	2 529
Sum valuta- og renteinstrumenter	362 171	16 179	13 697	304 517	18 612	15 771
Motpartsrisiko:						
Nettingavtaler		2 275			2 352	
Hensyntatt sikkerhetstillemser		13 817			16 896	
Sum eksponering finansielle derivater		86			-636	

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	2023		2022	
	Kontraktssum	Vektet forfall	Kontraktssum	Vektet forfall
Renteinstrumenter				
CIBOR DKK (3 mnd)	1 054	7,5	-	
CIBOR DKK (6 mnd)	1 056	2,4	848	2,9
EURIBOR EUR (3 mnd)	134 476	3,8	194 435	4,6
EURIBOR EUR (6 mnd)	416	5,1	389	6,1
LIBOR USD (3 mnd)	1 178	1,3	3 962	1,9
NIBOR NOK (1 mnd)	29	3,1	38	4,1
NIBOR NOK (3 mnd)	76 089	4,1	79 143	4,5
NIBOR NOK (6 mnd)	740	1,7	940	2,2
STIBOR SEK (3 mnd)	303	2,8	256	2,1
Sum renteinstrumenter	215 341		280 010	

Valutainstrumenter	2023		2022	
	Kontraktssum	Vektet forfall	Kontraktssum	Vektet forfall
EURIBOR EUR (3 mnd)	3 274	0,1		
EURIBOR EUR (3 mnd) to LIBOR USD (3 mnd)	11 124	1,5	13 565	2,0
EURIBOR EUR (3 mnd) to NIBOR NOK (3 mnd)	49 090	3,1	110 164	4,8
EURIBOR EUR (3 mnd) to STIBOR SEK (3 mnd)	-		4 200	1,3
EURIBOR EUR (3 mnd) to SOFR USD	3 068	0,5	-	
LIBOR USD (3 mnd) to NIBOR NOK (3 mnd)	111	2,3	153	3,3
LIBOR USD (6 mnd) to FIXED NOK	10 128	2,3		
STIBOR SEK (3 mnd) to NIBOR NOK (3 mnd)	10 047	2,3	1 256	1,4
Sum valutainstrumenter	86 841		129 338	
Sum eksponering finansielle derivater	302 182		409 347	
Eiendeler				
Sertifikater og obligasjoner				
LIBOR USD (3 mnd)	-		13	2,0
NIBOR NOK (3 mnd)	33 096	2,8	24 815	3,1
Sum eksponering sertifikater og obligasjoner	33 096		24 827	
Gjeld				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
EURIBOR EUR (3 months)	3 713	0,6	3 049	1,3
EURIBOR EUR (6 months)	563	7,0	526	8,0
LIBOR USD (6 months)	-	0,1	1 390	0,8
NIBOR NOK (3 months)	25 050	9,5	13 975	12,3
STIBOR SEK (3 months)	254	1,7	661	0,8
Sum eksponering gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	29 580		19 601	

Banken har i tillegg utlån til kunder i hhv GBP og USD LIBOR, SOFR og EURIBOR samt utlån og innskudd til kunder tilknyttet NIBOR.

Virkelig verdisikring av renterisiko 2023		Balanseført verdi	Akkumulert virkelig verdi justering	Verdiendring for beregning av ineffektivt resultat i perioden	
Sikringsinstrument					
Rentebytteavtaler		-8 087		-4 431	
Sikringsobjekt					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		132 429	8 017	4 453	
Sikringsobjekt		Under 3 måneder	3-12 måneder	1 - 5 år	over 5 år
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		9 322	6 664	38 635	85 825
					140 446

Virkelig verdisikring av renterisiko 2022		Balanseført verdi	Akkumulert virkelig verdi justering	Verdiendring for beregning av ineffektivt resultat i perioden	
Sikringsinstrument					
Rentebytteavtaler		-11 916		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
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 833	3 939	61 322	55 545
					127 639

NOTE 28 AKSJER, ANDELER OG ANDRE EGENKAPITALINTERESSER

(tall i mill kroner)

Regnskapsprinsipp

Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser klassifiseres som virkelig verdi over resultatet.

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
		Til virkelig verdi over resultatet		
327	319	- Børsnoterte	319	327
21	-	- Hybridkapital	-	21
149	62	- Unoterte	362	500
496	381	Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	680	848

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	318 530
Øvrige børsnoterte selskaper				20	20
Børsnoterte selskaper				149 497	318 550
VN Norge AS					45 073
Øvrige ikke børsnoterte selskaper				51 478	17 143
Sum unoterte selskaper				51 478	62 216
Sum til virkelig verdi over resultatet aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser				200 974	380 766

Konsern

Til virkelig verdi over resultatet					
Børsnoterte selskaper morbank				149 497	318 550
Sum unoterte selskaper morbank				51 478	62 216
HitecVision Asset Solutions, L.P.		1,2 %		24 702	18 338
HitecVision Private Equity IV LP		2,0 %		19 438	8 002
SR PE-Feeder III KS		40,5 %		12 348	43 298
SR PE-Feeder IV AS		25,2 %		12 159	21 100
Optimarin AS		14,8 %		23 588	28 346
Boost AI AS		6,3 %		68 865	68 865
Justify AS		24,2 %		16 587	18 378
Lucidtech AS		23,6 %		13 619	19 308
Aritma AS		16,2 %		15 000	15 000
Øvrige unoterte selskaper i datterselskaper				90 754	58 896
Sum unoterte i datterselskaper				297 059	299 531
Sum unoterte selskaper konsern				348 536	361 747
Sum til virkelig verdi over resultatet aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser				498 033	680 297

NOTE 29 IMMATERIELLE EIENDELER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern			
Goodwill	Totalt	2023	Totalt	Goodwill	Kunde kontrakter	Forskning og utvikling
70	70	Anskaffelseskost 1.1.2023	485	423	47	15
	-	Tilgang	3	-	1	2
	-	Avgang	89	78	-	11
70	70	Anskaffelseskost 31.12.2023	399	345	48	6
	-	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.2023	31	-	23	8
	-	Årets avgang	5	-	-	5
	-	Årets avskrivning og nedskrivning	5	-	5	-
-	-	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2023	31	-	28	3
70	70	Immaterielle eiendeler 31.12.2023	368	345	20	3
Fordeling av immaterielle eiendeler						
	-	SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner - kjøp av regnskapskontor	295	275	20	
	-	Aktivert FOU kostnader i datterselskaper	3			3
70	70	SpareBank 1 SR-Bank - Monio	70	70		
70	70	Immaterielle eiendeler 31.12.2023	368	345	20	3
2022						
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 1.1.2021	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

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 verdivurderes årlig og nedskrives dersom det etter en konkret vurdering er grunnlag for det.

NOTE 30 VARIGE DRIFTSMIDLER

(tall i mill kroner)

Regnskapsprinsipper

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre. Bygninger og driftsløsøre 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

Morbank				Konsern			
Bygninger og fast eiendom	Mask, inv. og transp. midl.	Totalt	2023	Totalt	Mask, inv. og transp. midl.	Bygninger og fast eiendom ¹⁾	
142	621	763	Anskaffelseskost 1.1.2023	1 521	760	761	
8	88	96	Tilgang	126	118	8	
		-	Avgang	-			
150	709	859	Anskaffelseskost 31.12.2023	1 647	878	769	
46	444	490	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.2023	598	550	48	
2	66	68	Årets avskrivning	101	74	27	
			Årets nedskrivning	-			
			Årets avgang	-			
48	510	558	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.2023	699	624	75	
102	199	301	Varige driftsmidler 31.12.2023	948	254	694	
273			Virkelig verdi ¹⁾			943	
2022							
141	601	742	Anskaffelseskost 1.1.2022	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 31.12.2022	1 521	760	761	
43	416	459	Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.2022	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 31.12.2022	598	550	48	
96	177	273	Varige driftsmidler 31.12.2022	923	210	713	
271			Virkelig verdi ^{1) 3)}			862	

1) Virkelig verdi bygninger og fast eiendom er fastsatt ved takst

2) Inkludert i avgang 2022 er 134 mill kroner relatert til salg av Bjergsted Terrasse AS

3) Finansparken Bjergsted er lagt inn med oppføringskost som virkelig verdi.

