Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	832 554 332
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANKEN NORGE
Forretningsadresse:	Jonsvollsgaten 2 5011 BERGEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Bjarte Andre Bjorøy
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	27.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 17.08.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	28	1 430 000 000	1 049 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	28	7 806 000 000	6 099 000 000
Øvrige renteinntekter	28	2 232 000 000	1 681 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**11 468 000 000**	**8 829 000 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	28	400 000 000	277 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	28	4 499 000 000	3 250 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	28	849 000 000	483 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	28	159 000 000	113 000 000
Øvrige rentekostnader	28	707 000 000	384 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**6 614 000 000**	**4 507 000 000**
Netto renteinntekter		**4 854 000 000**	**4 322 000 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 565 000 000	1 224 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		161 000 000	127 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	471 000 000	139 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	29	58 000 000	180 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**529 000 000**	**319 000 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	29	-24 000 000	-22 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	29	-973 000 000	-154 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	29	187 000 000	47 000 000

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	29	-3 000 000	-1 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	29	986 000 000	294 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier	29	0	0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**173 000 000**	**164 000 000**
Andre driftsinntekter	29	0	0
Lønn og andre personalkostnader	30	830 000 000	743 000 000
Andre driftskostnader	30	**585 000 000**	**576 000 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		171 000 000	184 000 000
Nedskrivninger		117 000 000	11 000 000
Verdiendringer		31 000 000	-38 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-257 000 000**	**-233 000 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**0**	**0**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**5 288 000 000**	**4 350 000 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		886 000 000	724 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**4 402 000 000**	**3 626 000 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**4 402 000 000**	**3 626 000 000**
Andre inntekter og kostnader			
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		-27 000 000	-36 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-7 000 000	-9 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		**-20 000 000**	**-27 000 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Totalresultat for regnskapsåret		**4 382 000 000**	**3 599 000 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		483 000 000	387 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		29 501 000 000	23 748 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**29 501 000 000**	**23 748 000 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	4	64 160 000 000	54 681 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		64 095 000 000	59 542 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**128 255 000 000**	**114 223 000 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	4	37 331 000 000	33 915 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		**37 331 000 000**	**33 915 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	4	5 300 000 000	4 608 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4	349 000 000	559 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		2 062 000 000	1 681 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper		7 986 000 000	6 588 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler		215 000 000	232 000 000
Varige driftsmidler			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre varige driftsmidler		586 000 000	636 000 000
Sum varige driftsmidler		**586 000 000**	**636 000 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		454 000 000	485 000 000
Andre eiendeler		1 961 000 000	533 000 000
Sum andre eiendeler		**2 415 000 000**	**1 018 000 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		**214 483 000 000**	**187 595 000 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	36	14 548 000 000	9 129 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**14 548 000 000**	**9 129 000 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	4	1 257 000 000	1 824 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	4	133 946 000 000	121 824 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**135 203 000 000**	**123 648 000 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	4	10 973 000 000	10 274 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	4	17 614 000 000	12 414 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**28 587 000 000**	**22 688 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	4	6 129 000 000	4 540 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld		3 465 000 000	3 992 000 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	31	182 000 000	155 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt		892 000 000	918 000 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	10,11, 13	163 000 000	146 000 000
Sum avsetninger		**1 237 000 000**	**1 219 000 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	4	201 000 000	
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	4	2 568 000 000	2 165 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		**2 769 000 000**	**2 165 000 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**191 938 000 000**	**167 381 000 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		2 743 000 000	2 743 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-1 000 000	-1 000 000
Overkursfond		1 966 000 000	1 966 000 000
Kompensasjonsfond		36 000 000	36 000 000
Fondsobligasjonskapital		2 079 000 000	1 667 000 000
Sum innskutt egenkapital		**6 823 000 000**	**6 411 000 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		27 000 000	114 000 000
Sparebankens fond		11 941 000 000	10 750 000 000
Gavefond		150 000 000	150 000 000
Utjevningsfond		3 604 000 000	2 789 000 000
Sum opptjent egenkapital		**15 722 000 000**	**13 803 000 000**
Sum egenkapital		**22 545 000 000**	**20 214 000 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**214 483 000 000**	**187 595 000 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	28	99 000 000	77 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	28	15 535 000 000	11 760 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	28		
Øvrige renteinntekter		3 240 000 000	2 653 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**18 874 000 000**	**14 490 000 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		267 000 000	199 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		4 343 000 000	3 171 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		3 717 000 000	2 778 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		159 000 000	113 000 000
Øvrige rentekostnader		4 229 000 000	2 988 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**12 715 000 000**	**9 249 000 000**
Netto renteinntekter		**6 159 000 000**	**5 241 000 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	29	941 000 000	783 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	29	164 000 000	129 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	287 000 000	215 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**287 000 000**	**215 000 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	29	-35 000 000	-38 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	29	-108 000 000	-220 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre	29	187 000 000	46 000 000

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
egenkapitalinstrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	29	70 000 000	125 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**114 000 000**	**-87 000 000**
Andre driftsinntekter	29	290 000 000	263 000 000
Lønn og andre personalkostnader	30	1 026 000 000	920 000 000
Andre driftskostnader	30	**685 000 000**	**662 000 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		178 000 000	192 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-178 000 000**	**-192 000 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		97 000 000	95 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**97 000 000**	**95 000 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**5 641 000 000**	**4 417 000 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		989 000 000	873 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**4 652 000 000**	**3 544 000 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**4 652 000 000**	**3 544 000 000**
Andre inntekter og kostnader			
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		-44 000 000	190 000 000
Øvrige andre inntekter og kostnader		-185 000 000	-4 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-51 000 000	40 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		**-178 000 000**	**146 000 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**4 474 000 000**	**3 690 000 000**

Konsernets balanse

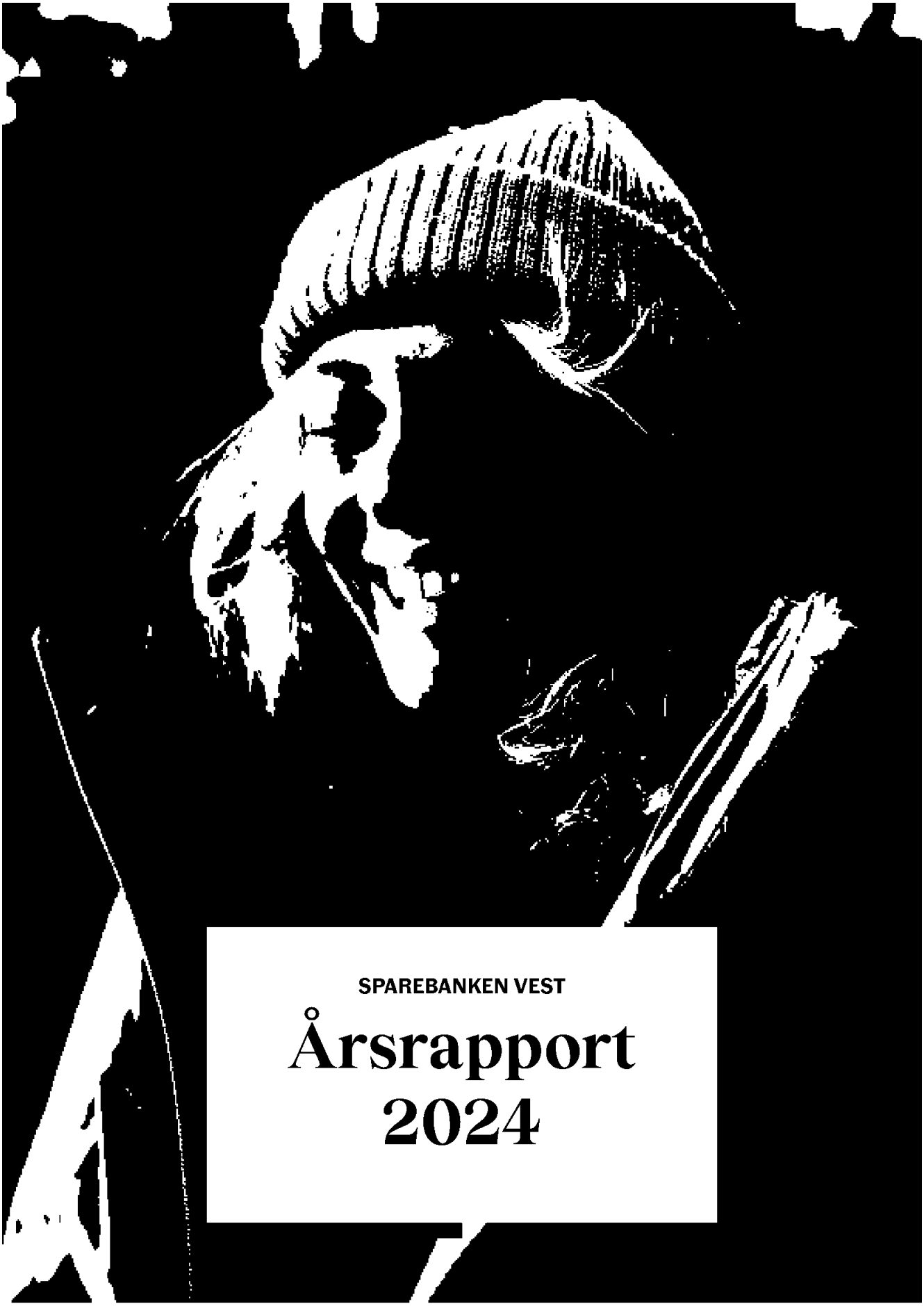
Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		483 000 000	387 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	4	2 631 000 000	3 154 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**2 631 000 000**	**3 154 000 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		22 564 000 000	20 072 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		259 725 000 000	235 695 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**282 289 000 000**	**255 767 000 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	4	39 563 000 000	36 560 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		**39 563 000 000**	**36 560 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	4	6 320 000 000	5 401 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4	354 000 000	560 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	20	3 409 000 000	2 798 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	33	565 000 000	252 000 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	34,35	624 000 000	660 000 000
Sum varige driftsmidler		**624 000 000**	**660 000 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	32	143 000 000	256 000 000
Andre eiendeler		1 786 000 000	700 000 000
Sum andre eiendeler		**1 929 000 000**	**956 000 000**
SUM EIENDELER		**338 167 000 000**	**306 495 000 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	4	6 861 000 000	5 454 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**6 861 000 000**	**5 454 000 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	4	1 257 000 000	1 824 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	4	133 871 000 000	121 775 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**135 128 000 000**	**123 599 000 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi		85 228 000 000	58 224 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		78 187 000 000	88 260 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**163 415 000 000**	**146 484 000 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	4	869 000 000	1 670 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	1 362 000 000	2 152 000 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	31	197 000 000	167 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	32	906 000 000	1 028 000 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	10,11, 13	164 000 000	149 000 000
Andre avsetninger		234 000 000	203 000 000
Sum avsetninger		**1 501 000 000**	**1 547 000 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi		202 000 000	
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		2 568 000 000	2 165 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		**2 770 000 000**	**2 165 000 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**311 906 000 000**	**283 071 000 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		2 743 000 000	2 743 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-1 000 000	-1 000 000
Overkursfond		1 966 000 000	1 966 000 000
Kompensasjonsfond		36 000 000	36 000 000
Fondsobligasjonskapital		2 079 000 000	1 668 000 000
Sum innskutt egenkapital		**6 823 000 000**	**6 412 000 000**
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		13 302 000 000	11 951 000 000
Gavefond		150 000 000	150 000 000
Utjevningsfond		4 536 000 000	3 612 000 000
Annen egenkapital		1 450 000 000	1 299 000 000
Sum opptjent egenkapital		**19 438 000 000**	**17 012 000 000**
Sum egenkapital		**26 261 000 000**	**23 424 000 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**338 167 000 000**	**306 495 000 000**


SPAREBANKEN VEST
Årsrapport
2024

Dette er Sparebanken Vest

Dette er Sparebanken Vest

Vi gjør livet på Vestlandet bedre

Da Sparebanken Vest ble stiftet for over 200 år siden, var det en ny måte å tenke bank på. Banken skulle være eid av kundene, og formålet var å hjelpe de mange fattige i samfunnet. Troen på at utfordringer løses best i fellesskap var det som skapte oss.

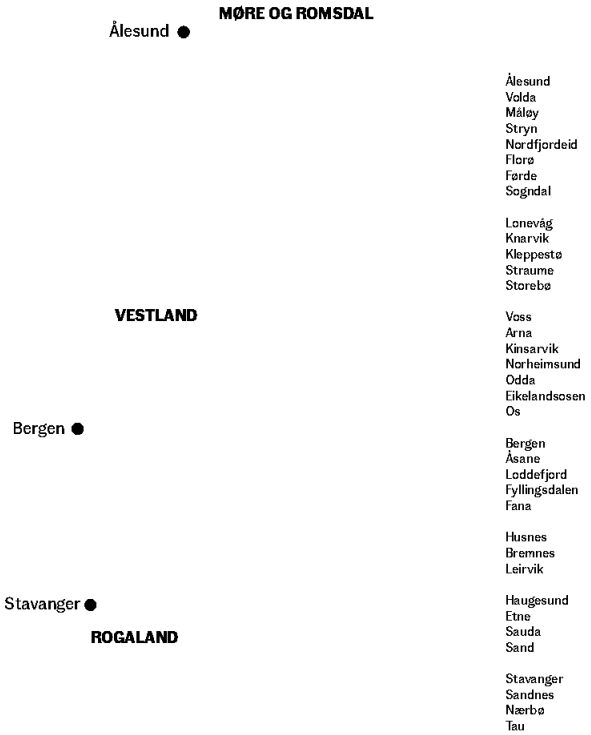
Fremdeles er det denne tenkningen som er vår drivkraft, og i de urolige tidene vi står i, er dette viktigere enn noen gang. I dag er vi i stor grad fortsatt eid av kundene og samfunnet, og vi kan med trygghet si at vi gjør livet på Vestlandet bedre.

Bedre for de som vokser opp og etablerer seg. For de som må bryte ut og gå nye veier. For de som har en drøm de vil følge. For alle som jobber hardt, og for bedrifts-eiere som skaper arbeidsplasser på Vestlandet. Dette får vi til ved å bry oss om kundene, bidra der folk er, være enkle å forholde oss til og gi viktige og gode råd på veien. Fellesskapet gir oss en unik kraft til å møte de store utfordringene.

Utfordringene som angår oss alle og som er avgjørende for vår fremtid.

Sammen gjør vi det bedre.

1.1 Kontorsteder



Ålesund
Volda
Måløy
Stryn
Nordfjordeid
Florø
Førde
Sogndal

Lonevåg
Knarvik
Kleppestø
Straume
Storebø

Voss
Arna
Kinsarvik
Norheimsund
Odda
Eikelandsosen
Os

Bergen
Åsane
Loddefjord
Fyllingsdalen
Fana

Husnes
Bremnes
Leirvik

Haugesund
Etne
Sauda
Sand

Stavanger
Sandnes
Nærbø
Tau

Innhold

DEL 1-6 ÅRSBERETNING

1. Dette er Sparebanken Vest
1.1 Kontorsteder 4
1.2 Overordnet strategi og verdiforslag 6
1.3 Slik leverte vi til kunder, eiere, samfunn og ansatte 7
1.4 Skapt av og for Vestlandet 8

2. Oppsummering og høydepunkter
2.1 Konsernsjefen har ordet 13
2.2 Høydepunkter fra 2024 16
2.3 Fremtidsutsikter 20

3. Vår strategiske agenda
3.1 Innledning 23
3.2 Vår kjerne 23
3.3 Konsernstrategi 24
3.4 Kultur som konkurransefortrinn 25
3.5 Best på adferdsendring 26
3.6 Norges beste digitale kundeopplevelser 27
3.7 Bærekraft – en drivkraft for en grønnere og sterkere Vestlandsregion 28
3.8 Sammenslåingen mellom Sparebanken Vest og Sparebanken Sør 29
3.9 Bakgrunn for sammenslåing 29
3.10 Integrasjonsprogram for Sparebanken Norge 31
3.11 Ambisjonene for Sparebanken Norge 32

4. Bærekraft
4.1 Innledning 35
4.2 Klima/miljø 60
Bankens forpliktelser 74
Klimaregnskap 76
Taksonomirapportering 104
4.3 Sosiale forhold 154
4.4 Virksomhetsstyring 186
4.5 Appendiks med mappetabell 193

5. Resultater
5.1 Solid utlåns- og innskuddsvekst og svært god egenkapitalavkastning 203
5.2 God utvikling i personmarkedet 205
5.3 Høyest kundetilfredshet blant norske bedriftskunder i EPSI-undersøkelsen 207
5.4 Sterk vekst i Bulder og Norges mest fornøyde personkunder 209
5.5 Datterselskaper og tilknyttede selskaper 211

6. Risiko og kapitalstyring
6.1 Lav kredittrisiko 215
6.2 God tilgang på finansiering og robust likviditetsrisiko 216
6.3 Lav markedsrisiko 217
6.4 En godt ratet bank 217
6.5 Helhetlig styring av operasjonell risiko og compliance 218
6.6 En godt kapitalisert bank 219
Styrets godkjenning av årsberetning for regnskapsåret 2024 220

7. Regnskap og noter
Resultatregnskap 224
Balanse 226
Kontantstrømoppstilling 228
Endringer i egenkapital 229
Noter 231

8. Bekreftelser
8.1 Erklæring fra styret og daglig leder 314
8.2 Revisjonsberetning 315
8.3 Uavhengig attestasjonsuttalelse 321

9. Eierstyring og selskapsledelse
9.1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse 327
Styret 336
Konsernledelsen 338
Organisasjonskart 340

10. HR og Organisasjon
10.1 Utdypende fakta om organisasjon og HR 343
10.2 Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger 351

11. Sjekkliste årsberetning 356

Sparebanken Vest tilstreber en aktiv og fremtidsrettet satsing på miljø, både internt og eksternt. Derfor er denne rapporten kun laget i elektronisk versjon. Rapporten er tilgjengelig på www.spv.no

1.2 Overordnet strategi og verdiforslag

Visjonen til Sparebanken Vest er: *Vi gjør livet på Vestlandet bedre*

Banken har i hovedsak fire interessegrupper: Kunder, eiere, samfunn og ansatte. Det er definert verdiforslag for alle gruppene. Summen av verdiforslagene reflekteres i bankens ambisjon om å være Norges Beste Sparebank.