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. Prosent 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 607 mill kroner til bruk i bankvirksomheten. Virkelig verdi på bygningsmassen er fastsatt ved takst.

NOTE 31 LEIERETTIGHETER OG LEIEFORPLIKTELSE

(tall i mill kroner)

Regnskapsprinsipper

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. Sparebank 1 SR-Bank har valgt å ikke innregne kortsiktige leieavtaler (12 måneder eller mindre) samt leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi. Ved kontraktinngåelse blir det også vurdert om deler av kontrakten gjelder komponenter som ikke er leie.

Måling og innregning

Ved førstegangsinnregning måles leieforpliktelsen som nåverdi av avtalte leiebetalinger, mens bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden, mens bruksretteiendelen måles ved anvendelse av en anskaffelseskostmodell.

Konsernet bruker implisitt renteberegning for leasede biler. For alle andre leieavtaler brukes marginal lånerente.

Konsernet sine leieavtaler består hovedsakelig av husleieavtaler med forskjellig løpetid og opsjonsstruktur.

Avtaler med kortsiktig varighet eller lav verdi som ikke er inkludert i IFRS 16 beregning utgjør 0,5 mill kroner i årlig leie i 2023 (0,5 mill i 2022).

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
		Balanse		
857	900	Leierettigheter	366	314
903	956	Forpliktelser knyttet til leierettigheter	390	336
		Resultatregnskap		
55	62	Avskrivninger på leierettigheter	58	49
-	-	Nedskrivninger på leierettigheter	-	-
29	31	Renter på leieforpliktelser	11	9
84	93	Sum kostnader etter IFRS 16	69	58
		Leierettigheter		
881	857	Leierettigheter 1.1.	314	334
38	125	Tilgang i perioden	144	38
7	20	Avgang i perioden	34	10
55	62	Avskrivninger	58	49
-	-	Nedskrivninger	-	-
857	900	Leierettigheter ved utgangen av perioden	366	314
		Forpliktelser knyttet til leierettigheter		
920	903	Forpliktelser knyttet til leierettigheter 1.1.	336	359
38	125	Tilgang i perioden	142	37
7	20	Avgang i perioden	34	10
77	83	Avdrag i perioden	66	58
29	31	Renter	11	9
903	956	Leieforpliktelser ved utgangen av perioden	390	336

NOTE 32 ANDRE EIENDELER

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
4	4	Opptjente ikke mottatte inntekter	9	11
18	15	Forskuddsbetalte kostnader	33	31
96	113	Verdipapirfond i Storebrand Asset Management AS ¹⁾	113	96
200	200	Kapitalinnskudd SR-Bank Pensjonskasse	200	200
319	-	Uoppgjorte handler	-	319
130	220	Andre eiendeler	616	530
767	553	Sum andre eiendeler	971	1 186

1) Knyttet til innskuddsbasert driftspensjon for lønn over 12G. Jfr note 23.

NOTE 33 INNSKUDD FRA KUNDER

(tall i mill kroner)

Regnskapsprinsipper

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.

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022
125 679	116 018	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	115 806	125 358
22 763	33 290	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	33 270	22 741
148 442	149 309	Sum innskudd fra kunder	149 076	148 100
Innskudd fordelt på sektor og næring¹⁾				
617	628	Havbruk	628	617
1 622	1 472	Industri	1 472	1 622
1 595	1 701	Jordbruk, skogbruk	1 701	1 595
5 092	4 926	Finansiering og forsikringsvirksomhet	4 693	4 749
3 027	2 782	Forretningsmessig tjenesteyting	2 782	3 027
42 534	35 096	Annen tjenesteytende virksomhet	35 096	42 534
3 409	3 736	Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	3 736	3 409
5 543	8 531	Offshore, olje- og gass leting og produksjon	8 531	5 543
808	2 700	Oljeservice	2 700	808
3 895	5 773	Bygg og anlegg	5 773	3 895
7 443	5 263	Fornybar kraft, vann og renovasjon	5 263	7 443
7 249	6 988	Næringseiendom	6 988	7 249
4 018	4 916	Shipping og øvrig transport	4 916	4 018
86 852	84 511	Sum næring	84 278	86 509
61 590	64 798	Personmarked	64 798	61 590
148 442	149 309	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	149 076	148 100
Innskudd fordelt på geografiske områder				
89 546	94 928	Rogaland	94 696	89 204
12 837	12 894	Agder	12 894	12 837
19 358	18 147	Vestland	18 147	19 358
16 860	17 040	Oslo/Viken	17 040	16 860
7 499	3 522	Utland	3 522	7 499
2 342	2 777	Øvrige	2 777	2 342
148 442	149 309	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	149 076	148 100

¹⁾ Oppdatert klassifisering av enkelte næringer pr 4. kvartal 2023 medfører endring i historiske tall

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		Valuta	NOK	
-	-	-	Andre langsiktige låneopptak	-	-	-
14 047	41 099	55 146	Obligasjoner og sertifikater ¹⁾	55 146	41 099	14 047
		-	Obligasjoner med fortrinnsrett ¹⁾	83 207	68 728	14 478
14 047	41 099	55 146	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	138 353	109 827	28 525

Forfallstidspunkt på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

NOK	Valuta	Sum		Sum	Valuta	NOK
1 637	12 310	13 947	2024	19 450	17 806	1 645
4 728	6 469	11 197	2025	25 895	15 123	10 773
3 154	5 554	8 708	2026	13 940	10 786	3 154
2 002	11 734	13 736	2027	26 960	19 685	7 275
2 526	-	2 526	2028	18 536	16 011	2 526
-	-	-	2029	8 043	8 043	-
-	208	208	2030	5 049	5 049	-
-	4 824	4 824	2031 og forfall etter	20 480	17 313	3 167
14 047	41 099	55 146	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	138 353	109 814	28 539

1) Egne obligasjoner og sertifikater er fratrukket.

Etterstilt gjeld

NOK	Valuta	Sum		Sum	Valuta	NOK
5 288	11 729	17 017	Etterstilte obligasjoner	17 017	11 729	5 288
5 288	11 729	17 017	Sum etterstilt gjeld	17 017	11 729	5 288

Forfallstidspunkt på etterstilt gjeld

NOK	Valuta	Sum	Forfall	Sum	Valuta	NOK
-	282	282	2026	282	282	-
705	5 231	5 935	2027	5 935	5 231	705
4 583	5 931	10 515	2028	10 515	5 931	4 583
-	286	286	2029 og forfall etter	286	286	-
5 288	11 729	17 017	Sum etterstilte obligasjoner	17 017	11 729	5 288

Konsern

Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.12.2023	Emitert 2023	Forfalt/innløst 2023	Valutakurs- og andre endringer 2023	Balanse 31.12.2022
Andre langsiktige låneopptak, nominell verdi	-	-	-1 574	184	1 390
Obligasjoner og sertifikater, nominell verdi	55 584	10 927	-9 231	2 612	51 277
Obligasjoner med fortrinnsrett, nominell verdi	88 603	-	-8 827	4 810	92 619
Verdijusteringer og opptjente renter	-5 835	-	-	4 097	-9 931
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	138 353	10 927	-19 632	11 703	135 353

Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av etterstilt gjeld	Balanse 31.12.2023	Emitert 2023	Forfalt/innløst 2023	Valutakurs- og andre endringer 2023	Balanse 31.12.2022
Senior etterstilte obligasjoner, nominell verdi	17 212	6 919	-	333	9 960
Verdijusteringer og opptjente renter	-194	-	-	464	-658
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17 017	6 919	-	797	9 301

NOTE 35 ANNEN GJELD OG ANDRE FORPLIKTELSE

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2022	2023	Annen gjeld	2023	2022
53	60	Leverandørgjeld	93	92
44	51	Skattetrekk	71	63
2	78	Uoppgjorte handler	78	2
231	192	Annen gjeld	210	249
98	108	Påløpte feriepengar	157	148
156	250	Øvrige påløpte kostnader	415	305
584	739	Sum annen gjeld	1 024	858
Pantstillelser				
28 751	21 780	Verdipapir klargjort for pantstillelse i Norges Bank	21 780	28 751
1 497	2 703	Pantstillelser årsslutt	2 703	1 497

Pågående rettstvister

Konsernet er part i flere rettsaker med et samlet økonomisk omfang som ikke vurderes å ha vesentlig betydning. Konsernet har foretatt avsetninger 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	
2022	2023		2023	2022
44	51	Skattetrekk	71	63
44	51	Sum bundne midler	71	63

NOTE 37 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

(tall i mill kroner)

Morbank				Konsern			
2022	2023	Hovedstol	Betingelser	Forfall	Første forfallstidspunkt	2023	2022
Tidsbegrenset							
705	705	700	NOK 3 mnd Nibor + 1,45 % p.a.	2029	2024	705	705
630		625	NOK 3 mnd Nibor + 1,52 % p.a.	2028	2023		630
300		300	NOK 3 mnd Nibor + 1,45 % p.a.	2028	2023		300
	304	300	4,94 % til 15.08.2029, deretter 3 mnd NIBOR + 1,93 % p.a.	2034	2029	304	
	504	500	3 mnd NIBOR + 1,93% p.a.	2033	2028	504	
	706	700	3 mnd NIBOR + 1,93% p.a.	2034	2029	706	
526	564	50	EUR 6 mnd Euribor + 1,725 % p.a.	2030	.	564	526
2 161	2 784		Sum tidsbegrenset			2 784	2 161
2 161	2 784		Sum ansvarlig lånekapital			2 784	2 161

Ansvarelig lånekapital i utenlandsk valuta inngår i konsernets totale valutaposisjon slik at det ikke er valutarisiko knyttet til lånene. Av totalt 2 784 mill kroner i ansvarlig lånekapital teller 2 672 mill kroner som tidsbegrenset ansvarlig kapital. Aktiverte kostnader ved låneopptak blir reflektert i beregning av amortisert kost.

Konsern	Balanse 31.12.2023	Emitert/ salg egne 2023	Forfalt/ innløst 2023	Valutakurs- og andre endringer 2023	Balanse 31.12.2022
Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av ansvarlig lån ¹⁾					
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital, nominell verdi	2 763	1 500	-925	37	2 151
Verdijusteringer og renter	21			11	10
Sum ansvarlig lånekapital	2 784	1 500	-925	48	2 161

¹⁾ Noten er identisk for morbank.

NOTE 38 INVESTERINGER I EIERINTERESSER

Regnskapsprinsipper

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.

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.

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.

Felleskontrollerte ordninger

SpareBank 1 SR-Bank har vurdert sine felleskontrollerte ordninger opp mot rettigheter og forpliktelser i avtalene, og kommet til at de er felleskontrollerte virksomheter. Felleskontrollerte virksomheter regnskapsføres ved bruk av egenkapitalmetoden i Konsernet og kostmetoden i selskapsregnskapet.

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.

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
Monio ²⁾	2019	Oslo	
Aksjer eid av datterselskaper			
Jærmegleren	2007	Stavanger	100,00
Rygir Tomteutvikling	2013	Stavanger	100,00
Rygir Shipping ⁶⁾	2017	Stavanger	
Aberdeen Offshore II ⁶⁾	2021	Oslo	
Tveit Regnskap	2021	Vindafjord	100,00
Meierigaarden B1	2023	Stavanger	100,00
Investeringer i tilknyttede selskaper			
BN Bank ³⁾	2008	Trondheim	35,02
SpareBank 1 Kreditt	2012	Trondheim	16,68
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	35,85
SpareBank 1 Markets	2023	Oslo	33,34
Folkeinvest ⁵⁾	2023	Trondheim	36,87
Investeringer i tilknyttede selskaper i FinStart Nordic konsern			
Beaufort Solutions	2019	Oslo	46,89
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)

2023	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	111 793 066	105 654 061	184 280	6 994	138 283	6 000 150
Sum investeringer i kredittinstitusjoner				6 000 000	111 793 066	105 654 061	184 280	6 994	138 283	6 000 150
EiendomsMegler 1 SR-Eiendom	1 500	100,00	150	1 500	170 216	99 500	404 801	399 561	3 921	97 205
FinStart Nordic konsern	75 000	100,00	7 500	75 000	496 519	374	-48 553	3 313	-39 387	353 975
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner	3 300	100,00	33 000	3 300	649 882	236 730	423 514	395 413	21 909	320 125
Rygir Industrier konsern	14 400	100,00	90 000	14 400	124 790	4 342	2 634	38 095	-25 647	126 310
Finansparken Bjergsted	76 000	100,00	8 000	76 000	592 507	166 335	24 739	26 398	-1 294	456 416
Monio ²⁾	45 056						5 075	53 666	-40 837	
Sum andre investeringer				170 200	2 033 915	507 281	812 210	916 445	-81 335	1 354 031
Sum investeringer i datterselskap morbank				6 170 200	113 826 981	106 161 342	996 490	923 439	56 948	7 354 181

2022

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 ⁴⁾	5 000	-					3 691	16 356	-9 878	-
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				215 256	2 308 591	563 604	902 147	832 040	74 256	1 546 900
Sum investeringer i datterselskap morbank				6 215 256	119 894 883	111 444 174	1 807 004	836 785	776 319	7 547 050

1) Stemmeandel og eierandel er lik for alle selskaper

2) Solgt til Folkeinvest 31.12.2023

3) Avgitt garanti på vegne av BN Bank til Sparebank 1 Næringskrediitt

4) Selskapet ble solgt 31.12.2022

5) Aksjer i Folkeinvest ble anskaffet 31.12.2023, etter salg av Monio til Folkeinvest

6) Selskapet ble avviklet 2023

Investeringer i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

(tall i mill kroner)

Morbank			Konsern	
2022	2023		2023	2022 ¹⁾
2 363	2 593	Balanseført verdi 1.1.	5 242	4 894
225	1 301	Tilgang/avgang	1 290	242
5	-	Resultatført verdijustering	-	-5
-	-	Egenkapitalendringer	-191	-194
-	-	Resultatandel	288	453
-	-	Utbetalt utbytte	-629	-349
2 593	3 895	Balanseført verdi 31.12.	6 000	5 041
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Gruppen	-41	175
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Forvaltning	61	63
-	-	Resultatandel fra BN Bank	257	203
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Utvikling	6	3
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Kreditt	-12	7
-	-	Resultatandel fra SpareBank1 Bank og Regnskap	1	1
-	-	Resultatandel fra SpareBank 1 Betaling	-33	11
-	-	Resultatandel fra SpareBank1 Markets	51	-
-	-	Resultatandel i FinStart Nordic konsern	-8	-11
-	-	Resultatandel fra Rygir konsern	5	-
137	505	Utbytte fra SpareBank 1 Gruppen	-	-
142	54	Utbytte fra SpareBank 1 Forvaltning	-	-
70	70	Utbytte fra BN Bank	-	-
349	629	Sum inntekter	288	453

1) Egenkapitalendring i SpareBank 1 Gruppen er omarbeidet som en følge av implementering av IFRS 17/ IFRS 9 standarden. Se note 2.