VÅR VISJON
Vi gjør livet på Vestlandet bedre

BANKENS VERDIFORSLAG OVERFOR INTERESSEGRUPPENE

For kundene: Blant de beste bankene på kundetilfredshet

For eierne: Blant de to beste sparebankene på egenkapitalavkastning

For lokalsamfunnet: Sterkest på samfunnsengasjement på Vestlandet

For medarbeidere: Være det mest spennende stedet å jobbe for medarbeidere som ønsker å utvikle seg

1.3 Slik leverte vi til kunder, eiere, samfunn og ansatte

ALLE FINANSIELLE MÅL ER NÅDD I 2023

	Målsetting	Resultat
Egenkapitalavkastning etter skatt	> 13,0 %	20,1 %
Utbyttegrad	Om lag 50 %	51,0 %
Ren kjernekapitaldekning	16,05 %*	17,7 %

** 16,05 prosent er utledet av summen av alle minste- og bufferkrav til ren kjernekapital + 1, 25 prosent-poeng.*

1.4 Skapt av og for Vestlandet

Sparebankmodellen er 200 år gammel – og lever i beste velgående.

Da Sparebanken Vest ble stiftet i 1823, var det i en tid der fattigdomsproblemet var stort, og opprettelsen av banker for de fattige var nødvendig for å få orden på den enkeltes og landets økonomi. Banken skulle tjene penger på virksomheten, men overskuddet skulle ikke være for stort og deler av det ble tilbakeført til samfunnet som gaver til allmennyttige formål.

Slik er det fortsatt. Sparebanken Vest er skapt av og for Vestlandet, og det langsiktige målet er å styrke framtidig verdiskaping i regionen. Verdiene banken skaper gjennom rådgivning, tilgang til trygg sparing og tilbud om finansiering, kommer både innbyggere, næringsliv, fellesskapet og samfunnet til gode på ulike måter.

Sparebanken Vest er en egenkapitalbevisbank, hvilket betyr at banken har to kapitalklasser og eiergrupper. Sparebanken Vest er 59,3 prosent eid av samfunnet og 40,7 prosent eid av egenkapitalbeviseierne. Gjennom utstedelse av egenkapitalbevis har banken tidligere hentet kapital for videre vekst og utvikling.

Utbyttepolitikk
Sparebanken Vest har som mål å oppnå resultater som gir konkurransedyktig avkastning på bankens egenkapital. Årsoverskudd etter skatt fordeles mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i forhold til deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitalbeviseiernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond, mens samfunnskapitalens andel av overskuddet fordeles mellom samfunnsutbytte, kundeutbytte og bankens grunnfond.

Hensyntatt bankens soliditet, strategi og utvikling, er målet at om lag 50 prosent av årets overskudd benyttes til utbyttemidler. Ved fastsettelse av utbytte blir det tatt hensyn til potensiale for verdiskapende utvikling og vekst for bankens eiere, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser og behov for kjernekapital. Bankens utbyttepolitikk vil være grunnlaget for de vedtak som styret foreslår at generalforsamlingen vedtar.

For regnskapsåret 2024 har styret foreslått 8,50 kroner pr. egenkapitalbevis i utbytte til egenkapitalbeviseierne, noe som tilsvarer 933 millioner kroner. I tillegg er det foreslått et kundeutbytte på 927 millioner kroner og 434 millioner kroner i samfunnsutbytte.

Samfunnsutbytte
Fordi samfunnet eier 59,3 prosent av Sparebanken Vest, går deler av overskuddet tilbake til by og bygd på Vestlandet. Gjennom samfunnsutbytte skal banken sikre at Vestlandet er en attraktiv region å bo og arbeide i, også i fremtiden. Banken skal være en lokal støttespiller for regionale initiativ som styrker lokalsamfunnene, og gi vestlendinger ny kunnskap og økonomisk støtte for å klare omstillingen til et mer bærekraftig samfunn.

I sum har frivillige lag og organisasjoner, idrettsklubber, festivaler og ulike kunnskapsklynger på Vestlandet siden 2015 fått tildelt om lag tre milliarder kroner i samfunnsutbytte fra Sparebanken Vest og Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest.

Banken er også en synlig og kraftfull aktør i arbeidet for å skape arbeidsplassene som de neste generasjonene vestlendinger skal leve av.

Vestlandet er Norges største vekstmotor, og regionen spiller en kritisk viktig rolle i den omfattende omstillingen som landet vårt står overfor. Derfor har Sparebanken Vest opprettet stiftelsen Agenda Vestlandet som blant annet øremerker midler til satsinger innen bærekraft og grønn omstilling.

Banken skal inspirere og bidra til at industrien, klynger og utdanningsinstitusjonene lykkes med å realisere regionens potensiale spesielt innenfor bærekraft. Stiftelsen Agenda Vestlandet er dedikert til dette arbeidet.

Kundeutbytte
I likhet med samfunnsutbytte er kundeutbytte en viktig del av vår modell som sparebank, hvor regionens kunder og lokalsamfunn får sin andel av resultatet.

Kundeutbytte er sterkt forankret i grunnverdiene til sparebankene. Når man er kunde i Sparebanken Vest, eier man på en måte en del av banken. Derfor kan banken dele av overskuddet med kundene.

Det er viktig for banken at kundene får ta del i bankens verdiskaping, og naturlig at store deler av overskuddet som banken skaper sammen med kundene, skal komme kundene til gode.

Sparebanken Vest deler ut kundeutbytte for sjette gang og har til sammen delt ut om lag 3,6 milliarder kroner i kundeutbytte i disse årene.

Egenkapitalbeviset
Figurene viser kursutvikling, prising og omsetning på Sparebanken Vests egenkapitalbevis de siste seks år (ticker: SVEG). Ytterligere informasjon kan finnes på www.spv.no/om-oss/investor-relations

Ved utgangen av 2024 var Sparebanken Vest den største egenkapitalbevisbanken målt etter forvaltningskapital på egen balanse. Forvaltningskapitalen til banken var på 338 milliarder kroner. Samlet markedsverdi av egenkapitalbevisene var om lag 15,5 milliarder kroner.

Totalavkastningen for SVEG-egenkapitalbeviset i 2024, inkludert reinvestering av utbytter, var 37,9 prosent mot 9,1 prosent for hovedindeksen på Oslo Børs (OSEBX) og 31,7 prosent for egenkapitalbevisindeksen (OSEEX). Ved utgangen av året ble Sparebanken Vests egenkapitalbevis handlet til børskurs 141,7 kroner, noe som tilsvarer 1,59 ganger bokført egenkapital.

Siden 2019 har norske sparebanker (representert ved egenkapitalbevisindeksen (OSEEX), blitt repriset av markedet, og hatt en børsavkastning som betydelig overstiger avkastningen til hovedindeksen. Som illustrert under, har en investering i egenkapitalbeviset til Sparebanken Vest gitt enda høyere avkastning enn egenkapitalbevisindeksen.

Fig. 1. Kursutvikling SVEG siste fem år

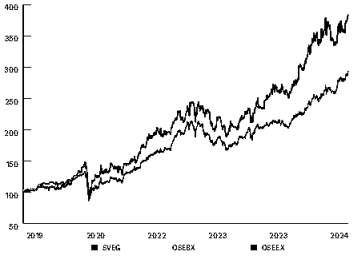


Fig. 2. Utvikling i markedspris på egenkapitalbeviset mot resultat pr. egenkapitalbevis (pris/inntjening)

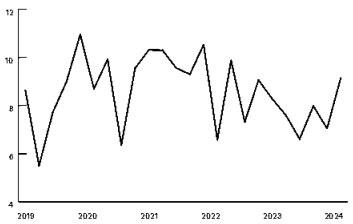
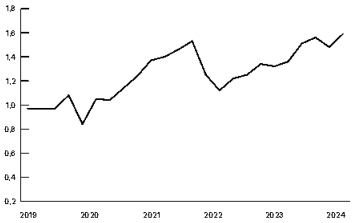
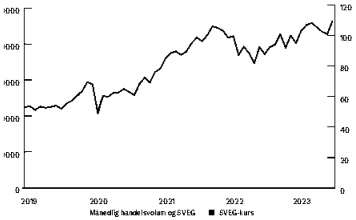


Fig. 3. Utvikling i markedspris på egenkapitalbeviset mot bokførte verdier (pris/bok)



I november 2019 gjennomførte Sparebanken Vest en konvertering av om lag 2,4 milliarder kroner av grunnfondskapitalen til eierandelskapital. Formålet var å gjøre egenkapitalbeviset i Sparebanken Vest enda mer attraktivt for dagens eiere og øke interessen blant investorer som ikke er eiere i banken. Som figuren viser, har denne konverteringen økt omsetningsvolumet i egenkapitalbeviset. Det månedlige gjennomsnittlige handelsvolumet i egenkapitalbeviset har mer enn doblet seg sammenlignet med de tre årene før konverteringen. Etter konverteringen har også kursutviklingen på egenkapitalbeviset samlet sett vært god.

Fig. 4. Månedlig handelsvolum i egenkapitalbeviset SVEG og kursutvikling



Ved utgangen av 2024 var konsernets samlede kapital innbetalt i egenkapitalbevis 2.743 millioner kroner fordelt på 109 721 186 egenkapitalbevis pålydende 25 kroner. Sparebankstiftinga Hardanger er bankens største eier, og har en eierandel på 10,9 prosent etterfulgt av Skandinaviska Enskilda Banken (nominee) med en eierandel på 9,1 prosent. Omtrent 71 prosent av egenkapitalbevisene er eid av investorer basert i Norge. Blant utenlandske investorer er det investorer i Irland, USA og på Kypros som står for de største eierandelene.

20 største eiere av egenkapitalbevis

	Antall EKB
SPAREBANKSTIFTINGA HARDANGER	11 954 394
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (nominee)	10 012 513
GEVERAN TRADING COMPANY LTD	4 397 818
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	3 567 726
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	3 484 167
VERDIPAPIRFONDET ALFRED BERG GAMBAK	3 268 232
SPAREBANKSTIFTELSEN SAUDA	3 144 264
PARETO AKSJE NORGE VERDIPAPIRFOND	2 769 847
SPAREBANKSTIFTINGA ETNE	2 514 296
BLOMESTØ AS	2 000 000
SPESIALFONDET BOREA UTBYTTE	1 885 524
BROWN BROTHERS HARRIMAN & CO. (nominee)	1 737 975
J.P. MORGAN SE (nominee)	1 644 826
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY (nominee)	1 568 161
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANKEN SØR	1 301 456
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANKEN VEST	1 193 958
SPAR SHIPPING AS	1 183 480
METEVA AS	1 148 386
DNB MARKETS AKSJEHANDEL/-ANALYSE (nominee)	1 141 975
MP PENSJON	1 040 800
Sum	60 959 798
Øvrige	48 761 388
Total	109 721 186

Ytterligere informasjon finnes på www.spv.no/om-oss/investor-relations

2. Oppsummering og høydepunkter

2.1 Konsernsjefen har ordet

Foto: Eivind Senneset

I 1982 gikk Bergen Sparebank sammen med 23 andre banker på Vestlandet for å etablere en kraftfull og fremtidsrettet bank for regionen: Sparebanken Vest. Nå er vi klare til å skrive neste kapittel i en over 200 år lang og stolt sparebankhistorie når Sparebanken Sør og Sparebanken Vest i 2025 forener krefter og blir Sparebanken Norge.

Med dette navnet setter vi kursen mot noe helt nytt: En sparebank med mål å om dekke hele landet, med base i både Kristiansand og Bergen. Begge banker har i over 200 år bidratt til økonomisk trygghet, vekst og aktivitet i sine regioner. Nå vil vi bygge videre på disse verdiene og ta en landsdekkende posisjon, med tilstedeværelse i de største norske byene innen fem til ti år.

Banken blir Norges største sparebank og den tredje største banken i landet. Men sammenslåingen handler om mer enn størrelse. Den handler om å bygge en bank som kan skape merverdi for kunder, ansatte og lokalsamfunn. Selv om vi blir større og sterkere, skal vi fortsatt være lokale og nære: Sammen skal vi levere landets beste banktjenester til våre kunder, og være en pådriver for bærekraftig vekst og utvikling i landsdelene vi kommer fra.

STERKE RESULTATER KOMMER KUNDENE TIL GODE

Samtidig som vi har jobbet intensivt med sammenslåingen med Sparebanken Sør, har vi levert sterke resultater gjennom året: Brutto utlån økte med 10,3 prosent, og vi hadde en sterk vekst i utlån til bedriftskunder på 7,7 prosent. Bulder nådde et utlånsvolum på om lag 61 milliarder kroner.

Dette reflekterer den sterke tilliten kundene våre viser oss: EPSI-undersøkelsen 2024 kåret Sparebanken Vests bedriftskunder og Bulders personkunder til Norges mest fornøyde.

De siste ti årene har vi sammen med Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest tildelt om lag 3 milliarder kroner til idrett, kultur, frivillige organisasjoner og omstillingsprosjekter. Også i 2024 setter vi tydelige spor gjennom viktige gavetildelinger over hele Vestlandet. Et eksempel er Jenter vil mer-prosjektet, der 533 jentelag nå tildeles 20.000 kroner hver til enten trenerutvikling, jentedag eller treningsleir. Totalt utgjør dette nesten 11 millioner kroner.

Gjennom våre resultater har vi også delt et rekordhøyt kundeutbytte på over 1 milliard kroner i 2024. Det kommer godt med i et år som har vært krevende år for mange, med økte renter, inflasjon og økonomisk usikkerhet.

SAMMEN GJØR VI DET BEDRE
En sterk kultur og engasjerte medarbeidere er avgjørende for vår suksess. Derfor er leder-utvikling og kulturbygging blant våre høyeste prioriteringer Sparebanken Norge vil bygge videre på verdiene og styrkene som har gjort oss til en suksesshistorie i Vest og Sør.

Med en sterkere plattform og økt kapasitet, skal vi bli enda bedre på å skape verdi for kunder, ansatte og samfunnet. Vi skal være den mest attraktive arbeidsgiveren i finanssektoren og levere de beste prestasjonene i norsk bankvesen.

Jeg vil takke alle våre kunder, samarbeids-partnere og ansatte. Det er deres tillit og innsats som gjør det mulig for oss å vokse og utvikle oss i takt med tiden. Vi går fremtiden i møte med store ambisjoner og en urokkelig tro på hva vi kan oppnå sammen.

Jan Erik Kjerpeseth
Konsernsjef

«Jenter vil mer» Foto: Veronika Stuksrud / Fotova

2.2 Høydepunkter fra 2024

JANUAR, FEBRUAR, MARS

Meget gode resultater i 2023
I februar rapporterte Sparebanken Vest et resultat før skatt på 4.418 millioner kroner for 2023, opp fra 3.504 millioner året før, og en egenkapitalavkastning på 16,5 prosent. Banken opplevde sterk vekst både i utlån (13,9 prosent) og innskudd (10,1 prosent), samt økt rentenetto drevet av høyere rentenivå. Kostnadene ble holdt lave, med en kostnadsprosent på 28,7 prosent.

Rekordhøyt kundeutbytte
Styret i Sparebanken Vest foreslår et rekordhøyt kundeutbytte på én milliard og 50 millioner kroner for 2024, en økning på 470 millioner fra året før. Dette markerte den femte gangen banken deler overskuddet med kundene. Siden 2019 har banken utbetalt nærmere 2,7 milliarder kroner i kundeutbytte.

Delte ut 632 millioner kroner i samfunnsutbytte
Sparebanken Vest satt av 632 millioner kroner til samfunnsutbytte i 2024. Midlene går til ildsjeler på Vestlandet, med prosjekter og tiltak som gagner lokalsamfunnet. De siste ti årene har banken delt ut rundt 2,5 milliarder kroner til frivillige organisasjoner på Vestlandet.