Investeringene i alle selskap vurderes etter kostmetoden i morbanken og egenkapitalmetoden i konsernet.

Investeringer i felleskontrollert og tilknyttet virksomhet i konsernet 31.12.2023 inkluderer goodwill på 390 mill kroner (2022: 116 mill kroner).

Konsernets eierandeler i tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

(tall i mill kroner)

2023		Eiendeler	Gjeld	Inntekter	Kostnader	Resultat	Bokført verdi 31.12.	Eierandel i %	Antall aksjer
SpareBank 1 Gruppen	Oslo	25 762	23 363	3 441	3 400	-41	1 759	19,50	381 498
SpareBank 1 Utvikling	Oslo	214	66	353	347	6	148	18,00	-
BN Bank	Trondheim	16 796	14 685	472	110	257	2 041	35,02	4 943 072
SpareBank 1 Kreditt	Trondheim	1 626	1 318	82	59	-12	307	16,68	847 906
SpareBank 1 Betaling	Oslo	240	-	33	-	-33	240	19,10	5 965 090
SpareBank 1 Bank og Regnskap	Trondheim	44	-	2	-	1	44	25,00	5 000
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon	Oslo	2	-	-	-	-	1	18,26	85 543 049
SpareBank 1 Forvaltning	Oslo	616	204	317	235	61	461	35,85	1 320 804
SpareBank 1 Markets	Oslo	980	374	284	225	51	776	33,34	1 787 761
Folkeinvest ¹⁾	Trondheim	40	4				137	36,87	890 618
Andre investeringer						-3	85		
Sum		46 319	40 014	4 984	4 377	288	6 000		
2022									
SpareBank 1 Gruppen ²⁾	Oslo	23 672	20 785	3 767	3 477	175	2 071	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	-	13	-	11	239	19,10	5 253 770
SpareBank 1 Bank og Regnskap	Trondheim	42	-	1	-	1	42	25,00	5 000
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon	Oslo	1	-	-	-	-	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	5 041		

1) Aksjer i Folkeinvest ble anskaffet 31.12.2023 og har ingen andel av resultatet for 2023

2) Bokført verdi av SpareBank 1 Gruppen er omarbeidet som en følge av implementering av IFRS 17/ IFRS 9 standarden. Se note 2.

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.

2023	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	-	41	-	-	10	4	-	10	10
FinStart Nordic	-	84	-	-	-	3	-	-	-
SpareBank 1 SR-Bank ForretningsPartner	-	56	-	-	13	3	-	7	17
SR-Boligkreditt ¹⁾	14 520	372	7 785	8 778	522	35	60	1	-
Rygir Industrier konsern	-	28	-	-	2	-	-	-	-
Finansparken Bjergsted	160	24	-	-	11	2	-	1	45
Monio	-	-	-	-	-	2	-	1	-
Sum datterselskaper	14 679	604	7 785	8 778	558	49	60	21	72

1) Overførte lån, solgt 20 000 mill kroner og kjøpt 100 mill kroner.

2022									
EiendomsMegler 1	-	47	-	-	8	4	-	9	13
FinStart Nordic	-	73	-	-	-	1	-	-	-
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	-	-	-	-
Finansparken Bjergsted	216	61	612	642	7	1	-	1	45
Bjergsted Terrasse	-	-	-	-	1	-	-	-	2
Monio	-	78	-	-	-	2	-	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.

Tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet

2023	Utlån 31.12.	Innskudd 31.12.	Fordringer	Gjeld	Rente- inntekter	Rente- kostnader	Provisjons- inntekter	Andre inntekter	Drifts- kostnader
SpareBank 1 Gruppen	980	-	241	-	44	-	294	-	10
SpareBank 1 Utvikling	-	-	-	-	-	-	-	-	383
SpareBank 1 Kreditt	1 210	-	-	-	64	-	42	-	-
SpareBank 1 Forvaltning	-	-	-	-	-	-	112	-	-
SpareBank 1 Markets	-	-	-	12	-	-	-12	-	-
Folkeinvest	-	30	-	-	-	-	-	-	-
Sum tilknyttede og felles- kontrollerte selskaper	2 190	30	241	12	108	-	436	-	393

2022									
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

Transaksjoner med nærstående til konsernledelsen og styret

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 6 606 724 225 kroner fordelt på 264 268 969 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
2023	Rettet emisjon	212,9	6 606,7	264 268 969

Foruten aksjekapital består egenkapitalen av overkursfond, hybridkapital og annen egenkapital.

Omsetning av egne aksjer i 2023 (tall i tusen kroner)	Antall aksjer	Pålydende verdi
Beholdning pr 31.12.2022	29 219	730
Omsatt i 2023	17 025	426
Beholdning pr 31.12.2023	46 244	1 156

De 20 største aksjeeierne pr 31.12.2023

Eier	Aksjer	Prosent- andel
Sparebankstiftelsen SR-Bank	78 676 815	29,8%
Folketrygdfondet	18 501 741	7,0%
SpareBank 1-stiftinga Kvinnherad	6 526 583	2,5%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	5 416 295	2,0%
Brown Brothers Harriman & Co, U.S.A.	4 590 485	1,7%
Pareto Aksje Norge	3 946 295	1,5%
JPMorgan Chase Bank NA, U.S.A.	3 899 308	1,5%
Swedbank AB	3 398 708	1,3%
Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	3 302 027	1,2%
Odin Norge	3 299 112	1,2%
Danske Invest Norske Instit. II	2 837 553	1,1%
J.P.Morgan SE, Luxembourg	2 642 829	1,0%
Pareto Invest Norge AS	2 357 830	0,9%
State Street Bank and Trust Co, U.S.A.	2 308 698	0,9%
AS Clipper	2 233 800	0,8%
Westco AS	1 956 687	0,7%
KLP AksjeNorge Indeks	1 911 673	0,7%
Vpf Nordea Norge Verdi	1 882 964	0,7%
BNP Paribas, Luxembourg	1 653 339	0,6%
J.P.Morgan SE, Luxembourg	1 548 678	0,6%
Sum 20 største	152 891 420	57,9%
Øvrige eiere	111 377 549	42,1%
Utstedte aksjer	264 268 969	100,0 %

Totalt antall aksjeeiere pr 31.12.2023 er 18 693. Dette er en økning på 872 fra årskiftet 2022. Andel aksjer hjemmehørende i Rogaland, Agder, Vestland, Oslo og Viken er 64,8 prosent, og utenlandsandelen er 21,6 prosent. Det vises forøvrig til oversikt over aksjeeiere i styret i note 21, samt i Lederlønnsrapport 2023. For flere detaljer vedrørende aksjen i SpareBank 1 SR-Bank henvises til eget kapittel i årsrapporten.

De 20 største aksjeeierne pr 31.12.2022

Eier	Aksjer	Prosent- andel
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, samt i Lederlønnsrapport 2022. For flere detaljer vedrørende aksjen i SpareBank 1 SR-Bank henvises til eget kapittel i årsrapporten.

Regnskapsprinsipper

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.

Hybridkapital

(tall i mill kroner)

Konsern ¹⁾

	Hoved- stol	Betingelser	Forfall	Første forfalls tidspunkt	2023	2022
Hybridkapital	400 NOK	3 mnd NIBOR + 3,50%	Ingen forfallsdato	2023		400
Hybridkapital	450 NOK	3 mnd NIBOR + 3,50%	Ingen forfallsdato	2024	155	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
Hybridkapital	400 NOK	3 mnd Nibor + 3,25 %	Ingen forfallsdato	2028	400	
Hybridkapital	500 NOK	3 mnd Nibor + 4,00 %	Ingen forfallsdato	2028	500	
Hybridkapital	200 NOK	7,79 % til 21.12.2028, deretter 3 mnd NIBOR + 4,00 %	Ingen forfallsdato	2028	200	
Hybridkapital	300 NOK	3 mnd Nibor + 3,40 %	Ingen forfallsdato	2029	300	
Hybridkapital	250 NOK	7,50 % til 07.06.2029, deretter 3 mnd NIBOR + 3,40 %	Ingen forfallsdato	2029	250	
Hybridkapital	500 NOK	3 mnd Nibor+ 3,20%	Ingen forfallsdato	2028	500	
Sum hybridkapital					3 155	1 700

Endring av hybridkapital	Balanse 31.12.2023	Emitert 2023	Forfalt/ innløst 2023	Valutakurs- og andre endringer 2023	Balanse 31.12.2022
Sum hybridkapital	3 155	2 150	-695	-	1 700

¹⁾ Noten er identisk for morbank.**NOTE 41 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN****Regnskapsprinsipper**

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.

Utbytte bokføres som egenkapital i perioden fram til det er vedtatt av generalforsamlingen.

Det har ikke vært registrert vesentlige hendelser etter 31.12.2023 som påvirker det avlagte årsregnskapet.

Foreslått utbytte er kr 7,50 pr aksje og vil totalt utgjøre 1 982 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 2023, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent 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 konsernets revisor sammenhengende i 22 år.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet og 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 betydning som har ledet til nye fokusområder. Våre fokusområder har derfor vært de samme i år som i fjor.

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. 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.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

Bruk av tapsmodeller for å beregne forventet kredittap innebærer 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 kredittisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsscenarioer.

I tillegg foretas individuelle tapsavsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Vurderingene krever at ledelsen bruker skjønn.

Se notene 6, 8, 10, 11, 12, 13 og 14 til regnskapet for en beskrivelse av konsernets kredittisiko, ledelsens prosess knyttet til nedskrivning av utlån til kunder og forutsetninger for verdsettelse.

Vi har løpende gjennom 2023 avholdt møter med Kreditt & Juridisk og avdeling for Kredittsikring i banken for å gjennomgå nedskrivningsvurderinger og risikoutsatte engasjementer. I tillegg har vi gjennomgått endringer i prosesser og kontroller knyttet til utlån til kunder. Som en del av vår revisjon, vurderte og testet vi utformingen og effektiviteten av kontroller knyttet til nedskrivning av tap på utlån.

For utlån hvor det ikke forelå individuelle tapsavsetninger ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på en nedskrivningsmodell. Vi testet nedskrivningsmodell 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 rettet mot å sikre:

- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og at modellen virket som den skulle, og
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

Virkningen av den generelle makroøkonomiske usikkerheten, herunder påvirkningen på modellavsetninger, ble diskutert med ledelsen og vurdert. Vi utfordret også ledelsen på hvorvidt klimarelatert risiko påvirker verdsettelsen av bankens utlån.

Vår testing av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller vesentlig avvik fra IFRS 9.

Vi vurderte nivået på de gruppevis nedskrivningene mot andre sammenlignbare banker og kalibrerte mot bankens øvrige utlånsportefølje. Resultatet av denne testingen viste at forutsetninger benyttet ved beregning av disse nedskrivningsbeløpene var rimelige.

Det fremkommer av årets regnskap at summen av misligholdte og tapsutsatte engasjementer er på et lavere 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 engasjementer som var vurdert av banken og kontrollerte et utvalg av engasjementer valgt ut basert

på faktorer som bransje, størrelse og risiko. For 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 beregning av realisasjonsverdi. Vi sammenlignet forutsetningene med ekstern dokumentasjon der dette var tilgjengelig. Vår gjennomgang viste at bankens forutsetninger og metoder var rimelige.

Vårt arbeid omfattet 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. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Våre vurderinger underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem, var pålitelige.

Vi forsikret oss om at tilleggsopplysningene om verdsettelse av lån og garantier på en hensiktsmessig måte beskriver risikoen i porteføljen og at informasjonen i notene er i henhold til krav for avleggelse av regnskapet

Regnskapsføring av derivater

Derivater består i all hovedsak av rente- og valutainstrumenter. Banken anvender derivater for å redusere rente- og valutarisiko knyttet til fastrente innlån og utlån, obligasjoner (eiendeler og gjeld) og sertifikater (eiendeler og gjeld). Banken har i tillegg betydelig handel med derivater på vegne av kunder. Det foreligger risiko for feil i regnskapet dersom derivater ikke er nøyaktig registrert og målt 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, som for eksempel, rentenivå og kredittspread, vil dermed kunne påvirke bankens resultat.

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 om banken daglig utfører avstemninger 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.



Se også notene 3, 6, 14, 15, 16, 25, 26 og 27 til regnskapet for en mer fullstendig beskrivelse av konsernets risikostyring og bruk av derivater.

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 var 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 IFRS Accounting Standards som godkjent 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 regnskapsestimatene 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 modifierer 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 ansvaret 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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte 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-2023-12-31-nb i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med



kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 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, 7. mars 2024

PricewaterhouseCoopers AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Gunnar Slettebø', written over a faint, larger version of the same signature.

Gunnar Slettebø
Statsautorisert revisor

Erklæring fra styret og konsernsjef

Vi erklærer etter beste overbevisning at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2023 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 7.3.2024



Dag Mejdell
Styreleder



Kate Henriksen



Kjetil Skjæveland



Trine Sæther Romuld



Jan Skogseth



Camilla AC Tepfers



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 gjennomført et attestasjonsoppdrag med moderat grad av sikkerhet hva angår SpareBank 1 SR-Bank ASAs (SpareBank 1 SR-Bank) GRI indeks for 2023 og utvalgte nøkkeltall for bærekraft for perioden 1. januar 2023 - 31. desember 2023 (saksforholdet).

- SpareBank 1 SR-Banks GRI indeks for 2023 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. GRI indeksen er tilgjengelig og inngår i SpareBank 1 SR-Banks årsrapport for 2023. Vi har kontrollert om SpareBank 1 SR-Bank har utarbeidet GRI indeksen 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-Banks årsrapport for 2023, 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). Vi har undersøkt grunnlaget for indikatorene for bærekraft og undersøkt om nøkkeltallene er utarbeidet, målt og rapportert i henhold til gjeldende kriterier.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for informasjonen om saksforholdet og for at den er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende kriterier. Ansvaret omfatter å utforme, implementere og vedlikeholde en intern kontroll for å utarbeide informasjon om saksforholdet som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi har overholdt kravene om uavhengighet og etikk i henhold til lov og forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarter) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), som er basert på de grunnleggende etiske prinsippene integritet, objektivitet, faglig kompetanse og tilbørlig aktsomhet, konfidensialitet og profesjonell atferd.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) 1 Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt 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.

Våre oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om informasjonen om saksforholdet basert på de kontrollene vi har utført og innhentede bevis. Vi har utført attestasjonsoppdraget med moderat grad av sikkerhet i samsvar med internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 Revidert – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», utstedt av the International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Denne

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



standarden krever at vi planlegger og utfører attestasjonsoppdraget for å oppnå en moderat grad av sikkerhet for at informasjonen om saksforholdet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

Et attestasjonsoppdrag med moderat grad av sikkerhet i samsvar med ISAE 3000, innebærer å vurdere egnetheten av ledelsens bruk av de gjeldende kriteriene som grunnlag for utarbeidelsen av informasjonen om saksforholdet, vurdere risiko for at informasjonen om saksforholdet 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 informasjonen om saksforholdet. Et attestasjonsoppdrag med moderat grad av sikkerhet er av et betydelig mindre omfang enn et attestasjonsoppdrag med betryggende grad av sikkerhet. Dette gjelder både risikovurderingshandlingene, herunder forståelsen av internkontroll, og handlingene som utføres for å adressere de vurderte 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 saksforholdet. 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 informasjonen om saksforholdet, i all vesentlighet, er utarbeidet i samsvar med gjeldende kriterier.