Hans Olav Ingdal skal lede Frendegruppen
I starten av året ble det klart at Hans Olav Ingdal, som leies ut fra Sparebanken Vest, skal lede den nyetablerte Frendegruppen. Frendegruppen samler selvstendige sparebanker og produktselskaper, med mål om å tilby et fleksibelt alternativ til store bankallianser, samtidig som bankene bevarer sin uavhengighet.

Vestlandskonferansen – REBELL
I februar arrangerte vi Vestlandskonferansen under temaet «REBELL», med fokus på de som mobiliserer for endring i en tid preget av usikkerhet og resignasjon, og som viser vei mot løsningene Vestlandet og verden trenger. Konferansen samlet et bredt spekter av eksperter, beslutningstakere og samfunnsaktører som delte sine perspektiver på framtidens utfordringer og muligheter.

Ser lysere ut for Vestlandsbedriftene
Vestlandsindeksen for første kvartal 2024 viste at næringslivet på Vestlandet er mer optimistisk etter et utfordrende år, med økende resultater og forventninger. Flere næringer, inkludert mekanisk industri, tjenesteyting og bygg og anlegg, så en oppgang i etterspørsel, mens Rogaland skilte seg ut med betydelig økning i både resultater og forventninger.

APRIL, MAI, JUNI

Toppscore for vår klimarapportering
Sparebanken Vests klimarapportering fikk topprating fra CDP, en organisasjon som jobber for økt klimarapportering blant selskaper og transparens for investorer om selskapers arbeid med klima, og havnet på en offentlig liste sammen med fem andre norske aktører på tvers av alle sektorer. Dette er et resultat av bankens systematiske arbeid med bærekraft, spesielt gjennom strengere krav til leverandører om utslippsreduksjon.

Bergenfest Ung samlet over 8000 ungdomsskoleelever
Med konsert fra Ka2, gratis billetter og stor entusiasme, ble årets minifestival tidlig fulltegnet og ga ungdomsskoleelevene en unik festivalopplevelse i skoletiden. Bergenfest Ung er et samarbeid mellom Bergenfest, Bergen Kommune og Sparebanken Vest, der formålet er å gi unge en god og trygg introduksjon til festivallivet.

En gave til store og små
I juni arrangerte vi Barnas Superfestival for andre år på rad, en gratis festival for hele familien. Festivalene, som fant sted i Stavanger, Bergen og Ålesund, tilbød et mangfold av aktiviteter, som show med barnehelter, ansiktsmaling og teaterforestillinger, og tiltrakk tusenvis av barn og voksne.

Støtter kampen mot desinformasjon
I år tildelte Agenda Vestlandet 10 millioner kroner til Prosjekt Reynir. Prosjektet, ledet av

Media City Bergen, har som formål å utvikle og spre teknologi som lar mediehus merke innhold, slik at det blir lettere for folk å skille ekte fra falskt på nett.

Solid utlåns- og innskuddsvekst i 1. kvartal
Sparebanken Vest leverte et resultat før skatt på 1.256 millioner kroner i første kvartal 2024, med en egenkapitalavkastning på 21,6 prosent. Banken oppnådde solid 12 måneders utlåns- og innskuddsvekst på henholdsvis 14,3 prosent og 10,2 prosent, samtidig som kostnadsprosenten ble redusert til 26 prosent.

Delte ut over 10.000 draktsett
Hvert år deler Sparebanken Vest ut nye drakter til unge fotball- og håndballspillere fra ulike idrettslag på Vestlandet. I 2024 fikk over 10.000 barn nye draktsett. Som en del av utdelingen fikk Bønes ILs J10 og J12 overraskende besøk fra Brann-spillerne Cecilie Redisch Kvamme og Amalie Eikeland, som også delte treningstips og autografer.

Frendebankene med fondssatsing
I juni ble det kjent at Frendebankene kjøper 70 prosent av kapitalforvaltningsselskapet Borea Asset Management. Sparebanken Vest er én av bankene i Frendegruppen, et samarbeid mellom frittstående, selvstendige banker. Satsingen skal være tilgjengelig fra 1. januar 2025.

Vestlandsindeksen viser at optimismen fortsetter
Vestlandsindeksen for andre kvartal 2024 viste fortsatt økt optimisme, med sterkest vekst i reiselivsnæringen, som merket økt aktivitet fra både turister og næringslivet. Rogaland skilte seg ut med størst økning, mens Fløyen i Bergen rapporterte økt etterspørsel etter både teambuilding og restauranter, noe som indikerte økt kjøpekraft.

JULI, AUGUST, SEPTEMBER
Blir hovedsamarbeidspartner for VM i vektløfting 2025
Sparebanken Vest og Sparebanken Sogn og Fjordane har gått sammen som hovedsamarbeidspartnere for VM i vektløfting 2025. De ser arrangementet som viktig for lokalsamfunnet, med fokus på folkehelse, frivillighet og lokal verdiskaping. VM vil sette Sogn og Fjordane på kartet og skape positive ringvirkninger for næringslivet i regionen.

Historisk lav kostnadsprosent i 2. kvartal
Driftskostnadene i andre kvartal utgjorde 24,2 prosent av netto driftsinntekter, ned fra 30,2 prosent året før. Dette er en historisk lav kostnadsprosent i et kvartal uten engangseffekter i positiv retning.

Bunnsolide tall og sterk vekst i utlån
I andre kvartal leverte vi et solid resultat med 1.412 millioner kroner før skatt og en egenkapitalavkastning på 20,1 prosent, mot 15,1 prosent i fjor. Brutto utlån økte med 31,8 milliarder kroner, fra 241,1 milliarder kroner i andre kvartal 2023 til 272,9 milliarder kroner - en vekst på 13,2 prosent.

Presenterte rekordresultater på kapitalmarkedsdagen
Den 13. august ble Sparebanken Vests kapitalmarkedsdag gjennomført med presentasjon av rekordresultater for andre kvartal. Konsernsjef Jan Erik Kjerpeseth fremhevet høy egenkapitalavkastning, solid vekst, lave tap og høy kostnadseffektivitet. Dagen inkluderte også innblikk i Bulder, bærekraftige initiativer og Frendegruppens samarbeid.

Offentliggjorde sammenslåingen med Sparebanken Sør
Onsdag 28. august kunngjorde vi at Sparebanken Vest og Sparebanken Sør slår seg sammen for å danne Norges største sparebank. Den nye banken vil få over 1500 ansatte, 429 milliarder kroner i utlån og rundt 750 000 kunder, fordelt på 67 kontorer fra Sandefjord i øst til Ålesund i vest. Den nye banken vil ha to hovedkontorer – et lokalisert i Kristiansand og et i Bergen.

Ny runde med Jenter vil mer
I begynnelsen av september lanserte vi for andre gang søknadskampanjen for Jenter vil mer, som gir jentelag støtte til treningsleir, trenerkompetanse eller fotballdager. Kampanjen mottok over 500 søknader, en økning fra 300 i fjor, og alle lagene som søkte fikk tildelt støtte.

Feiring av lokale ildsjeler
Årets Hjertebank-turné ble avholdt i Sunnfjord, Voss, Nærbø og Stavanger. Hvert sted ble frivilligheten og ildsjelene hyllet med show og én million kroner til flotte tiltak og organisasjoner i lokalmiljøet. På scenen var det både lokale og store artister som Emma, Kjartan Lauritzen, MARI, Michelle Ullestad, Isah og Marcus og Martinus.

OKTOBER, NOVEMBER, DESEMBER
Generalforsamlingene vedtar sammenslåingen
Generalforsamlingene i Sparebanken Sør og Sparebanken Vest vedtok enstemmig 2. oktober å slå sammen bankene. Sammenslåingen innebærer at eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Sparebanken Sør overføres til Sparebanken Vest, og danner den nye sparebanken.

Navnet «Sparebanken Norge» ble vedtatt
Noen dager etter at generalforsamlingene vedtok sammenslåingen, ble navnet vedtatt av styrene i Sparebanken Vest og Sparebanken Sør. Sparebanken Norge blir det nye navnet til Norges beste sparebank, som skal ha et nasjonalt nedslagsfelt med base i Kristiansand og Bergen.

Vi skrudde volumet opp for tredje gang
I slutten av oktober arrangerte vi Volum for tredje gang, en gratis arena for teknologer, designere og markedsførere. På scenen, foran 900 deltakere, sto et stjernelag som delte rykende fersk innsikt fra bransjen. Tema for årets konferanse var «makt og påvirkning».

Høy egenkapitalavkastning i 3. kvartal
I 3. kvartal 2024 hadde Sparebanken Vest et resultat før skatt på 1.585 millioner kroner, opp fra 1.157 millioner året før. Egenkapitalavkastningen var 21,4 prosent, mot 16,1 prosent i fjor. Brutto utlån økte med 28,9 milliarder kroner til 277,2 milliarder fra tredje kvartal 2023, som gir en årlig vekst på 11,6 prosent.

Vi har landets mest fornøyde bedriftskunder
Hvert år måler EPSI hvor fornøyd folk og bedrifter er med banken sin. I 2024 havnet Sparebanken Vest på topp med de mest fornøyde bedriftskundene i landet, mens Bulder hadde landets mest fornøyde personkunder.

Sparebanken Norge får klarsignal fra Konkurransetilsynet
I slutten av november godkjente Konkurransetilsynet sammenslåingen mellom Sparebanken Vest og Sparebanken Sør. Dette var en svært viktig milepæl på veien mot Sparebanken Norge.

Storskjermvisning og folkefest
Sammen med Eviny arrangerte vi storskjermvisning av Branns to siste seriekamper på Torgallmenningen. Til tross for kulde og regnvær, møtte små og store supporterne opp og skapte en uforglemmelig folkefest med konkurranser, ansiktsmaling og musikk fra Lars Vaular.

EM-gull til «Jenter vil mer»
Kampanjen Jenter vil mer tok hjem gull under European Excellence Awards i Berlin i desember. Dette viser oss at kampanjen, som var nominert i tre kategorier, fortsetter å inspirere og engasjere langt utenfor Norges grenser.

Rekordstor respons i årets julekalender
Hvert år kan kunder nominere sine hjertesaker i Sparebanken Vests julekalender. I år mottok vi over 10.000 nominasjoner, der Familiestøtten fikk flest stemmer. Organisasjonen mottok 100.000 kroner til sitt viktige arbeid med å hjelpe familier i nød.

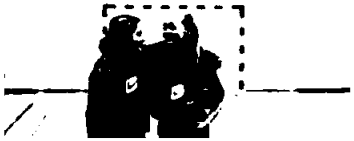
Rekordmange jentelag får støtte
Som en del av vårt samfunnsoppdrag jobber vi for like muligheter og rettigheter i idretten. Gjennom initiativet «Jenter vil mer» tildeles over 10,6 millioner kroner til 533 jentelag på Vestlandet – nesten dobbelt så mange som året før. Midlene går blant annet til treningsleirer, jentedager og tiltak som bygger lagkultur og trygghet. På to år har Sparebanken Vest nå delt ut over 16 millioner kroner, til over 850 lag på Vestlandet.

2.3 Fremtidsutsikter

VESTLANDET
Vestlandsindeksen er en kvartalsvis temperaturmåler for næringslivet på Vestlandet utarbeidet av Sparebanken Vest i samarbeid med Respons Analyse. Indeksen i fjerde kvartal 2024 er den 51. i rekken, og ble gjennomført blant over 700 bedrifter på Vestlandet. Indeksen består av resultatindeksen, som viser bedriftenes opplevelse av markedssituasjonen de siste tre måneder og forventningsindeksen, som måler bedriftenes forventninger til markedssituasjonen de neste seks måneder.

Resultatindeksen er uendret fra forrige kvartal. I første halvår 2024 var det en positiv utvikling i resultatindeksen, mens andre halvår medførte en utflating i indeksen, uten særlige variasjoner mellom fylkene i markedsområdet.

Forventningsindeksen stiger forsiktig fra 60,8 i tredje kvartal til 61,4. Etter flere kvartaler med store svingninger i forventningene, observeres nå en mer forsiktig optimisme for de kommende seks månedene. I lys av en sidelengs utvikling i resultatindeksen de siste to kvartalene, er det imidlertid lite som tyder på en ny periode med markant resultatoppgang.



Draktkampanjen
Vi vil at alle barn skal få kjenne stoltheten av å være på lag. I 2024 innvilget vi derfor alle søknader om drakter til fotball- og håndballag i aldersgruppen 6-12 år på Vestlandet, og delte ut nesten 13 500 draktsett.

Foto: Iselin Fotland

Regionalt er det Hordalandsområdet som opplever en økning i forventningsindeksen, mens forventningene i Rogaland og tidligere Sogn og Fjordane faller noe i kvartalet.

76 prosent av bankens utlånsportefølje består av lån til husholdninger, som over de siste par årene har blitt negativt påvirket av økt rentenivå, inflasjon og noe økt arbeidsledighet. Dette har svekket privatøkonomi og gjeldsbetjeningsevne for enkelte husholdninger. Forventningene fremover er nå noe mer positive som følge av lavere inflasjon, forventning om rentenedsettelser fra Norges Bank og et lønnsoppgjør i 2025 hvor det forventes reallønnsvekst.

Ifølge statistikk fra NAV over helt ledige arbeidstakere ligger arbeidsledigheten i fylkene i bankens primære markedsområde ved utgangen av kvartalet på 1,8 prosent, som både er et lavt nivå historisk sett og i tillegg under landsgjennomsnittet på 2,0 prosent. Innenfor markedsområdet har arbeidsledigheten økt 0,1–0,2 prosentpoeng i Vestland og Møre og Romsdal, men vært stabil i Rogaland.

SPAREBANKEN VEST
Styret i Sparebanken Vest er meget tilfreds med resultat, vekst og utvikling for banken i 2024. Egenkapitalavkastningen er betydelig over mål, soliditeten er god og utbytte er i tråd med bankens utbyttepolicy. Det gode resultatet innebærer også at Sparebanken Vest kan disponere betydelige beløp til gaver og kundeutbytte.

Ved inngangen til 2025 står Sparebanken Vest overfor spennende muligheter gjennom fusjonen med Sparebanken Sør. Den sammenslåtte banken, som får navnet Sparebanken Norge, vil se dagens lys 2. mai 2025. Banken blir da den største sparebanken i Norge med nærmere 450 milliarder kroner i utlånsvolum ved oppstart. Ambisjonen om å bli landsdekkende skal bygges over tid gjennom strukturell og organisk vekst. Første steg vil finne sted gjennom etablering i Oslo-området i 2025.

De finansielle målene for Sparebanken Norge vil være en egenkapitalavkastning på over 13 prosent, utdelingsgrad på om lag 50 prosent og en ren kjernekapitaldekning som ligger 1–1,25 prosentpoeng over summen av minste- og bufferkrav. Det er identifisert betydelige kostnads- og kapitalsynergier for Sparebanken Norge. I tillegg til å levere på bankens driftsmessige målsettinger, er det en klar ambisjon om at synergiene realiseres i tråd med plan. Markedet vil bli sekundert på synergiuttaket ved presentasjon av delårstall fremover.

Sparebanken Vest sine finansielle mål står ved lag i de fire første månedene i 2025. Vekstambisjonene på årlig basis er henholdsvis for person- og bedriftsmarked 4–5 prosent og 6 prosent på utlån og 4-5 og 5 prosent på innskudd. Målet for konseptet Bulder er 73 milliarder kroner ultimo 2025. Dette er i tråd med tidligere kommunisert mål.

Sparebankutvalget, som i høst leverte sin utredning til regjeringen, ble opprettet for å utrede hvordan en kunne ivareta og styrke egenkapitalbeviset og den norske sparebankmodellen. Utvalget har imidlertid foreslått en rekke lovforslag som representerer en trussel mot den unike sparebankmodellen og som kan utløse betydelige strukturendringer, svekket lokal forankring og økt bankkonsentrasjon.

De foreslåtte endringene vil fjerne svært mange av sparebankenes særegenheter og gjøre sparebankene til aksjebanker. Forslagene inkluderer å fjerne muligheten for sparebanker til å utbetale kundeutbytte, gjøre det enklere å omdanne sparebanker til aksjebanker og endre fordelingen av tap mellom eierandelskapital og grunnfondskapital.

Sparebanken Vest har, sammen med en rekke andre sparebanker, avgitt et eget høringssvar til utvalgets forslag. Etter bankenes oppfatning bør utvalgets forslag i sin helhet legges bort, samtidig som norske myndigheter går i dialog med EU for å sikre egenkapitalbeviset sin kapitalmessige stilling.

Sparebanken Vest og senere Sparebanken Norge skal være kapitaleffektiv, men samtidig godt kapitalisert for å kunne håndtere svingninger i rammebetingelser og porteføljе. Utdelingene vil ta utgangspunkt i bankens utbyttepolicy og tilpasses bankens resultater, vekstambisjoner og regulatoriske krav. Finansdepartementet vedtok like før årsskiftet å heve risikovektgulvet for banker som beregner kapital etter egne modeller (IRB) fra 20 til 25 prosent for boliglånsporteføljen fra 1. juli 2025. I bankens kapitalplanlegging må naturligvis denne endringen hensyntas. Vedtaket er i hovedsak begrunnet i konkurransemessige forhold og ikke i makroøkonomiske betraktninger.