Etter vår mening er innhentet bevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Basert på de kontrollene vi har utført og beviser vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på noe som tilsier at

- SpareBank 1 SR-Bank's GRI indeks for 2023 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, 7. mars 2024
PricewaterhouseCoopers AS

Per Arvid Gimre
Statsautorisert revisor

GRI indeks

SpareBank 1 SR-Bank har rapportert informasjonen sitert i GRI indeksen for perioden 01.01.2023-31.12.2023. 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 2023	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 21.03.2024. Kontaktperson: Guro Elgheim Sivertsen (Direktør Bærekraft) barekraft@sr-bank.no	
2-4	Endringer av historiske data fra tidligere rapporter		I klimaregnskapet for tidligere år er det benyttet utslippstall fra leverandører av klimaberegningsprogrammer. For 2023 er dette endret til fysisk- og markedsbasert som levert av NVE for foregående år da dette også legges til grunn for beregning av utslipp i utslåsporteføljen. Utslippstall for fysisk- og markedsbasert strømforbruk er regnet tilbake etter samme metode for 2022 og 2021 som gir sammenligbare tall.	
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 "Bærekraftige 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 banken sine faste ansatte ikke innehar eller for å bidra med rådgivning eller utvikling i prosjekter m.m. De leies inn via rammeavtale med ulike konsulentleverandører. Data for byråvikarer og konsulenter er hentet i fra vårt tilgangstyringssystem. Byråvikarer 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 2023	Utelatelser
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" 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"	
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 registrerer 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 2023.	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2023	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" Lederlønnrapport 2023 og Godtgjørelsesordningen	
2-20	Prosess for å ta beslutninger om avlønning	PRB 5.2	Lederlønnrapport 2023 og Godtgjørelsesordningen	
2-21	Årlig total kompensasjonsratio		Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne"	
Strategiutforming og utførelse				
2-22	Uttalelse av bærekraftstrategi	PRB 1.2	Årsrapport, kapittel "Styrets årsberetning", avsnitt "samfunnsansvar og bærekraft" og kapittel "Bærekraft"	
2-23	Policyforpliktelser	GC 7, 10 and PRB 5.2	Årsrapport, kapittel "Bærekraft" og kapittel "Eierstyring og selskapsledelse, pkt 1" Code of Conduct Standard for Menneskerettigheter og Aktsomhetsvurderinger Dokumentet "Bærekraft i SR-Bank" Policy forpliktelser er kommunisert til ansatte årlig gjennom ulike opplæringsprogrammer. Policy og standarder kan leses her (. Godkjenningsnivå og område policyen dekker kan leses på fremsiden til policy/standard.	
2-24	Innarbeidelse av policyforpliktelser		Årsrapport, kapittel "Bærekraft" og kapittel "Eierstyring og selskapsledelse, pkt 1" Policy forpliktelser er kommunisert til ansatte årlig gjennom ulike opplæringsprogrammer. Konsernet sin Policy for styrende dokumenter beskriver operasjonaliseringen og utrulling av innholdet i policy. Videre foreligger det en side på Guiden som detaljerer styring og kontroll i konsernet. Denne dokumentasjonen svarer dermed opp hvordan Policy brukes ut mot forretningspartner og hvordan opplæring foregår. Eksternt beskrives dette i "Eierstyring og selskapsledelse, pkt1.	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2023	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" Konsernet har i 2023 utarbeidet en prosess for dobbel vesentlighetsanalysen. Denne blir publisert i årsrapport for 2024. Det pågående arbeidet med dobbel vesentlighet vil sette oss i stand til å bedre følge opp arbeidet med å redusere vår negative påvirkning.	
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	53% av ansatte er dekket av kollektive tariffavtaler.	
GRI 3				
3-1	Prosesen for å avgrense vesentlige temaer		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "konsernet sine 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"	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2023	Utelatelser
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"	
Økonomisk resultater				
201-1	Direkte økonomisk verdi generert		Årsrapport, kapittel "Årsregnskap"	
201-2	Finansielle konsekvenser og andre risikoer og muligheter som følge av klimaendringer	GC 7,8 og 10	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Omstillingsplaner", "klimarisiko" og "naturen som interessant"	Informasjon ufullstending. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2024.
201-3	Ytelsesbasert forpliktelser og andre pensjonsordninger		Årsrapport, kapittel "Årsregnskap", note 23 "pensjoner"	
201-4	Økonomisk bistand mottatt fra staten		Ikke vesentlig. SpareBank 1 SR-Bank har ikke mottatt bistand fra staten.	
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		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 selskapets ansatte var involvert.	
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 2023	Utelatelser
Utslipp				
305-1	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	GC 7, 8 og 9	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "operasjonalisering av bærekrafti egen drift"	
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 klimaregskapet	
305-4	Intensitet på klimagassutslipp		Det er raten fra IPCC med 100 årig tidsramme som er lagt til grunn ved omregning av klimagasser til CO2e.	
			Medtatt i rapporten, utslippstall for bensin og diesel per liter. Utslippsfaktorene for Bensin (NO) (liter): 3.139 kgCO2/enhet og Diesel (liter): 3.340 kgCO2/enhet.	
305-5	Reduksjon av klimagasser	GC 7,8 og 9	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 ozonreduserende 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 "bærekraftige innkjøp"	
Miljøvurdering av leverandører				
308-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot miljøkriterier	GC 7,8 og 9		
308-2	Negativ påvirkning på miljø i leverandørkjeden og iverksatte tiltak	GC 7,8 og 9	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "bærekraftige innkjøp"	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2023	Utelatelser
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 "bærekraftige innkjøp"	
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"	
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.	
404-2	Programmer for utvikling av egenskaper og livslang læring som utvikler ansattes verdi i arbeidsmarkedet		Alle ansatte i konsernet gjennomfører årlig medarbeidersamtale, som loggføres. 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		Årsrapport, kapittel "Medarbeiderne"	

GRI-indikator	Beskrivelse	Principles for Responsible Banking (PRB) og UN Global Compact (GC)	SpareBank 1 SR-Bank's rapportering for 2023	Utelatelser
Personvern og informasjonssikkerhet				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "Virksomhetsstyring og etterlevelse: personvern og informasjonssikkerhet"	
418-1	Antall dokumenterte klager knyttet til brudd på personvernet eller tap av kundedata	GC 2		
Da det ikke er laget en sektoveiledning for finans (bank, kapitalforvaltning og forsikring) iht. GRI Standard, fortsetter SpareBank 1 SR-Bank å rapportere på utvalgte indikatorer fra RG & FS5S.				
Ansvarlig utlån og aktivt eierskap				
3-3	Beskrivelse og avgrensning for vesentlig(e) tema		Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "ansvarlig bankdrift" Policyer kan leses på nettsiden	
Ansvarlig Utlån				
FS1	Retningslinjer med spesifikke miljømessige og sosiale komponenter	GC 7	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "ansvarlig bankdrift" 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 2024.
FS2	Prosedyrer for vurdering og screening av miljømessige og sosiale risikoer i forretningsområdene		Årsrapport, kapittel «Bærekraft», delkapittel «ansvarlig bankdrift»	c. Informasjon ufullstendig. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2024. d. Informasjon ufullstendig. Vi jobber med å få dette på plass til årsrapport for 2024.
FS8	Pengeverdien av produkter og tjenester utviklet for å levere en miljømessig fordel	GC 8 and 9	Årsrapport, kapittel "Bærekraft", delkapittel "ansvarlig bankdrift" SpareBank 1 SR-Bank i sine grønne produkter er tilgjengelig på nettsiden: • Grønt boliglån • Lån til elbil	Informasjon ufullstendig. Rapporten dekker ikke hvilke påvirkning produkt/ tjenestene har.