Det har formodningen mot seg at denne økningen i risikovektgulvet isolert sett vil stå seg over tid. Banker som beregner kapital etter den såkalte standardmetoden, vil kunne ha lavere risikovekter på boliglånsporteføljen på belåningsgrader opp til 55–60 prosent. Vedtaket strider mot kapitaldekningsregelverkets logikk og bygger ikke opp under forsvarlig risikostyring. Styret forventer at dette blir endret, senest innen utgangen av 2026.

3. Vår strategiske agenda

3.1 Innledning

Gjennom 2024 har Sparebanken Vest arbeidet med å gjennomføre de eksisterende sentrale strategiene for konsernet. Fra offentliggjøringen av sammenslåingen med Sparebanken Sør ble annonsert i august ble det strategiske fokuset flyttet mot gjennomføring av et integrasjonsprogram som skal ta oss frem til juridisk fusjon mellom bankene 2. mai 2025.

3.2 Vår kjerne

Gjennom to hundre år har Sparebanken Vest skapt verdier, generasjon etter generasjon. Banken skal videreutvikle virksomheten ved å holde fast ved det som er kjernen i forretningsmodellen, definert med seks punkter, og samtidig arbeide systematisk med å skape ny fremgang.

1. *Vi skaper vår suksess i spenningsfeltet mellom sterkt samfunnseierskap og et krevende kapitalmarked*
2. *Det betyr noe hvor du kommer fra: Vi bruker vår kunnskap og kraft til å utvikle attraktive lokalmiljø og et sterkt Vestlandet*
3. *Vi skaper vår konkurransekraft gjennom et vinnerlag der hver enkelt eier sin egen vekst og utvikling*
4. *Vi er stor nok til å gå alene, og liten nok til å være den raske*
5. *Digitale løsninger i verdensklasse, kombinert med engasjerte mennesker som finner beste løsning på utfordringer og drømmer, er det som får våre kunder til å velge oss*
6. *Veien til suksess har alltid ligget i vår evne til å gjøre preik om til praksis*

Vi er avklart på hva vi står for. Samtidig utfordrer vi oss selv med stadig nye og ambisiøse strategiske mål. Slik gjenskaper vi fremgang, og slik skaper vi nye verdier.

3.3 Konsernstrategi

I konsernstrategien har vi satt oss mål om å være blant de to beste sparebankene på egenkapitalavkastning, kombinert med å være beste bank på kundetilfredshet.

Konsernstrategien setter retning for banken frem mot utgangen av 2026 med fire viktige hovedområder som konsernet må lykkes med for å realisere ambisjonene. Innen utgangen av 2026 skal banken lykkes med følgende områder:

En sterk distribusjonskraft og en attraktiv markedsposisjon i Møre og Romsdal og i Rogaland
Banken skal de neste to årene sikre en kontorstruktur som står seg over tid og som viser vår lokale identitet, tilhørighet og kraft. Vi skal også øke synligheten og kjennskap til vår merkevare i Møre og Romsdal og Rogaland.

Bulder har 83 milliarder i utlån og har en innvannende effekt på bankens egenkapital-avkastning
Bulder skal de to neste årene ta posisjonen som bransjens beste utfordrer. Vi skal bevise at det er mulig å skalere et mobilbankkonsept på digitale premisser og bygge lønnsomhet med en transparent prismodell i kjernen.

Frendegruppen et sterkt alternativ til tett alliansesamarbeid
Vi skal gjøre det enda mer attraktivt å være en del av produktsamarbeidet som inkluderer Frende, Brage, Borea og Norne. Vi skal identifisere områder hvor det gir mening at vi samarbeider for å realisere synergier og være et attraktivt alternativ til tett alliansesamarbeid i norsk banksektor.

Vi har en offensiv og kostnadseffektiv boliglånsvekst
Boliglån er vårt viktigste produkt, og vi skal øke automatiseringen i boliglånsprosessen. Vi skal jobbe strukturert og innsiktsbasert for å sikre at kundene får gode og relevante tilbud og råd, både digitalt og gjennom våre proaktive og dyktige rådgivere.

10 millioner kroner til ny innendørs fotballhall på Søre Neset

Et av våre viktigste satsingsområder er å bidra til levende lokalsamfunn for barn og unge langs Vestlandet. Søre Neset idrettslag har lenge hatt en ambisjon om å utvide treningstilbudet for barn og unge. Sparebanken Vest Arena på Søre Neset blir nå med støtte fra banken en komplett arena som er tilrettelagt for utendørs- og innendørsaktivitet hele året.

Den nye arenaen vil tilby en jevn temperatur hele året, noe som åpner opp for aktiviteter året rundt. Dette betyr enda flere aktiviteter for barn og unge. Prosjektet vil gagne alle idrettslag i Bjørnafjorden og Fana.

Les mer

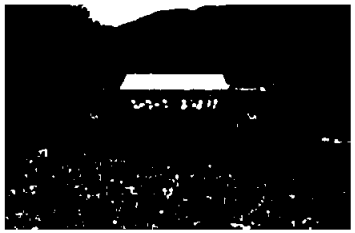
3.4 Kultur som konkurransefortrinn

Som selvstendig sparebank i krevende konkurranse med langt større aktører, har vi satt oss målet om å være den raske som slår de trege. Vår konkurransestrategi er å endre atferd i tråd med endrede rammebetingelser, mer smidig og effektivt enn våre konkurrenter. Derfor har vi arbeidet systematisk siden 2014 med å bygge den læringskulturen som gjør det mulig å ta posisjonen som Norges Beste Sparebank. Vi har utviklet ledertrening hvor et samlet lederkorps trener på de samme ferdighetene som kreves for å styrke våre prestasjoner. Vi har etablert en rekke, faste læringsarenaer hvor vi deler erfaringer og beste praksis på tvers av team og divisjoner, og vi har integrert denne tankegangen i måten vi setter ny strategisk retning.

Vårt kulturdokument inneholder seks korte kapitler som tegner et tydelig målbilde for vårt lagspill. Kulturdokumentet setter tydelig retning for det vi mener er mest verdifullt i kunnskaps-organisasjoner som vår: Opplevelsen av tilhørighet og av å være en viktig del av et lag du kan være stolt av. Lagfølelsen er selve fundamentet for trivsel, mestringsfølelse og personlig utvikling, og står helt sentralt i vår konkurransestrategi.

Dette arbeidet har gitt udiskutable resultater. Fra å prestere dårligst i kapitalmarkedet fra 2000 til 2012, har Sparebanken Vest prestert blant de beste de siste årene. Sammen har vi skapt en av Vestlandets aller mest attraktive arbeidsplasser, og en virksomhet som betyr svært mye for regionen. Det inspirerer og gjør oss stolte.

Stolt, men aldri tilfreds!



8000 elever fikk festivalopplevelse

Over 8000 ungdomsskoleelever fikk delta på en minifestival under Bergenfest Ung. Her er formålet at barn og unge får en god og trygg introduksjon til festivallivet, se aktuelle artister på scenen og kjenne på samholdet som er på festival.

Bergenfest Ung er et samarbeid mellom Bergenfest, Bergen Kommune og Sparebanken Vest, og finansieres blant annet av bankens samfunnsnyttige midler. Minifestivalen er i skoletiden for 8.-10. trinn samt barnehager i Bergen Kommune.

3.5 Best på adferdsendring

Adferdsendring er vår konkurransestrategi som skal legge til rette for å bygge en organisasjon som er rustet til å skape den beste banken i Norge på endring og utvikling. Vår ambisjon er at Sparebanken Vest skal tiltrekke, beholde og utvikle de beste medarbeiderne for å skape det vinnerlaget som alle vil være en del av.

Verdier skapes når dyktige kollegaer trives på jobb, når medarbeiderne er engasjert, har spennende utfordringer og en innholdsrik hverdag som gjør at man gleder seg til å gå på jobb. I Sparebanken Vest får man mulighet til å utvikle seg både faglig og personlig i en kultur hvor læring og samhold står høyt. Hver dag er man omgitt av gode kolleger som inspirerer og løfter hverandre, som gleder seg når andre lykkes og gir støtte når man opplever motgang. Sammen skaper vi en arbeidsplass hvor alle får utfordret seg selv til å være på sitt beste og bruke egne ferdigheter til å nå ambisiøse mål.

Vårt mål: Best på adferdsendring.

Verdiforslag til våre ansatte: Det mest spennende stedet å jobbe for medarbeidere som ønsker å utvikle seg.

Støtte til fritidstilbud for barn og ungdom

Gimle Basket og SK Trane videreføre sitt arbeid med å skape trygge og inkluderende møteplasser for barn og ungdom, med støtte fra Sparebanken Vest. Prosjektet gir et gratis fritidstilbud med leksehjelp, mat og aktiviteter etter skoletid, samt åpne arenaer i helgene. Målet er å gi barn og unge positive alternativer og rollemodeller, særlig i et område med lav levekårsindeks og høy frafallsrate i videregående skole.

Prosjektet består av daglige møteplasser med leksehjelp og mat, samt en åpen hall for ungdom hver lørdag kveld. Tilbudet er tilgjengelig for alle, uavhengig av klubbtilknytning, og skal bidra til økt trivsel, inkludering og forebygging av utenforskap. Gimle Basket og SK Trane ønsker ikke bare å fremme idrettsglede, men også å ta en aktiv samfunnsrolle ved å styrke lokalmiljøet og gi barn og unge trygge rammer for utvikling og mestring.

3.6 Norges beste digitale kundeopplevelser

Som selvstendig bank med skyhøye ambisjoner, må Sparebanken Vest utnytte sine teknologiske muligheter bedre enn konkurrentene. Vi skal sette standarden høyest i bransjen når det gjelder de digitale tjenestene som styrker vårt verdiforslag. Vi skal være banken med lavest kompleksitet, for vi vet at høy kompleksitet reduserer tempo, øker vår kostnadsbase og hindrer oss i å være «the fast beating the slow». Dette krever både at vi gjør ting riktig, og at vi gjør de riktige tingene.

Vi tar eierskap til den kommersielle effekten av tjenestene vi utvikler, og vet at vår oppside skapes gjennom systematisk etterlevelse av: «See it/Say it/Fix it». Våre kunderelasjoner skapes ikke enten fysisk eller digitalt, men gjennom alle kontaktflater der vi er relevante for kunden. Vi skal skalere som relasjonsbank gjennom å sikre at alle prosesser starter digitalt. Kunden skal komme raskere til mål, og rådgiver skal komme raskere i posisjon til å skape merverdi.

Ingen liker å bruke tid på å dobbeltsjekke, lete opp papirer eller å stå i telefonkø for oppgaver en kunne ha løst selv. Kontakten som oppstår i disse tilfellene, bygger ikke relasjon – det skaper friksjon. For kunden og for oss.

Vårt mål: Norges beste digitale kundeopplevelser.

Vårt verdiforslag for IT: Digitalt først, fordi det er enklere for kundene og for banken.

Friksjonsfrie, digitale kjøp

Vår digitale vekstmotor. *Omsette våre ledende digitale tjenester til kommersiell og skalerbar butikk.*

Funksjonsfri, digital kundeopplevelse

Nullvisjon for unødvendig oppfølging. *Sikre at vi bruker våre ressurser på å bygge relasjon til kunden, og ikke til å drifte og vedlikeholde dem.*

Smarte teknologivalg

Alle teknologivalg vi gjør *må bygge opp under prinsippet om at bankens konkurransekraft skal økes for hver endring vi gjør.*

3.7 Bærekraft – en drivkraft for en grønnere og sterkere Vestlandsregion

Vi skal drive bank i det mest avgjørende tiåret for å snu kode rød for verden, og samtidig være et kraftsenter som bidrar til at de løsningene Vestlandet utvikler som verden trenger, bygger varige verdier for vår region.

Tiden er ikke på vår side. Vi vet at det er behov for modig lederskap for at regionen, kundene våre og vår egen bank skal endre seg i en mer bærekraftig retning allerede i morgen. Morgendagen vil ikke være som i går, kundene våre og vi vil møte nye krav og forventninger, miljøavgifter som radikalt endrer bunnlinjen og overgang til nye teknologier vi ikke kjenner i dag. Når om lag 75 prosent av bankens utlånsbalanse består av boliglån, vet vi at vi må strekke oss langt for å gi tydelige råd og løsninger til kunder med bolig med lav energiklasse til å gjøre lønnsomme grep mens de kan, og før de må.

Vi har satt oss et mål om netto null klimagass-utslipp innen 2040. Dette er ti år før andre store selskaper og regioner. Vi har forpliktet oss til å sette vitenskapsbaserte mål for våre utslipp, inspirert av Parisavtalen. Banken setter vitenskapsbaserte mål etter inspirasjon fra 1,5-gradersmålet for hele virksomheten, inkludert egen drift, inspirert av retningslinjer fra Science Based Targets initiative (SBTi). Målene vil verifiseres av SBTi så snart deres veileder for netto null i finanssektoren er klar. Våre ambisiøse mål er viktige fordi finans er en drivkraft for å få endringer til å skje, og fordi vår konkurransekraft ligger i å være ett steg foran.

Bærekraft er en av våre største forretnings-risikoer og vår største forretningsmulighet. Vi skal være ett steg foran for å bygge varig konkurransekraft.

Vår visjon for bærekraft: Vi skal være en drivkraft i å bygge en grønnere og sterkere Vestlandsregion.

Verdiforslag for bærekraft: Den sterkeste pådriveren for å hjelpe deg som vestlending i å ta bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft.

3.8 Sammenslåingen mellom Sparebanken Vest og Sparebanken Sør

28. august 2024 vedtok styrene i Sparebanken Vest og Sparebanken Sør en plan om å slå seg sammen og danne Norges beste sparebank: Sparebanken Norge. Det nye finanskonsernet vil bli Norges største sparebank med over 1500 ansatte. Generalforsamlingene i begge banker vedtok sammenslåingen enstemmig 2. oktober 2024.

Juridisk fusjon mellom Sparebanken Vest og Sparebanken Sør vil være 2. mai 2025. Deretter følger en teknisk integrasjon som vi planlegger å ferdigstille innen utgangen av 2026.

Konsernsjef i Sparebanken Vest, Jan Erik Kjerpeseth, blir konsernsjef i den sammenslåtte banken, mens nåværende styreleder i Sparebanken Sør, Knut Ruhaven Sæthre, blir styreleder. Nåværende konsernsjef i Sparebanken Sør, Geir Bergskaug, trer inn som styremedlem i Sparebanken Norge.

3.9 Bakgrunn for sammenslåing

I over 200 år har Sparebanken Sør og Sparebanken Vest spilt en viktig rolle i utallige lokalsamfunn. Begge bankene er resultat av en rekke sammenslåinger og har gjennom generasjoner bidratt til vekst, aktivitet, arbeidsplasser og økonomisk trygghet for personkunder og bedrifter. Vi danner nå Norges største sparebank som basert på sparebankidéen vil ha et sterkt utgangspunkt for å møte fremtidig konkurranse og utvikling i finansiell sektor. Den nye banken blir en offensiv og sterk aktør med ledende lønnsomhet, forankret i hele Sør- og Vest-Norge.

Sparebanken Sør og Sparebanken Vest har lenge vært nære samarbeidspartnere med felleseide produktselsskaper og kjenner hverandre godt. Dette danner et godt utgangspunkt for en vellykket sammenslåing av to likeverdige parter som kjennetegnes av effektiv drift med lav kompleksitet.

Økt størrelse vil styrke konkurransekraften til fordel for kunder, lokalsamfunn, eiere og medarbeidere. Større balanse vil gi økt løfteevne i bedriftsmarkedet, samtidig som konkurranse-evnen i personmarkedet forsterkes ytterligere. Med økt størrelse styrkes også den nye bankens evne til å videreføre en ledende posisjon innenfor teknologi- og produktutvikling som blant annet gir sterk kostnadseffektivitet og fortsatt ledende teknologiske løsninger for kundene.

Den nye banken vil videreføre og styrke sitt bidrag til at Frendegruppen blir den mest attraktive partneren for uavhengige sparebanker.

ATTRAKTIV ARBEIDSGIVER MED TO HOVEDKONTORER
Sparebanken Sør og Sparebanken Vest har over lang tid utviklet sterke kompetansemiljøer. Sparebanken Norge vil ha to hovedkontorer lokalisert i Kristiansand og Bergen, og for å kunne ta posisjonen som Norges beste sparebank, er det avgjørende at konsernfunksjoner og kompetansemiljøer videreutvikles i begge byer. Sparebanken Norge vil bli en av de mest attraktive arbeidsplassene i norsk finanssektor med omkring 1 500 medarbeidere. Alle medarbeidere blir med videre, og det vil ikke bli oppsigelser som følge av sammenslåingen.

Den nye banken vil ha sterke kompetansemiljøer med et attraktivt internt arbeidsmarked og spennende utviklingsmuligheter for de ansatte. Satsing på organisasjonskultur og lederutvikling vil stå sentralt.