Taksonomien

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		Total environmentally sustainable assets (million NOK)	KPI****	KPI*****	% coverage (over total assets)***	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Green asset ratio (GAR) stock		14 249	3,9 %	3,9 %	96,4 %	40,7 %	3,6 %
		Total environmentally sustainable activities (million NOK)	KPI	KPI	% coverage (over total assets)	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2. of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
I KPIs	GAR (flow)	2 609	10,2 %	10,2 %	6,8 %	NA	NA
	Trading book*						
	Financial guarantees						
	Assets under management						
	Fees and commissions income**						

1. Assets for the calculation of GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Million NOK		Total [gross] carrying amount	Climate Change Mitigation (CCM)			Climate Change Adaptation (CCA)			Water and marine resources				
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				
			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling					
GAR - Covered assets in both numerator and denominator													
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	210 859	176 753	14 249	14 249	-	-						
2	Financial undertakings	31 590											
3	Credit institutions	30 473											
4	Loans and advances	3 783											
5	Debt securities, including UoP	26 065											
6	Equity instruments	626											
7	Other financial corporations	1 117											
8	of which investment firms												
9	Loans and advances												
10	Debt securities, including UoP												
11	Equity instruments												
12	of which management companies												
13	Loans and advances												
14	Debt securities, including UoP												
15	Equity instruments												
16	of which insurance undertakings												
17	Loans and advances												
18	Debt securities, including UoP												
19	Equity instruments												
20	Non-financial undertakings												
21	Loans and advances												
22	Debt securities, including UoP												
23	Equity instruments												
24	Households	179 269	176 753	14 249	14 249								
25	of which loans collateralised by residential immovable property	174 090	174 090	14 249	14 249								
26	of which building renovation loans												
27	of which motor vehicle loans	2 663	2 663										
28	Local governments financing												
29	Housing financing												
30	Other local government financing												
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties												
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	153 944											
33	Financial and Non-financial undertakings												
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	105 375											
35	Loans and advances	104 659											
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	56 624											
37	of which building renovation loans												
38	Debt securities	16											
39	Equity instruments	700											
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	1 237											
41	Loans and advances	1 237											
42	Debt securities												
43	Equity instruments												
44	Derivatives	16 236											
45	On demand interbank loans	2 230											
46	Cash and cash-related assets	87											
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	28 779											
48	Total GAR assets	364 804	176 753	14 249	14 249								
49	Assets not covered for GAR calculation	13 758											
50	Central governments and Supranational issuers	13 547											
51	Central banks exposure	210											
52	Trading book												
53	Total assets	378 561											
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations													
54	Financial guarantees												
55	Assets under management												
56	Of which debt securities												
57	Of which equity instruments												

SpareBank 1 SR-Bank, årsrapport 2023 167

2. GAR sector information

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				
	Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD		Non-Financial corporates (Subject to NFRD)
	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount
	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCM)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCM)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCA)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCA)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (WTR)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (WTR)	Mn NOK
1													
2													
3													
4													
...													

*As SpareBank 1 SR-Bank ASA do not have any eligible or aligned exposures towards corporate customers, form 2 of the EU taxonomy, "GAR - Sector information" is empty.

3. GAR KPI stock

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
% (compared to total covered assets in the denominator)	Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				
	Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)		
	Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling	Of which Use of Proceeds	Of which enabling	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator												
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	48,5 %	3,9 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %							
2	Financial undertakings	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %							
3	Credit institutions	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %							
4	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %							
5	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %							
6	Equity instruments	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %							
7	Other financial corporations	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %							
8	of which investment firms												
9	Loans and advances												
10	Debt securities, including UoP												
11	Equity instruments												
12	of which management companies												
13	Loans and advances												
14	Debt securities, including UoP												
15	Equity instruments												
16	of which insurance undertakings												
17	Loans and advances												
18	Debt securities, including UoP												
19	Equity instruments												
20	Non-financial undertakings												
21	Loans and advances												
22	Debt securities, including UoP												
23	Equity instruments												
24	Households	48,5 %	3,9 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %							
25	of which loans collateralised by residential immovable property	47,7 %	3,9 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %							
26	of which building renovation loans												
27	of which motor vehicle loans	0,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %							
28	Local governments financing												
29	Housing financing												
30	Other local government financing												
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties												
32	Total GAR assets	48,5 %	3,9 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %							

[illegible]

4. GAR KPI flow

4. GAR KPI flow

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
% (compared to flow of total eligible assets)												
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)			Water and marine resources		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)		
		Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)					Proportion of total covered assets funding taxonomy relevant sectors (Taxonomy-aligned)
		Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator											
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation											
2	Financial undertakings											
3	Credit institutions											
4	Loans and advances											
5	Debt securities, including UoP											
6	Equity instruments											
7	Other financial corporations											
8	of which investment firms											
9	Loans and advances											
10	Debt securities, including UoP											
11	Equity instruments											
12	of which management companies											
13	Loans and advances											
14	Debt securities, including UoP											
15	Equity instruments											
16	of which insurance undertakings											
17	Loans and advances											
18	Debt securities, including UoP											
19	Equity instruments											
20	Non-financial undertakings											
21	Loans and advances											
22	Debt securities, including UoP											
23	Equity instruments											
24	Households	100,0 %	10,2 %	10,2 %	0,0 %	0,0 %						
25	of which loans collateralised by residential immovable property	95,6 %	10,6 %	10,6 %	0,0 %	0,0 %						
26	of which building renovation loans											
27	of which motor vehicle loans	4,4 %	0,0 %									
28	Local governments financing											
29	Housing financing											
30	Other local government financing											
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties											
32	Total GAR assets	100,0 %	10,2 %	10,2 %	0,0 %	0,0 %						

[illegible]

Nøkkeltall siste 5 år

(beløp i mill kroner)