Styret i Sparebanken Sør har i samråd med styret i Sparebanken Vest besluttet at Sparebanken Norges hovedkontor i Kristiansand vil gjennomgå en full ombygging og modernisering, og bli et fremtidsrettet bygg for medarbeidere og kunder.

BETYDELIGE STORDRIFTSFORDELER OG KAPITALEFFEKTIVITET – ØKT LØNNSOMHET
Den sammenslåtte banken vil dra nytte av stordriftsfordeler, og har identifisert årlige besparelser på omkring 350–400 millioner kroner. Potensiale for besparelser er blant annet knyttet til IT-kostnader. Besparelser knyttet til personalkostnader vil bli realisert gjennom naturlig avgang. Kapitalstrukturen vil effektiviseres betydelig gjennom å benytte IRB-modellene til Sparebanken Vest på porteføljen til Sparebanken Sør. Innføring av CRR 3 med ny standardmetode vil også gi betydelig positiv kapitaleffekt for den nye banken.

Sparebanken Norge har som ambisjon å være ledende på lønnsomhet med et mål for egenkapitalavkastning på over 13 prosent. Sterk lønnsomhet kombinert med effektiv kapitalstruktur vil sikre fortsatt grunnlag for attraktive utdelinger til egenkapitalbeviseiere, kunder og lokalsamfunn.

LOKALT EIERSKAP ER FUNDAMENTET VI BYGGER PÅ
Lokalt eierskap videreføres og blir sentralt for Sparebanken Norge, hvor dagens sparebankstiftelser fortsatt vil være viktige egenkapitalbeviseiere.

Begge bankene har et betydelig samfunnseierskap gjennom grunnfondet og sparebankstiftelsene. Ved sammenslåingen vil grunnfondet i de to bankene slås sammen, og gjennom eventuelle fremtidige strukturendringer tilordnes grunnfondskapitalen landsdelene der de er bygget opp. På denne måten er dagens verdier sikret i respektive landsdeler. Den nye banken vil ha en egenkapitalbevisbrøk på omkring 40,4 prosent, på linje med dagens eierbrøker i de to bankene.

VIDERE SATSING PÅ FRENDEGRUPPEN OG TILKNYTTEDE SELSKAPER
Sparebanken Norge vil videreføre satsing på Frendegruppen for å sikre et attraktivt samarbeidsalternativ utenfor dagens sparebankallianser.

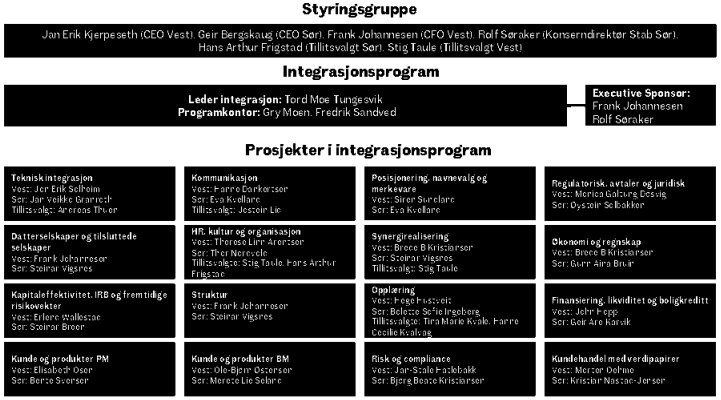
Banken vil bli majoritetsaksjonær i Frendeselskapene, herunder Frende Holding AS, Brage Finans AS, Balder Betaling AS og Frende Kapitalforvaltning AS. Sparebanken Vest planlegger nedsalg i Norne Securities slik at den samlede eierandelen for Sparebanken Norge vil bli under 50 prosent. Norne Securities vil dermed bli et tilknyttet selskap til Sparebanken Norge. I Frende Holding AS og Balder Betaling AS vil det etableres en struktur med A/B-aksjer hvor selskapene forblir tilknyttede selskaper. Brage Finans og Frende Kapitalforvaltning AS blir datterselskaper av Sparebanken Norge.

3.10 Integrasjonsprogram for Sparebanken Norge

Etter generalforsamlingene i Sparebanken Vest og Sparebanken Sør 2. oktober 2024 ble det opprettet et omfattende integrasjonsprogram med totalt 16 prosjekter som skal jobbe mot juridisk fusjon 2. mai 2025.

Programstrukturen er satt opp med en styringsgruppe på tvers av Sparebanken Vest og Sparebanken Sør bestående av konsernsjefer i begge banker, to konserndirektører samt hovedtillitsvalgte i begge banker. Hvert prosjekt har to prosjektledere, en fra hver bank, som skal sikre at vi har den rette fremdrift og kvalitet i arbeidet fremover.

Programstruktur frem til juridisk fusjon 2. mai 2025



Den tekniske fusjonen er planlagt gjennomført ved utgangen av 2026. Frem til da vil bankene operere på to tekniske plattformer med to separate nett- og mobilbanker. Fra 2. mai vil integrasjonsprogrammet reorganiseres mot neste fase.

Overordnede milepæler og prosess frem mot juridisk fusjon 2. mai 2025

3.11 Ambisjonene for Sparebanken Norge

Vi har allerede satt store ambisjoner for den nye banken. Sparebanken Norge skal være Norges beste sparebank, og det forplikter. Ingen har bedre forutsetninger enn oss for å å levere på ledende egenkapitalavkastning og de beste kundeopplevelsene i norsk banksektor. Når ny konsernledelse og øvrig organisering er satt, vil strategisk plattform for den nye banken videreutvikles.

4. Bærekraft

4.1 Innledning

Sparebanken Vest skal være den ledende drivkraften for å hjelpe vestlendinger med å ta bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft. Banken vil oppnå dette ved å tilby kompetent rådgivning og produkter som krever at kundene tar en bærekraftig tilnærming. Bankens langsiktige bærekraftsmål er netto null innen 2040.

Det vil si at bankens klimagassutslipp fra både intern drift og fra utlånsporteføljen i sum skal bidra med null klimagassutslipp i 2040. I dette kapittelet redegjør vi for hvordan vi har jobbet med verdiforslaget i 2024. Kapittelet starter med en beskrivelse av generelle opplysningskrav knyttet til bærekraft, i tråd med bærekraftsdirektivet CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) og rapporteringsstandardene ESRS (European Sustainability Reporting Standards). Bankens doble vesentlighetsanalyse gir et innblikk i hvilke områder av bærekraft banken fokuserer sitt arbeid på.

Med bankens vesentlige temaer som bakteppe, redegjør vi for bankens styring, strategi, risikostyring, mål og metoder på bærekraftsområdet. Bankens vurdering av vesentlighet kommer frem i kapittel 4.3. Bærekraftsrapporten dekker både oppstrøms- og nedstrøms- verdikjede, Kapittelet tar deretter for seg de mest vesentlige bærekraftstemaene for banken, som får hvert sitt delkapittel.

I kapittel 4.2.1: Klimarisiko og finansierte utslipp presenteres bankens klimaregnskap. Klimaregnskapet gir et godt innblikk i bankens klimarisiko, samt gir en status på bankens vei mot netto null innen 2040. Bankens langsiktige mål om netto nullutslipp ble i løpet av 2023 videre konkretisert gjennom bankens arbeid med omstillingsplaner, og underbygges av konkrete mål og handlingsplaner for personmarkedet, bedriftsmarkedet og egen virksomhet. Sekundering og status på disse presenteres i kapittel 4.2.2 (Bærekraftig finans) for å sikre troverdige tiltak og transparens mot interessenter, og er utarbeidet etter inspirasjon fra Science-Based Targets Initiative (SBTi) sin veileder for finansinstitusjoner. Kapittelet om bærekraftig finans inneholder også bankens rapportering opp mot EUs taksonomi.

Bankens bidrag gjennom samfunnsutbyttet beskrives i kapittel 4.3.1, og gir en status på bankens mål innen satsingsområdene «Kampen for inkludering, Sikre levende lokalmiljø og Omstilling for det grønne skiftet». I kapittel 4.3.2 presenteres bankens arbeid med sikkerhet og personvern med en sekundering på bankens arbeid innenfor dette vesentlige bærekraftsområdet. For å ivareta bankens informasjonssikkerhet, tar etablerte retningslinjer utgangspunkt i tredjepartsstandarder som ISO 27001/2 og Nasjonal sikkerhetsmyndighet (NSM) sine grunnprinsipper. I kapittel 4.3.3 presenteres bankens arbeid og strategier for å jage kompetanse, dekket inn av det vesentlige temaet «Kompetanseheving». Det siste vesentlige bærekraftstemaet for banken er «Forebygge økonomisk kriminalitet» som beskrives i kapittel 4.4.1.

Til sammen skal dette kapittelet gi en oversikt over våre mest vesentlige bærekraftstemaer, hvordan vi jobber med disse, sekundering på bærekraftsmålene vi har satt oss og hvordan vi sammen skal være en drivkraft i å bygge en sterkere og mer bærekraftig Vestlandsregion. Bærekrafts rapporten attesteres med en uavhengig attestasjon fra bankens revisor i kap 8.

4.1.1 GENERELLE OPPLYSNINGSKRAV KNYTTET TIL BÆREKRAFT

Rammer og datavalg

Den konsoliderte bærekraftsrapporten er utarbeidet i samsvar med kravene i regnskapsloven §§ 2-3 og 2-4, inkludert de europeiske standardene for bærekraftsrapportering (ESRS). Bærekraftsrapporten har samme omfang som de konsoliderte regnskapene og dekker rapporteringsperioden fra 1. januar 2024 til 31. desember 2024. Alle datapunktene inkludert i E-, S- og G-seksjonene er vurdert som vesentlige i henhold til vår doble vesentlighetsanalyse (DMA). Se informasjon om begrensningene i vår DMA og vår metodikk i dette kapittelet. BP-2 §8 er anvendt gjennomgående for rapporteringen ved at banken rapporterer opplysningskrav sammen med de opplysningen det vises til.

Innlemme ved referanse

Årsrapporten består av flere deler. Banken har valgt å innlemme noen ESRS opplysningskrav knyttet til organisatorisk og ledelses-opplysninger i den generelle årsrapporten.

Tabell 1: ESRS-opplysninger gitt utenfor bærekraftsrapporten

Opplysningskrav	Data-punkt	Seksjon	Side
ESRS 2 GOV-1	21 a-e, 22a-b, 23a-b	9.1.1 Redegjørelse for eierstyring og selskaps-ledelse	322
ESRS 2 SBM-1	40aa- iii	10. HR og Organisasjon	335-343
ESRS S1 SBM-2	12	10. HR og Organisasjon	335-344
ESRS S1-2	27a-e	10. HR og Organisasjon	335-343
ESRS S1-6	50c	10. HR og Organisasjon	335-344
	100, 102, 103, 1-d og 104		
ESRS S1-17	1-b	10. HR og Organisasjon	335-345

Målegrunnlag

Prinsippene har blitt anvendt konsekvent i rapporteringsåret og for sammenligningstall.

Konsolidering

Dataene er konsolidert i henhold til de samme prinsippene som regnskapet. Dermed omfatter de konsoliderte kvantitative og kvalitative ESG-dataene i morselskapet Sparebanken Vest og datterselskaper Sparebanken Vest Boligkreditt, Eiendomsmegler Vest, Jonsvoll utleie AS, Frende Kapitalforvaltning og Borea Asset Management. Tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter er ikke inkludert i de konsoliderte ESG-datapunktene. Konsolidering av alle kvantitative ESG-data følger prinsippene ovenfor, med mindre annet er spesifisert i regnskapsprinsippet plassert ved hvert rapporterte datapunkt i tabellene i seksjonene E, S og G. Adgangen til å utelate bestemt informasjon etter ESRS 2 BP 1 5 d er ikke benyttet.

Selskap som ikke inngikk i eierstrukturen ved gjennomførelsen av den doble vesentlighets-analysen, er ikke inkludert. De vil inngå i analysen for 2025. Det gjelder Frende Kapital-forvaltning og Borea Asset Management.

Temaene Personvern og sikkerhet, Samfunns-utbytte og Økonomisk kriminalitet dekker kun Sparebanken Vest og Sparebanken Vest Boligkreditt. Datterselskapene Borea Asset Management og Eiendomsmegler vest har ikke vært ansett som aktuelle for rapportering innen disse temaene.

Viktige estimater og vurderinger

For å kunne rapportere enkelte datapunkter, benytter vi vurderinger og estimater. Dette gjelder blant annet bankens klimaregnskap og taksonomirapportering. I disse vurderingene bruker banken anerkjente bransjeveiledere. Banken vurderer regelmessig bruken av estimater og vurderinger basert på erfaring, utviklingen av ESG-rapportering og en rekke andre faktorer. I tilfeller hvor vi gjør endringer i estimater, er disse spesifisert. For å sikre sammenlignbarhet, re-estimeres historiske verdier så langt dette er mulig. Noe måle-usikkerhet vil oppstå da banken er avhengig av pålitelig, kvalitativ data innhentet fra eksterne kilder. Når data ikke er tilgjengelig, vil det presiseres. Det gjelder taksonomi rapporten og klimaregnskapet. Der det blir brukt beste estimat metode. For mer informasjon om de viktigste estimatene, verdikjedeestimater, vurderingene, forutsetningene som er anvendt og eventuelt endringer som er gjort siden forrige rapport. Se kapitel *«Prosess for å identifisere bankens vesentlige tema»*, *«Risiko, muligheter og påvirkning»*, *«Klimaregnskap»* og *«Bankens omstillingsplan»*. I klimaregnskapets scope 3 - kategori 15 og shipping/offshore er beregninger for 2023 re kalkulert med tilsvarende metode som er benyttet for 2024.

Banken har valgt å benytte seg av innfasings-regler knyttet til besvarelsen av ESRS E1-9. Følgende opplysningskrav er besvart i det videre: E1-9, paragraf 64 a) og b), AR 69 a), 70 a), c), og E1-9, paragraf 66 c).

Styring av påvirkning, risiko og muligheter

Styrets oppsyn med påvirkning, risiko og muligheter innen bærekraft

Styret har ansvar for å påse at banken styrer innenfor ønsket risikoappetitt. Styret vedtar bankens mål, rammer og overordnede retningslinjer innenfor bærekraftsområdet gjennom bankens styrende dokumenter som strategier og bankens egen vurdering av kapital- og likviditetsbehov (ICAAP/ILAAP[1]) og styreinstruksen. Rapportering av risiko til styret gjøres kvartalsvis eller oftere ved behov. Styrets revisjonsutvalg forbereder styrets behandling av bærekraftsrapporteringen før godkjenning i styret. Styret vurderer bankens samlede risikobilde som moderat og styrt innenfor akseptable nivåer for risikotoleranse. Bærekraft har vært tema på styrekonferansen ved flere tilfeller for å styrke styrets bærekrafts-kompetanse og flere styremedlemmer har deltatt på kurser, seminarer og utdannings-programmer innenfor bærekraft.

Ledelsens rolle i vurdering og styring av påvirkning, risiko og muligheter innen bærekraft

Det er satt ambisiøse mål for bærekraft gjennom bankens strategi. Konsernsjef rapporterer til styret, og er overordnet ansvarlig for vurdering og håndtering av bærekraftsrelatert påvirkning, risiko og muligheter relatert til bankens utlånsaktiviteter, produkter og tjenester og bankens drift. Bærekraft er en sentral del av den kvartalsvise ledelsesrapporteringen til styret.

Bankens CFO har ansvar for utarbeidelse av bankens årsrapport. Oppgaven med bankens bærekraftsrapportering i årsrapport 2024 ivaretas av bankens økonomifunksjon som rapporterer til CFO. Det utføres fire-øyne-kontroll av samtlige leveranser som inngår i bærekraftsrapporteringen. Banken arbeider stadig for å styrke internkontroll etter hvert som nye rapporteringskrav implementeres, herunder dokumentasjon og kontinuerlig videreutvikling av prosess og metode Det ble i 2024 etablert en prosjektplan og prosjektgruppe for å fordele ansvaret og sikre besvarelse av de enkelte datapunktene. I 2025 vil det arbeides videre med å bedre rutiner for bærekraftsrapporteringen.

Banken søker å styrke internkontrollen på bærekraftsrapportering basert på bygging av automatiske rapporter, kontroll av innsamling og strukturering av bærekraftsdata og kontroll av datakilder. Dette skal sikre fullstendighet og integritet i dataene som rapporteres på bærekraft. Det gjennomføres kontroller av rapporteringsstrukturene, og administrasjonen rapporterer også status på datainnhenting fra verdikjeden til bankens styre. Automatiske rapporter tilstrebes slik at de enkelt kan utvides med mer data, etter hvert som dette blir tilgjengelig for banken. Kontrollene som utføres, er basert på en risikobasert tilnærming, i tråd med bankens overordnede risikostyringssystem. Det er identifisert risikoer i bærekrafts rapporteringen basert på datakvalitet. Flere analyser er avhengig av data fra eksterne kilder som for eksempel Eiendomsverdi.

Bankens overordnede risiko- og internkontroll-prosesser er beskrevet i styrevedtatt «Strategi for operasjonell risiko». Fra dokumentet fremkommer hvordan banken ivareta god risikostyring, med konkrete føringer for risiko-identifisering, risikovurdering, risikohåndtering, risikoovervåkning og rapportering. Bl.a. er det etablert en risikomatrise for å sikre konsistent og praktisk verktøy for konsistent risikovurdering, håndtering og rapportering iht bankens risikotoleranse. De overnevnte prinsippene er også gjeldende for hvordan vi identifiserer, overvåker og rapporterer bærekraftsrisiko.

[1] Internal Capital Adequacy Assessment Prosess

Bankens risikovurderingsprosess/aktsomhets-vurderinger er integrert i bankens overordnede risikostyringssystem og rapporteringsstrukturer. Dialog med bankens interessenter er en viktig del av aktsomhetsvurderingene. En mer detaljert beskrivelse av hvordan interessenter involveres i aktsomhetsvurderinger er beskrevet for hvert av bankens vesentlige tema. Områder hvor banken identifiserer negativ påvirkning rapporteres til styret kvartalsvis gjennom bankens risikorapportering, samt løftes gjennom bankens overordnede risikovurdering. Tiltak for å redusere den negative påvirkningen følges opp av ansvarlige i administrasjonen, og effekten av disse tiltakene rapporteres til styret.

Leder for bærekraft er ansvarlig for at bankens bærekraftstrategi etterleves, samt å utvikle og fasilitere strukturer som underbygger at banken oppnår målene i bærekraftstrategien. Dette ivaretas i tett samarbeid med alle bankens divisjoner for å sikre at bærekraft er en integrert del i hele bankens virksomhet, og at effektive og resultatorienterte tiltak iverksettes.

Banken har opprettet et tverrfaglig bærekrafts-team med medlemmer fra alle bankens divisjoner, kalt Green Team. Green Team identifiserer og følger opp tiltak og effekt for banken, og følger opp sekundering mot bankens målsettinger. Leder for bærekraft er ansvarlig for Green Team og koordinerer aktiviteter på tvers, mens den enkelte ansvarlige i hver divisjon har ansvar for divisjonens tiltaksliste og rapportering til sine respektive konserndirektører. Green Team har ansvar for bankens vesentlige bærekraftstema, og gruppens sammensetning ble oppdatert for å reflektere dette og bankens nyeste organisa-toriske endringer i 2024. I den anledning ble også Eiendomsmegler Vest en del av Green Team. Green Team har også ansvar for bankens vesentlighetsanalyse og årlig revidering av denne.

I 2023 utarbeidet banken bærekraftsmål for bankens samfunnsnyttige midler. Disse har blitt videre konkretisert og tallfestet i 2024. Konserndirektør Konserntjenester har ansvaret for å sikre at disse bærekraftsmålene nås, og målene er behandlet i konsernledelsen og presentert for bankens generalforsamling. Ansvarlig for samfunnsansvar forvalter etterlevelse av prinsippene ved utdeling av samfunnsutbytte.

Påvirkning, risiko og muligheter knyttet til sikkerhet og personvern er tatt høyde for i bankens rammeverk knyttet til personvern og informasjonssikkerhet. I bankens rammeverk er det definert tydelige roller og ansvar, fordelt på førstelinje, andrelinje (Compliance) og tredjelinje (internrevisjon). Banken har også et eget personvernombud.

Banken har et viktig samfunnsansvar for å sikre at bankens produkter og tjenester ikke misbrukes til kriminelle handlinger. Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem og truer samfunnet vi lever i og tilliten til både finansmarkedet og offentlige institusjoner. Økonomisk kriminalitet er profittmotivert og omfatter en rekke ulike kriminelle forhold, som hvitvasking, terrorfinansiering, brudd på internasjonale sanksjoner, svindel og korrupsjon. De kriminelles formål er å kunne nyte godt av utbyttet de har skaffet seg gjennom de kriminelle handlingene. Banker er derfor særlig utsatt for misbruk av kriminelle for å kamuflere sine handlinger og kriminelle aktiviteter.

Banken jobber systematisk for å forhindre at våre produkter og tjenester benyttes til slik kriminell aktivitet. Avdeling for Økonomisk kriminalitet er ansvarlig for at bankens arbeid med å forebygge økonomisk kriminalitet er implementert i hele banken.

For å sikre dette, har banken etablert tre forsvarslinjer. Første forsvarslinje er risikoeier, andre forsvarslinje er bankens Compliance-funksjon og tredje forsvarslinje er internrevisor. Konserndirektør for Finans og Eierstyring er bankens hvitvaskingsansvarlig. Hvitvaskings-ansvarlig setter bankens risikotoleranse i samråd med bankens avdelinger, og fremmer forslag til gjennomgang og beslutning hos konsernsjef og styret. Banken har også en egen antihvitvaskingskomité (AHV-komité). AHV-komiteen er sammensatt av flere faste medlemmer fra Konsernledelsen, Økonomisk kriminalitet, AHV- avdelingen, Risk Management og Compliance. Hvitvaskingsansvarlig leder komiteen, og er den som har beslutningsmyndighet.

[2] Environmental Societal Governmental

For å redusere operasjonell risiko knyttet til bærekraft, er flere tiltak iverksatt, herunder internkontroll med to par øyne, dokumentering og kontinuerlig bygging av prosess og metode. ESG[2] er et område i rask og kontinuerlig endring. Det er forventet, og innført, en rekke nye regulatoriske krav, både nasjonalt og internasjonalt. Dette øker etterlevelsesrisikoen, og Sparebanken Vest har derfor iverksatt flere tiltak for å redusere denne risikoen på ESG-området. Banken er involvert i flere deler av Finans Norges arbeid med bærekraft, og er også en del av fagutvalg bærekraftig finans og referansegruppe bærekraftig finans. Gjennom denne kanalen distribueres det regelmessig informasjon om regelverksutvikling.

Konserndirektør Risk Management er ansvarlig for at bærekraft er inkludert i det helhetlige rammeverket for risikostyring og sentrale styringsdokumenter på risikoområdet. Bærekraftsrisiko skal vurderes på lik linje med øvrige risikofaktorer basert på en risikobasert tilnærming. I 2024 har bærekraft vært løftet til bankens styre som en av bankens topp risikoer. Bankens risikostyringsfunksjon jobber tett med alle bankens divisjoner.

Både risikoer og muligheter vurderes via bankens prosess for nye produkter og tjenester, hvor fageksperter innen juridisk, bærekraft og compliance vurderer risiko knyttet til bærekraft ved nye eller vesentlig endring i produkter, tjenester, systemer mv. Det er også innført kontroller på bærekraftsområdet, herunder forkontroll av kredittsaker og stikkprøvekontroller. Videre gjør bankens Compliance-funksjonen egne kontroller, herunder vurdering av bankens etterlevelse av åpenhetsloven. Videre er det gjennomført internrevisjonsprosjekter med vurdering av bankens bærekraftsrapportering og integrering av ESG i kredittrammeverket. En mer detaljert beskrivelse av hvordan aktsomhetsvurderinger utføres, er beskrevet i kapitlene for hvert av de vesentlige temaene.

Banken jobber også kontinuerlig med kompe-tanseheving, og bærekraft har vært et sentralt tema på egne læringsarenaer for bankens ansatte. Det er en forventning, både fra myndigheter og marked, at bankens rådgivere

Foto: Veronika Stuksrud / Fotova

og øvrig organisasjon skal bygge kompetanse på bærekraft for å være rustet for endring i rammebetingelsene. Avdeling for bærekraft er sentral i å bidra med faglig oppdatering på tvers av organisasjonen.

All aktivitet i konsernet skal ta hensyn til og støtte opp om bankens Prinsipper for Samfunnsansvar som følger i bærekraft-biblioteket på spv.no. Formålet er å sikre at banken bidrar positivt til klima, miljø, natur, sosiale forhold og god virksomhetsstyring, og dermed bidrar til å fremme ansvarlig og bærekraftig forretningsvirksomhet.

Sparebanken Vest jobber også aktivt med det sosiale aspektet av bærekraft. HR-prosessene i banken skal sikre at banken ivaretar nye og eksisterende medarbeidere på best mulig måte, og gjennom dette sikre gode arbeidsforhold. Interne retningslinjer gjennomgås og oppdateres jevnlig, som de etiske retningslinjene, for å håndtere faktiske og potensielle negative konsekvenser for anstendige arbeidsforhold og grunnleggende menneskerettigheter. Banken gjennomfører konsekvent meningsfylt interessedialog med arbeidstakerrepresentanter og fagforeninger.

Banken benytter scenarioer fra Bank of England og Network for Greening the Financial System (NGFS) for å vurdere hvordan et 1,5°C scenario kan påvirke bankens forretninger, strategi og finansielle planlegging. Dette er ytterligere beskrevet i kapittel 4.4 Klimarisiko.

Kompetanseheving på bærekraftsområdet er også en sentral pilar i bankens virksomhets-strategi. Bankens Risk Management divisjon ved avdeling for bærekraft har det faglige ansvaret for bærekraftkompetanse i banken, og skal sørge for at de ansatte har verktøyene de trenger for å tilegne seg denne. Dette inkluderer opplæringsmateriell, kurs og samlinger rettet mot ulike tema innen bærekraft. Klimarisiko har vært et sentralt tema på flere fagsamlinger.

Banken opplever en stor pågang av søknader og initiativ knyttet til samfunnsnyttige midler. Banken har vurdert at det er en risiko for å tildele samfunnsnyttige midler til mottakere som ikke har riktige intensjoner eller som ikke klarer å gjennomføre prosjekter på en måte som skaper ønsket effekt. Banken har derfor innført et internkontrollsystem for utdeling av samfunnsnyttige midler. Alle søknader om samfunnsnyttige midler kommer inn i en felles portal, hvor søknadene merkes basert på innsatsområde. Ansvarlig for samfunnsansvar gjennomgår og kategoriserer samtlige søknader. Utdeling av samfunnsnyttige midler inngår også i bankens Compliance-rammeverk for kontroller.

Tabell 2: Due diligence

Elementer i due diligence	Seksjon i bærekraftsrapporten
Integrering i styring, strategi og forretningsmodeller	• Styring av påvirkning, risiko og muligheter s. 27 • Bankens strategi for bærekraft s. 31–33
Berørte interessenter	• Interessenter s. 51 • Trivsel og engasjement s. 339 • KTI undersøkelsen kunder s. 199 • Leverandør validering s. 51
Identifisere og vurdere skadevirkninger	• Hendelsesbasens. 104–112 • Leverandør validering s. 55–56 • Personvern og sikkerhet s. 104–112 • Forebygge økonomisk kriminalitet s. 132–134 • Trivsel og engasjement s. 172 • Kredittpolicies s. 46–57
Oppfølging og etter-levelse av krav og tiltak	• Obligatorisk bærekraftsopplæring til alle ansatte s. 82–92, 104, 113–115 • Leverandør validering s. 55–56

Insentivordninger

For å nå bankens langsiktige bærekraftsmål med netto null utslipp innen 2040, er det som et virkemiddel knyttet insentivordninger opp mot bærekraftslinkede måleparametere i divisjonenes målekort.

Målekortet for hver divisjon er et sett med måleparametere med ulik vekting, som til sammen danner grunnlaget for deler av den ansattes bonus. Divisjonsmålekortet utgjør 40prosent av det samlede bonusgrunnlaget for ansatte i divisjonene mens 10 prosent for konsernlederne. 2023 var det første året hvor en måleparameter knyttet til bærekraft var inkludert i bankens målekortstyring. I 2023 var det egne måle-parametere for personmarkedsdivisjonen og konserndirektører for privatmarkedet, samt for bedriftsmarkedsdivisjonen og konserndirektør for bedriftsmarkedet. Dette ble videreført i 2024.

For 2025 har styret besluttet at en bærekrafts-relatert måleparameter skal inngå i konsern-målekortet, slik at alle ansatte og ledere har incentivmekanismer knyttet til bærekraft i sine bonusordninger. Målekortparameteren på konsernnivå er en vekting mellom måle-parameteren på privatmarked (40 prosent) og bedriftsmarked (60 prosent). Mål for privatmarked knytter seg opp mot salg av grønne lån og omstillingslån, mens det for bedriftsmarked handler om hvor stor andel av nye lån som er bærekraftslinkede.

På overordnet nivå blir insentivordningene vurdert og fastsatt av bankens styre. På divisjonsnivå blir grunnlaget for måloppnåelse fastsatt av bankens konsernsjef.

Styrets godtgjørelse er ikke knyttet til noen bærekraftsmål.

Bankens strategi for bærekraft

Sparebanken Vest har satt et langsiktig mål om netto null utslipp innen 2040. I 2023 laget banken en omstillingsplan for hvordan banken skal nå sine bærekraftsmål, som underbygges av konkrete mål og handlingsplaner for personmarkedet, bedriftsmarkedet og egen virksomhet. Disse målene er en viktig del av realisering og implementering av bankens virksomhetsstrategi. Målene er viktige verktøy for at banken skal forstå og redusere egen klimarisiko, samt kunne identifisere sektorer og prosjekter som bidrar til omstilling og nye inntjeningsmuligheter.

Jenter vil mer

Jenter vil mer-initiativet handler om å gi like muligheter til gutter og jenter. I 2024 ble det delt ut 10.6 millioner kroner, fordelt på 533 jentelag. Dette er en dobling fra året før, noe som viser behovet for denne satsingen. Initiativet har bidratt til en positiv effekt på flere områder, og bidrar til å gi jenter et treningstilbud som de fortjener og ønsker. Kampanjen har mottatt flere priser både nasjonalt og internasjonalt.

Foto: Veronika Stuksrud

Mer om de konkrete målene kan leses under kapittel 4.2.1 Bærekraftig finans under bankens omstillingsplan.

Bærekraftsområdet gjennomgår kontinuerlig utvikling og er preget av betydelig usikkerhet. Som følge av dette, må bankenes omstillings-planer være tilpasningsdyktige. I løpet av 2025 vil Science-based Targets initiative (SBTi) lansere en veileder spesifikt rettet mot banker for etablering av mål og handlingsplaner som tar sikte på å oppnå netto null utslipp (Financial institutions Net-zero). Banken har allerede tatt i bruk SBTi's verktøy (Financial institutions Near-Term criteria version 2) for kortsiktige målsettinger for å fastsette bransjespesifikke mål, såkalte «near-term targets» som strekker seg frem til 2030. Imidlertid forventes det at disse målene vil kreve justeringer i samsvar med den kommende veilederen. Når veilederen fra SBTi er blitt publisert vil banken sende inn mål for godkjenning innom en 6 måneders periode.

Tiden er ikke på vår side for å stoppe klima-endringer, og Sparebanken Vest mener derfor at det er viktig at ufullstendig metodikk og lav datakvalitet ikke skal være til hinder for handling på kort sikt. Tvert imot, banken er fast besluttet på å handle nå. Dette innebærer at tøffe utslippskutt må iverksettes umiddelbart, mens justeringer i metodikk kan gjøres underveis. Dette er også i tråd med gjeldende veiledninger fra SBTi. Banken vurderer at transparens ut mot interessenter vil være viktig i en slik prosess.

Banken bruker 1,5 graders-scenarier i samsvar med retningslinjene fra SBTi for å

beregne utslippsmål og bankens baner for dekarbonisering, men erkjenner at eksterne faktorer utenfor bankens kontroll kan påvirke bankens evne til å oppnå bærekraftmålene. For eksempel kan fremtidig teknologisk utvikling påvirke muligheter for utslippsreduksjon. For banken er det derfor viktig å sette retning mot netto null, men samtidig anerkjenne at utslippsreduksjonen ikke vil følge en lineær bane mot 2040. Bankens mål og planer vil være dynamiske og oppdateres i samsvar med endringer i regelverk, veiledninger fra myndigheter, bransjepraksis og vesentlig utvikling som per i dag er ukjent.

For å sikre retning mot en større andel av utlånsporteføljen i samsvarer med EU-taksonomien justeres kredittprosesser i tråd med taksonomien.

Strategi knyttet til egen arbeidsstyrke
Konkurransestrategien skal legge til rette for å bygge en organisasjon som er rustet til å skape den råeste banken i Norge på endring og utvikling. Vi må lære raskere enn andre, og atferd og kultur er våre viktigste konkurransefortrinn. Derfor investerer vi tungt for å sikre at Sparebanken Vest er det mest spennende stedet å jobbe for de som ønsker å utvikle seg. Slik skal vi tiltrekke, utvikle og beholde de dyktigste folkene og slik skaper vi gode resultater og de beste kundeopplevelsene. For vi vet at verdier skapes når dyktige kollegaer trives på jobb - når vi er engasjert, har spennende utfordringer og en innholdsrik hverdag som gjør at vi gleder oss til å gå på jobb.

Produkter og tjenester
Utvikling av bærekraftige produkter og tjenester er vesentlig for å nå bankens klimamål, da bankens klimarisiko er sentrert i bankens nedstrøms verdikjede. Se eget kapittel for det vesentlige temaet, Bærekraftig finans.