SpareBank 1 SR-Bank konsern	2023	2022	2021	2020	2019
Resultatsammendrag					
Netto renteinntekter	6 136	4 516	4 001	4 142	3 987
Netto provisjons- og andre inntekter	1 939	1 770	1 717	1 396	1 416
Netto inntekter fra finansielle investeringer	669	756	1 026	699	1 127
Sum netto inntekter	8 745	7 042	6 744	6 237	6 530
Sum driftskostnader	3 299	2 825	2 714	2 386	2 478
Driftsresultat før nedskrivninger	5 445	4 216	4 030	3 851	4 052
Nedskrivninger på utlån og finansielle forpliktelser	-232	5	192	2 030	235
Driftsresultat før skatt	5 677	4 211	3 838	1 821	3 817
Skattekostnad	1 202	834	682	231	693
Resultat etter skatt	4 475	3 378	3 156	1 590	3 124
Balansetall					
Utlån personmarked ¹⁾	163 340	153 198	143 307	137 074	128 635
Utlån BM Storkunde ²⁾	87 036	81 020	70 807	82 525	83 061
Utlån SMB og Landbruk	21 626	18 739	16 185		
Innskudd personmarked	64 798	61 627	57 862	53 399	48 375
Innskudd BM Storkunde ²⁾	62 393	66 241	63 762	64 771	54 731
Innskudd SMB og Landbruk	21 885	20 232	16 040		
Utlånsvekst personmarked %	6,6	6,9	4,5	10,2	9,2
Utlånsvekst BM Storkunde % ²⁾	7,4	14,4	5,4	-0,6	5,5
Utlånsvekst SMB og Landbruk %	15,4	15,8			
Innskuddsvekst personmarked %	5,1	6,5	8,4	10,4	6,0
Innskuddsvekst BM Storkunde % ^{2) 3)}	-5,8	3,9	23,2	18,3	2,9
Innskuddsvekst SMB og Landbruk %	8,2	26,1			
Forvaltningskapital	362 186	345 730	304 402	287 049	255 895
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	362 417	321 176	295 753	275 235	247 923
Utlån og finansielle forpliktelser i Trinn 3					
Nedskrivninger i % av brutto utlån ⁴⁾	-0,09	0,00	0,09	0,94	0,11
Utlån og finansielle forpliktelser i Trinn 3 i % av brutto utlån og finansielle forpliktelser ⁴⁾	1,01	1,35	1,46	1,90	1,30
Egenkapital					
Aksjekapital	6 607	6 394	6 394	6 394	6 394
Overkursfond	2 354	1 587	1 587	1 587	1 587
Annen egenkapital	21 444	19 006	17 348	16 562	15 003
Hybridkapital	3 155	1 700	1 850	1 850	1 850
Sum egenkapital	33 561	28 687	27 179	26 393	24 834
Lønnsomhet, soliditet og bemanning					
Egenkapitalavkastning %	15,33	12,60	12,6	6,4	14,0
Kostnadsprosent	37,73	40,10	40,2	38,3	37,9
Kostnadsprosent bankkonsern ⁵⁾	33,74	37,60	40,3		
Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	0,91	0,88	0,92	0,87	1,00
Gjennomsnittlig rentemargin	1,69	1,41	1,35	1,50	1,61
Ren kjernekapitaldekning %	17,61	17,42	17,39	18,29	16,96
Kjernekapitaldekning %	19,72	18,76	18,88	19,90	18,58
Kapitaldekning %	21,58	20,31	20,48	21,72	20,42
Antall årsverk	1 637	1 543	1 505	1 283	1 260

1) For året 2019 inkluderer utlån personmarked utlån solgt til SB1 Boligkreditt

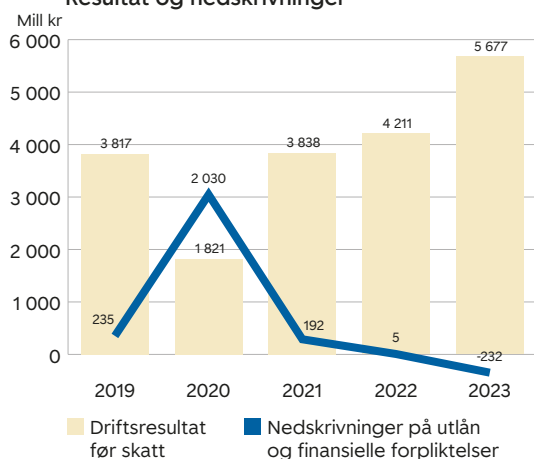
2) Fra 2021 ble bedriftsporteføljen delt i BM Storkunde og SMB og Landbruk. For tidligere år inkluderer tallene på BM Storkunde hele bedriftsmarkedsporteføljen

3) Fra 2019 inkluderer innskudd bedriftsmarked netto konsernkonti valuta. Historiske tall er endret tilsvarende

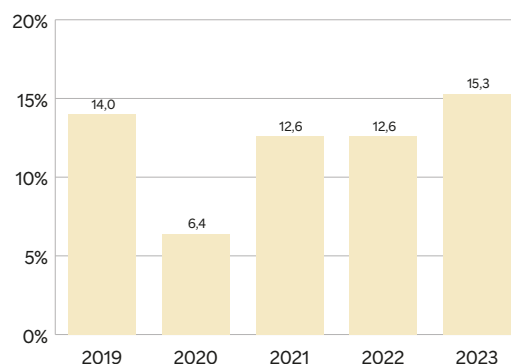
4) Historiske tall før 2021 inkluderer SB1 Bolig- og Næringskreditt

5) Kostnadsprosent bankkonsern inkluderer morbank og SR-Boligkreditt justert for inntekter fra finansielle investeringer

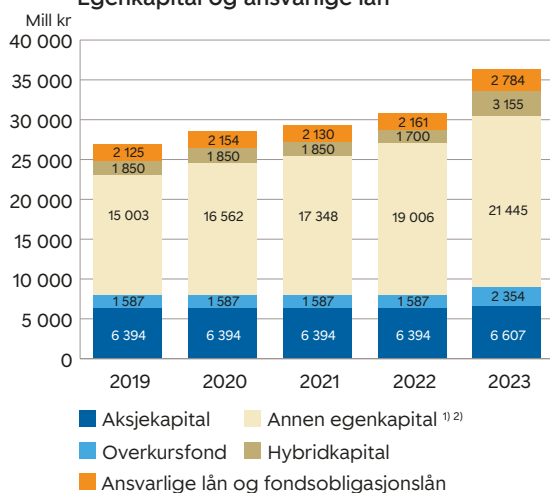
Resultat og nedskrivninger



Egenkapitalavkastning



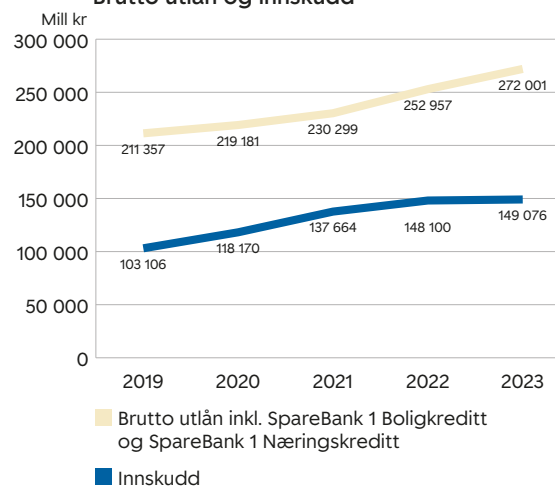
Egenkapital og ansvarlige lån



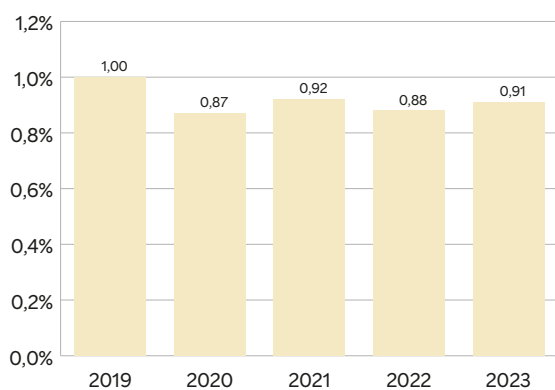
1) 2022 er korrigert etter prinsippendringen som følge av implementeringen av IFRS 17/IFRS 9 (jfr. note 2)

2) Inklusive verdi av sikret basissswap -19 mill kroner

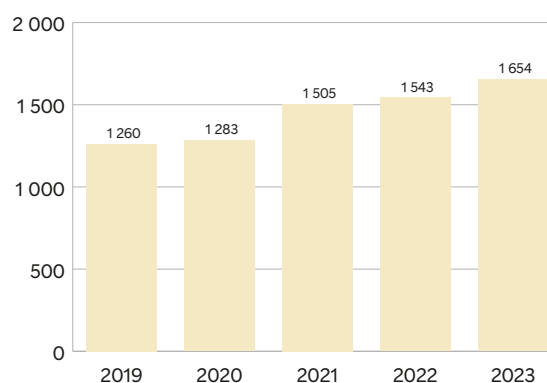
Brutto utlån og innskudd



Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital



Årsverk, konsern





Vi skal gi kraft til vekst og utvikling

Hovedkontor

Christen Tranes Gate 35
4007 Stavanger

Postadresse:
Postboks 250
4068 Stavanger

sr-bank.no