Banken gir råd og finansiering som bidrar til langsiktig og bærekraftig vekst både for personkunder, den enkelte bedrift sine prosjekt og også for Vestlandet som region. Banken bidrar til dette gjennom å rådgi kunden til å gjøre gode finansielle valg og sikre at banken finansierer virksomheter som driver bærekraftig. Dette kaller vi for «Bærekraftig finans». Sparebanken Vest ønsker å fremme bærekraftige løsninger og oppmuntrer til bærekraftig forretningsvirksomhet, og har iverksatt retningslinjer hvor relevante risikoer knyttet til etikk og bærekraft skal vurderes på lik linje med andre risikoer i kredittgivningen. Gjennom rådgivning har banken mulighet til å påvirke kundens atferd i positiv retning, og til å bidra til at både kundene og banken når overordnede bærekraftsmål på kort-, mellomlang- og lang sikt.

Banken har produkter til både personkunder og bedriftskunder med kriterier som påvirker kundene til å gjøre mer bærekraftige investeringer. Den vesentlige påvirkningen er således vurdert å være konsentrert i bankens nedstrøms verdikjede, både ved at banken kan påvirke kunder gjennom rådgivning og tilgjengelige produkter, men også at banken blir påvirket gjennom regulatoriske flytt og økt etterspørsel etter bærekraftige eller bærekraftslinkede produkter. De grønne produktene er linket mot EU taksonomien der hovedvekten av den grønne boliglånsporteføljen er klassifisert til å være i samsvar med EU-taksonomien. De grønne lånene tilbys kunder med energi klasse A og B, men der bygg med energi klasse B kan bli klassifisert som ikke i henhold til taksonomien avhengig av byggeår og størrelse.

Innlånssiden er også en viktig del av bankens verktøy for omstilling. Grønne obligasjoner er en sentral del av bankens bærekraftsstrategi, da grønne obligasjoner er sammenhengen mellom kapital som lånes ut og kapital som lånes inn. Banken har satt opp spesifikke mål for utlånsporteføljen delt opp i industrier.

Tabell 3: Oversikt over bankens grønne produkter

	Tilbys:	I tråd med EU taksonomi	Bidrar til mål i omstillingsplan
Grønt oppgraderingslån	Primærbolig opp til 500 000 kr, Krav til energiforbedring på minim 30 %	Nei	Ja
Grønt boliglån	Alle med bolig med energimerking A og B		
Energimerking A		Ja	Ja
Energmerking B		Delvis avhengig av byggeår og størrelse	Ja
Energilån	Primærbolig, sekundærbolig og fritidsbolig inntil 300 000 kr, krav til energieffektiviserende tiltak	Nei	Ja
Grønne Fond	Alle, gjelder fond som investerer i selskaper som forsøker å finne smarte, miljøvennlige løsninger på verdens utfordringer	Nei	Ja
Grønt lån bedriftsmarked	Bedrifter med tekniske kriterier, sosiale minumum og DNSH* i samsvar med EU taksonomi	Ja	Ja
Bærekraftslinkede lån Bedriftsmarked	Bedrifter med bærekraftsmål som knyttes til finansieringen	Nei	Ja

* Do No Significant Harm

Tabell 4: Bankens overordnede mål; Netto utslipp innen 2040

Basisår: 2022

Segment	Near-term target	Metode	Scope (GHG-protokollen)
Boliglån	Redusere karbonintensitet med 48 %	Science-based targets Sectorial decarbonisation approach (SDA)	Scope 3, category 15
BM Eiendom	Redusere karbonintensitet med 40 %	Science-based targets Sectorial decarbonisation approach (SDA)	Scope 3, category 15
Fiskeri	Redusere karbonintensitet med 42 %	Absolute contraction approach per production unit	Scope 3, category 15
Havbruk	Redusere karbonintensitet med 42 %	Absolute contraction approach per production unit	Ja Scope 3, category 15
Shipping (lasteskip)	Shippingporteføljen smal minimum redusere sine utslipp iht. Poseidon Principles sin dekarboneringsbane for shipping	SDA: Poseidon Principles	Ja Scope 3, category 15
Shipping (øvrige skip)	I løpet av 2025 skal banken finne målemetoder på øvrige segment i shipping-porteføljen, basert på relevant utslippsintensitet i disse segmentene	Finne baseline	Ja Scope 3, category 15
Vannkraft	Doble utlånsvolum innen 2025 fra 2020. Videre 5 % årlig vekst.	Vekstmål	Ja Scope 3, category 15
Egen drift	Redusere bankens scope 1 og 2 iht. SBTi sin dekarboneringsbane	Absolute Contraction Approach	Scope 1 and scope 2

Mer om hvordan banken systematisk arbeider med produkter og forretningsstrategi i tråd med omstillingsplan kan leses under kap 4.5.1 Risiko, muligheter og påvirkning.

Kunder
Pådriver for bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft
Sparebanken Vest skal være den sterkeste pådriveren for å hjelpe vestlendinger å ta bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft. I 2024 har bærekraft vært på agendaen i kundemøter, og over 30,7 prosent. prosent av alle nye lån og refinansieringer til bedriftsmarkedskunder har vært med bærekraftslinket struktur.

4.1.2 VESENTLIGHETSANALYSEN

For å sikre at banken jobber med de riktige og mest vesentlige områdene innen bærekraft, har banken gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse. Den doble vesentlighetsanalysen er gjort på aggregert nivå og gjelder for konsernet, herunder morbank Sparebanken Vest, Sparebanken Vest Boligkreditt AS, Eiendomsmegler Vest AS og Jonsvoll Utleie AS. Selskap som ikke var en del av eierstrukturen på tidspunktet for gjennomføringen av analysen, er ikke inkludert. Borea Asset Management og Frende Kapitalforvaltning vil derfor være en del av neste års vesentlighetsanalyse. Oppkjøpet av Borea Asset Management ble gjennomført i årets siste kvartal. Utover dette, og med bakgrunn i FAQ 7 i IG 1 Materiality Assessment, vurderer banken at oppkjøpet ikke er stort («major») ut fra oppkjøpets påvirkning på konsernets resultat for regnskapsåret 2024. Den doble vesentlighetsanalysen ble derfor ikke oppdatert etter oppkjøpet men banken vil inkludere Borea Asset Management i analysen for 2025.

En slik analyse viser hvilke områder Sparebanken Vest har størst påvirkning på, inkludert de økonomiske, klima- og miljømessige og sosiale forholdene i bærekraftig utvikling.

For å definere informasjon som inkluderes i bankens bærekraftsrapport, er flytdiagrammet i ESR1 Appendix E benyttet. Bankens vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter, som identifisert gjennom den doble vesentlighet-

sanalysen, er kartlagt opp mot den komplette listen over bærekraftstemaer i ESRS 1 AR 16, og vesentlige rapporteringspunkter er identifisert ihht. flytdiagrammet. I de tilfeller hvor en vesentlig påvirkning, risiko eller mulighet ikke anses tilstrekkelig dekket av en temastandard angitt i AR 16, har banken etablert enhetsspesifikke temaredegjørelser, hvilket er tilfellet for det vesentlige temaet «Samfunnsutbytte». Redegjørelsen for dette vesentlige temaet følger kravene i ESRS 1 om å redegjøre for styring, strategi, påvirkning, risikoer og muligheter, samt minimumskravene knyttet til redegjørelse for policies, handlinger, måleindikatorer og mål (MDR). For vesentlig tema «Samfunnsutbytte» er det videre, ihht. ESRS 1 §AR15, sett hen til det nærliggende temaet S3 for veiledning til oppbygging av rapporteringspunkter, i tillegg til at banken redegjør for et utvalg S3-datatpunkter som er ansett som relevante for det vesentlige temaet (disse er oppgitt i innledning til temakapittelet).

Videre er identifikasjon av vesentlige rapporte-ringspunkter i ESRS-temastandardene banken skal rapportere i henhold til, gjort etter veiledning fra EFRAGs Q&A ID177 - Mapping of sustainability matters to topical disclosures fra juli 2024. Det er benyttet profesjonelt skjønn for å vurdering av samsvar mellom vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter og relevante opplysningskrav og datapunkter i temastandardene. Informasjonen som redegjøres i denne rapporten er vurdert som relevant på grunn av dens betydning knyttet til en vesentlig påvirkning, risiko og mulighet, og/eller dens evne til å gi leseren tilstrekkelig relevant informasjon for beslutningstaking.

Den doble vesentlighetsanalysen er gjennomført med workshops som inkluderte 23 medarbeidere fra konsernet. Gruppen har kartlagt eksterne interessenter slik som kunder, leverandører, samarbeidspartnere og samfunnsaktører, og bidratt til å definere hvilke bærekraftstemaer som påvirker bankens utvikling, finansielle posisjon og resultater (såkalt finansiell vesentlighet), og hvilke bærekraftstemaer banken påvirker internt og eksternt gjennom sin virksomhet, enten negativt eller positivt (såkalt sosial og miljømessig/samfunnsmessig vesentlighet).

På denne måten har banken bedre kjennskap til hvordan driften påvirker ulike bærekraftstemaer, slik at banken aktivt kan prioritere og arbeide systematisk med de temaene hvor banken har størst påvirkning, risiko eller muligheter (IRO). Den doble vesentlighetsanalysen er utarbeidet i henhold til kravene i bærekraftsdirektivet (CSRD) som trådte i kraft i 2024. Prosessen for dobbel vesentlighet er i tråd med kravene i bærekraftstandarden (ESRS 1). Styre og ledelsen har tatt del av listen over alle IROer og kommet med innspill under styrebehandlingen av vesentlighetsanalysen. Banken har etablert retningslinjer for årlig revidering av bankens identifiserte vesentlige tema.

Under følger mer informasjon om
1. Prosessen banken har fulgt for å definere vesentlige tema
2. Bankens verdikjede
3. Bankens interessentgrupper
4. Bankens vesentlige tema
5. Styring av påvirkning, risiko og muligheter

Prosess for å definere bankens vesentlige tema
Fra 2019 til 2023 rapporterte banken i henhold til The Global Reporting Initiative (GRI). Bankens første vesentlighetsanalyse ble utarbeidet i 2019. Dette var en enkel vesentlighetsanalyse som fokuserte på vesentlige påvirkninger, sett fra bankens og bankens viktigste interessenters side. Banken har årlig gjennomgått vesentlig-hetsanalysen og rapportert de vesentlige temaene i årsrapporten.

Sparebanken Vest utarbeidet første gang en dobbel vesentlighetsanalyse i forbindelse med strategiarbeidet for ny bærekraftsstrategi i 2022. En dobbel vesentlighetsanalyse er en prosess, og ble derfor videreutviklet i løpet av 2023. I 2024 trådte bærekraftsdirektivet (CSRD) i kraft, og banken har i 2024 oppdatert den doble vesentlighetsanalysen for å samsvare med kravene i bærekraftsstandardene ESRS 1 og ESRS 2. Prosessen bidrar til å identifisere relevante bærekraftstemaer for banken og bankens interessenter, og omfatter alle

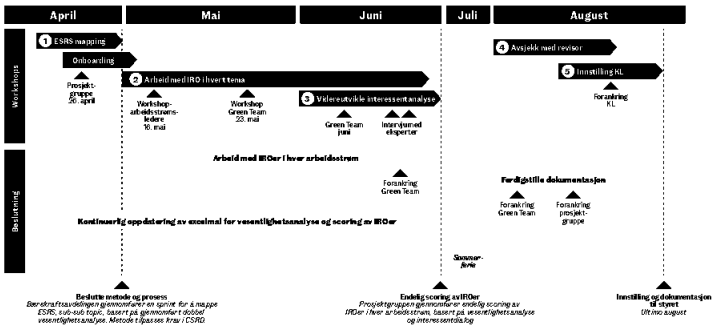
vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter i bankens verdikjede.

Vesentlighetsanalysen for 2022 dannet grunnlaget for det videre arbeidet med implementeringen av bærekraftsstrategien i 2023, hvor listen over vesentlige temaer ble tydeligere raffinert og knyttet opp mot de fire byggesteinene i bankens bærekraftsstrategi: «Jage kompetanse, Fra innsikt til motiverende løsninger, Velge og utvikle kunder og Akselerere et bærekraftig samfunn». Bankens vesentlige tema ble knyttet opp til bærekraftsdirektivet sine rapporteringsstandarder (ESRS) for å kunne arbeide målrettet i 2024 for å dekke observerte gap til det nye bærekraftsdirektivet som trådte i kraft. Dette dannet grunnlaget for bankens revisjon av den doble vesentlighetsanalysen gjennom fire faser:

1. *Identifisering av påvirkning, risiko og muligheter*
2. *Prioritering av de mest vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter basert på bankens bærekraftstrategi og kartlegging av disse opp mot ESRS*
3. *Forankring av vesentlige temaer med ledelsen, styrets revisjonsutvalg og bankens styre*
4. *Implementering av vesentlige tema i årsrapporten*

Det videre arbeidet med den doble vesentlighetsanalysen i 2024 har vært gjort av bærekraftsavdelingen, Green Team og den tverrfaglige prosjektgruppen for implementering av CSRD. Det har vært iterative tilbakemeldinger og validering av prosessen. Forankring i styret og ledelsen har vært sentralt for å sikre kvalitet og få tilbakemeldinger på prioriteringene som har blitt satt. Figur 1 viser prosess for revidering av bankens doble vesentlighetsanalyse.

Figur 1: Prosess vesentlighetsanalyse



For å identifisere bankens vesentlige påvirkninger, ble det i den doble vesentlighetsanalysen vurdert aktiviteter både i egen virksomhet og i bankens verdikjede som kan medføre faktisk eller potensiell påvirkning på omgivelser, mennesker og miljø. Eksempelvis viser bankens klimaregnskapshistorikk at utlånsporteføljen har hatt det største klimaavtrykket, og denne påvirkningen fra aktiviteter i bankens nedstrøms verdikjede er reflektert i DMA-prosessen gjennom det vesentlige temaet «Klimarisiko og finansierte utslipp». Videre hadde analysen også fokus på påvirkninger fra bankens egen drift, eksemplifisert gjennom det vesentlige temaet «Bærekraftig finans», som reflekterer den positive påvirkningen banken kan bidra med gjennom tilbud av grønne og bærekraftslinkede utlånsprodukter til sine kunder. Også bankens utdeling av samfunnsutbytte ble identifisert som en påvirkning fra egen virksomhet, som gir ringvirkninger for bankens nærmiljø. Banken har vurdert sammenhengen og den gjensidige avhengigheten mellom påvirkninger og risikoer/muligheter, og disse forholdene er synliggjort i innledningene til temakapitlene.

Faktisk og potensiell påvirkning for hvert bærekraftstema ble i første omgang vurdert opp mot retningslinjene i the European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) sin European Sustainability Reporting Guidelines 1 Double materiality conceptual guidelines for standard-setting (draft), som indikert i tabell 1, og har senere blitt kvalitetssikret, slik at den er i henhold til Implementation Guidance EFRAG IG 1 Materiality Assessment.

CSRD viser til begrepene «scale», «scope» og «irremediability» for å vurdere vesentlighet. «Scale» refererer til alvorlighetsgraden av en potensiell eller faktisk negativ påvirkning, «scope» refererer til hvor bredden i påvirkningen, mens «irremediability» handler om evne til å bøte på skader fra en negativ påvirkning.

Vurderingen av temaenes alvorlighetsgrad og sannsynlighet på mellomlang og lang sikt har det vært nødvendig å utvise skjønn, grunnet usikkerhet i scenarioanalyser som legges til grunn i bankens finansielle planlegging og risikovurderinger.

Tabell 1: Påvirkningsvesentlighet

Impact materiality							
Scale		Scope		Remediability		Likelihood	
0	Ingen	0	Ingen	0	Enkelt å rette	< 10 %	Veldig usannsynlig
1	Minimal	1	Minimal	1	Relativt lett å rette	< 10 %	Veldig usannsynlig
2	Lav	2	Konsentrert	2	Mulig med kostnader (tid/penger)	10-40 %	Usannsynlig
3	Medium	3	Medium	3	Vanskelig å rette	40-60 %	Like sannsynlig som usannsynlig
4	Høy	4	Omfattende	4	Veldig vanskelig å rette	60-90 %	Sannsynlig
5	Total	5	Total/global	5	Irreversibelt	> 90 %	Veldig sannsynlig

Tabell 2: Finansiell vesentlighet

	Financial materiality	
0	Minimal	Ikke vesentlig
1	Informativ	Ikke vesentlig
2	Viktig	Ikke vesentlig
3	Signifikant	Vesentlig
4	Kritisk	Vesentlig

Tidsperspektivet er definert i henhold til ESRS 1 punkt 6.4, hvor kort sikt er inneværende år, medium sikt er 2-5 år og lang sikt er over 5 år.

Et tema er vesentlig dersom det er vesentlig for både påvirkningsvesentlighet og finansiell vesentlighet, eller dersom et tema er vesentlig for kun påvirkningsvesentlighet eller finansiell vesentlighet. Samtlige undertemaer i ESRSene er vurdert på denne vesentlighetsvurderingen. Vurderingene er basert på arbeidet gjort av bankens interne eksperter, informasjon fra bankens analyser og bankens interessentanalyse.

Scoring av bankens vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter danner grunnlaget for hvilke opplysningskrav i ESRSene som er svart opp. Banken har tatt utgangspunkt i EFRAG sin datapunktliste IG 3, og svart opp obligatoriske punkter, samt alle punkter som svarer opp bankens vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

Banken har vurdert risikoer og muligheter som kan ha en finansiell effekt, og hvordan disse henger sammen med bankens påvirkning. I vurderingen av risikoer og muligheter har banken sett på sannsynlighet, omfanget og arten av disse effektene. I prosessen ble det satt terskelverdier for hva som er vesentlig for henholdsvis påvirkningsvesentlighet («impact materiality») og finansielt vesentlig («financial materiality»). For å kvantifisere påvirkningenes størrelse, blir score for scale, scope og remediability lagt sammen, og multiplisert med påvirkningens likelihood. Skala for scoring er ihht. tabell 1. Terskelverdi for vesentlighet er satt ved 25, av en totalskala på 0-75. For finansiell vesentlighet ble risikoer og muligheter scoret etter parametrene magnitude og likelihood, førstnevnte på en skala fra 0-4 og sistnevnte fra 0-5. Terskel for vesentlighet er satt ved 8, av en totalskala på 0-20.

Begrepene kan forklares slik:
- *Scale: Hvor alvorlig er påvirkningen*
- *Scope: I hvor stort omfang treffer den*
- *Remediability: I hvilken grad kan påvirkningen rettes opp? (kun ved negativ påvirkning)*
- *Magnitude: Hva er risikoens/mulighetens finansielle omfang?*
- *Likelihood: Hva er sannsynligheten for at påvirkningen, risikoen eller muligheten inntreffer*

Temaer innen forurensning, vann og marine ressurser, biodiversitet og økosystemer, og ressursbruk og sirkulærøkonomi er viktige bærekrafttema, men banken har ikke vurdert disse som vesentlige. Banken har gjennomgått egen virksomhet og forretningsaktiviteter, og funnet at de største påvirkningene, risikoene og mulighetene knyttet til forurensning, vann og marine ressurser, og ressursbruk og sirkulærøkonomi er i bankens finansierte aktiviteter. Denne informasjonen er innhentet gjennom eksperter på de ulike områdene banken finansierer. Da banken ikke selv har virksomhet som direkte påvirker negativt, er dialog gjennomført med bankens kunder og leverandører. Banken stiller miljøkrav til leverandører, og bankens kunder må svare på egenerklæringsskjema knyttet til miljøproblematikk.

Banken har tilsvarende vurdert biodiversitet og økosystemer for egen drift og verdikjeden som en del av den doble vesentlighetsanalysen. Naturrisiko er risiko for tap av natur og kan deles inn i fysisk naturrisiko og overgangsrisiko. Fysisk naturrisiko er risiko knyttet til naturendringer, som tap av biologisk mangfold. Overgangsrisiko er risiko knyttet til teknologiutvikling og politiske tiltak for å verne om natur. Naturrisiko kan bidra til å forstå implikasjonene av overgangen til kretsløpsøkonomi, slik klimarisiko brukes til å forstå overgangen til et lavutslippssamfunn. Det er økende bevissthet blant virksomheter om at deres aktiviteter både påvirker og er avhengige av naturressurser, naturmangfold og økosystemtjenester. Tap av natur og biologisk mangfold kan dermed resultere i naturrelaterte finansielle risikoer. Banken spiller en viktig rolle i samfunnet, da banken i stor grad kan styre hvem som får tilgang til kapital til å bygge og videreutvikle. På denne måten kan banken påvirke omstilling for å redusere naturrisiko.

I 2022 deltok banken i en studie om naturrisiko og muligheter i finanssektoren, sammen med Finans Norge, Verdens Naturfond (WWF) og Deloitte. Bankens vurdering er at banken primært møter naturrisiko indirekte gjennom utlånsporteføljen. Eksponeringen mot naturrisiko kommer som følge av de positive eller negative endringene bankens kunder bidrar til, eller hvor avhengige bedriftskundene er av naturressurser eller økosystemtjenester for sin forretningsmodell og lønnsomhet.

Menneskelig påvirkning har skadet naturgoder som verdensøkonomien er avhengig av, og Vestlandet er særlig utsatt fremover gjennom fiskeriene, da det er forventet endring i fiskeribestandene i norske havområder. Dette kan føre til at bankens kunder kan miste inntjeningsgrunnlag, som utgjør en likviditetsrisiko. Videre utgjør naturrisiko en risiko for økte kostnader for bankens kunder gjennom økte regulatoriske krav og avgifter, som vil gi svakere gjeldsbetjeningsevne. For å håndtere denne type risiko, er naturrisiko innlemmet i bankens risikoveileder og inngår som en del av kredittprosessen. For shipping, fiskeri, havbruk og småkraft er det harde krav i kredittpolicyene knyttet til at kunder må ha iverksatt tiltak som bidrar til å redusere naturrisiko.

Sparebanken Vest vurderer at naturkrisen og klimakrisen må sees i sammenheng, og at omstilling vil bli krevende og kostbar for begge. Klimarelaterte trusler er en av de største driverne for tap av natur og biologisk mangfold, og banken har derfor hatt et større fokus på klimarisiko og har satt ambisiøse og bransjespesifikke mål for utslippsreduksjon. Banken har gjennomført opplæring for bankens ansatte om naturrisiko i 2024.

Banken har ikke selv kontorer i biodiverse-sensitive områder, og det er derfor ikke vurdert nødvendig for banken å gjennomføre motvirkende tiltak knyttet til egen drift.

Julekalenderen med mening
Vi vil at ansatte og kunder skal få kjenne på verdien av å gi til andre. Derfor inviterer vi både kunder og ansatte til å nominere sine hjertesaker til i årets julekalender. Dette er med på bygge stolthet og engasjement rundt sparebankmodellen.

Figur 2: Bankens verdikjede

Sparebanken Vest er en del av en større verdikjede. For at banken skal nå sine bærekraftsmål, må det arbeides i hver del av bankens verdikjede. I arbeidet med bankens doble vesentlighetsanalyse har det vært arbeidet med å tydeliggjøre bankens verdikjede. Verdikjeden har videre vært presentert for alle bankens ansatte i en obligatorisk opplæringsvideo om bærekraftsarbeidet i banken.

Bankens investorer i det internasjonale kapitalmarkedet er svært bærekraftsbevisste. De har egne mål for sine porteføljer og treffes også av regulatoriske endringer på bærekraftsområdet. Dette gjør at kapitalflyten styres mot grønnere aktiviteter for å sikre bærekraftig vekst, samtidig som transparens og langtidsplanlegging øker i finansmarkedene. En solid og bærekraftig bank får tilgang til en større investorbase som sikrer bedre tilgang til kapitalmarkedet. Klimaendringene medfører økt finansiell risiko. Finansieringsvalgene som tas, påvirker bankens bærekraftsrisiko og den finansielle risikoen.

En stor og viktig del av bankens verdikjede er bankens drift (herunder innkjøp og sponsorat), datafangst og risikohåndtering. Blant annet skal alle leverandører og sponsorat som banken har avtale med, føre klimaregnskap, lage en handlingsplan for å redusere eget avtrykk og kompensere for eget klimaavtrykk. Sparebanken Vest påvirker en rekke selskaper langt ut over egen virksomhet, da det videre stilles krav til ansvarlighet i leverandørenes egne verdikjeder.

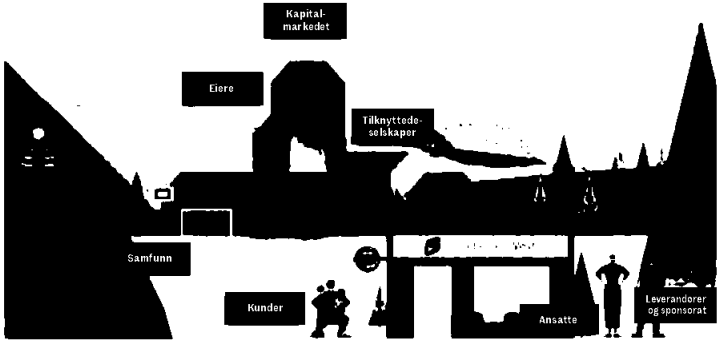
Gjennom samfunnsutbytte skal banken sikre at Vestlandet er en attraktiv region å bo og arbeide i fremtiden. Banken skal være en lokal støttespiller for regionale initiativ som styrker lokalsamfunnene, og gir vestlendinger ny kunnskap og økonomisk støtte for å klare omstillingen til et mer bærekraftig samfunn. Sparebanken Vest er en pådriver for åpenhet og å sette dagsorden, og har over tid brukt bankens stemme aktivt til å sette dagsorden for å bidra til at regionen vår utvikler seg på en bærekraftig måte. Banken etterstreber å være åpen og transparent, og rapportere og tilgjengeliggjøre informasjon på best mulig måte. Gjennom den aktive eierskapsutøvelsen i datterselskaper og tilknyttede selskap bidrar banken til at de drifter ansvarlig, etisk og bærekraftig.

Sparebanken Vest rådgir kunder til å gjøre gode finansielle valg. Sparebanken Vest ønsker å fremme bærekraftige løsninger og oppmuntrer til bærekraftig forretningsvirksomhet. Gjennom bærekraftig rådgivning har banken mulighet til å påvirke kundens atferd i positiv retning.

Den doble vesentlighetsanalysen og interessentanalysen tar for seg hvordan banken påvirker omgivelsene, men også hvordan banken blir påvirket av sine omgivelser. Verdikjeden er avgrenset til første ledd av nedstrøms verdikjede, iht. EBA sitt innspill til draft ESRS og EFRAG FI sector process. I tillegg er bankens oppstrøms kapitalinnhenting og egne innkjøp inkludert.

For å gjennomføre prosessen for den doble vesentlighetsanalysen, har banken også tatt i bruk eksterne kilder til informasjon, som årsrapporter, markedsrapporter, ESG-ratinger, nyhetsbrev, konkurrentanalyser og rapporteringsstandarder. Banken har også vurdert vesentlighet basert på erfaringsutveksling med andre banker gjennom formelle og uformelle nettverk, som Frendegruppen, Nettverk for bærekraft i banker på Vestlandet og Finans Norge. Banken har også benyttet interne kilder, som risikovurderinger av kunder og bransjer, strategier og forretningsmodell.

Figur 3



Bankens doble vesentlighetsanalyse er laget basert på en interessentanalyse. Banken definerer sine interessenter i henhold til definisjoner i ESRS 1 og : berørte interessenter og brukere av bærekraftsrapporten. Berørte interessenter er individer eller grupper som blir direkte berørt positivt eller negativt av bankens aktiviteter gjennom hele verdikjeden. Brukere av årsrapporten er brukere av finansiell informasjon, som investorer, fagforeninger, sivilsamfunnet og analytikere. Interessenter kan høre til i en eller begge gruppene.

Dialog og samarbeid med ulike interessenter er essensielt for at banken skal nå sine ambisjoner og beholde tillit og godt omdømme i samfunnet. Bankens viktigste interessenter ble på strategisamlingene definert som kunder, ansatte, eiere og investorer og samfunnet på Vestlandet. Alle er opptatt av hvordan Sparebanken Vest ivaretar sitt samfunnsoppdrag og bidrar til en bærekraftig omstilling av vår region.

Disse interessentgruppene ble involvert gjennom representanter i prosessen med den doble vesentlighetsanalysen, og det ble bygget videre på interessentdialog og aktsomhetsvurderinger som er gjort av kunder og leverandører. Banken har også benyttet rapporter, analyser og eksperter for å forstå påvirkning på vesentlige tema. Gjennom arbeidet med den doble vesentlighetsanalysen har banken også identifisert mulighetsrom for bankens strategi og arbeid med bærekraft knyttet til interessentenes kommunikasjon med banken og deres synspunkter. Banken har bland annet fått en avtale med leverandør om gjenbruk av materialer på uniform, samt økt tilgjengelig informasjon om bærekraft på intranett og digitale flater. Resultatene av Green Teams

arbeid med interessentanalysen er behandlet i Konsernledelsen, hvor Konsernledelsen kom med innspill til justeringer. Endelig interessentanalyse er behandlet i bankens styre.

Tabell 3

Interessentgruppe	Viktige tema for interessentgruppe	Kommunikasjon med banken
Bankens kunder: bedriftsmarked og personmarked (nedstrøms)	• Bærekraftig finans, herunder produkter og kunderådgivning • Forebygge økonomisk kriminalitet • Kompetanse på bærekraft • Klima- og miljørisiko • Samfunnsutbytte	• Bærekraftsvurderinger • Kundeundersøkelser • Kvartals- og årsrapportering • Markedsføring • Møter og samtaler • Nettsider og digitale medier • Utlånssaker • Webinar, konferanser og andre arrangement
Oss selv og fremtidens medarbeidere	• Eget klimaavtrykk • Employer branding • Inkluderende arbeidsmiljø • IT-sikkerhet og personvern • Kompetanseutvikling • Kultur • Mangfold og likestilling • Medarbeider-tilfredshet • Samfunnsutbytte	• Digitale medier • Medier • Digitale plattformer for kompetanseheving • HMS-undersøkelser • Kvartals- og årsrapportering • Markedsføring • Møter og samtaler • Webinar, konferanser og andre arrangement
Investorer, kapitalmarkedet, kapitalforvaltere og analytikere (oppstrøms)	• Bærekraftig finans og omstillingsplaner • Forebygge økonomisk kriminalitet • Klima- og miljørisiko i porteføljen • Kompetanseheving • Krav og oppfølging av kapitalforvaltere • Ledelsens involvering i bærekraftsarbeidet • Resultater	• Bankens bærekraftsbibliotek • Bloomberg • Børsmeldinger • Generalforsamling • Investorpresentasjoner • Kapitalmarkedsdag • Kvartals- og årsrapportering • Markedsrapporter • Møter og samtaler • Seminar og konferanser
Våre leverandører, sponsorat og tilknyttede selskaper (oppstrøms)	• Ansvarlig innkjøpspraksis og sponsorat • Gjenbruk • Klimarisiko • Tydelig kravstiller	• Digitale medier • Medier • Møter og samtaler • Partnersamarbeid • Årlig innrapportering
Samfunnet, myndigheter, interesseorganisasjoner, ideelle organisasjoner, lag, foreninger og medier (nedstrøms)	• Bærekraftig finans • Bidrag til inkludering og levende lokalsamfunn • Forebygge økonomisk kriminalitet • Klimarisiko og grønnvasking • Pådriver for åpenhet og sette dagsorden • Resultater • Samfunnsutbytte til omstilling og verdiskaping	• Deltagelse i interesseorganisasjoner • Digitale medier • Medier • Kampanjer • Klyngesamarbeid • Konferanser og arrangement • Kronikker og nyhetssaker • Kvartals- og årsrapportering • Møter og samtaler • Tildeling av allmennyttige midler • Vestlandsindeksen

Bankens vesentlige tema
Bankens vesentlige tema omtales i delkapitler som følger under. Det har ikke vært noen endringer i bankens vesentlige tema mellom 2023 og 2024. Påvirkninger, risikoer og muligheter som vist i tabellen under ble identifisert som vesentlige i bankens doble vesentlighetsanalyse og er behandlet av styre. En beskrivelse av forventede effekter av disse risikoene, mulighetene og påvirkningene er beskrevet i delkapitlene som følger.

Jage kompetanse | **Fra innsikt til motiverende løsninger** | **Aktivt velge og utvikle kunder** | **Aksellere et bærekraftig samfunn**

Klimarisiko og finansierte utslipp

Samfunnsutbytte

Bærekraftig finans

Sikkerhet og personvern

Forebygging av økonomisk kriminalitet

Vesentlige tema

Bergenfest Ung 2024

Tabell 4

Bærekraftig finans	Beskrivelse	Plassering i verdikjeden: Egen drift	Plassering i verdikjeden: I verdikjeden	Tidshorisont: Kort 1 år	Tidshorisont: Medium 1-5 år	Tidshorisont: Lang +5 år
Påvirkning	Bærekraftige finansieringer kan bidra til å fremme en grønn økonomi		✓	✓	✓	✓
	Banken finansierer virksomheter som bidrar til utslipp (finansierte utslipp)		✓	✓	✓	✓
	Banken kan påvirke klima-risiko hos kunder ved å rådgi kunder og støtte finansiering av oppgraderinger, energieffektivisering og bruk av ny teknologi		✓	✓	✓	✓
	Banken kan tilrettelegge for utslippskutt gjennom fleksible finansieringsstrukturer, som grønne lån og bærekraftslinkede lån		✓	✓	✓	✓
	Banken er en aktiv pådriver i arbeidet for å finne en standard for utslippsmåling i bransjen		✓	✓	✓	✓
Risiko	Manglende bærekrafts-informasjon kan føre til investeringsrisiko, tap av tillit fra investorer og økonomisk sårbarhet		✓	✓	✓	✓
	Bøter og omdømmerisiko knyttet til mangelfull rapportering		✓	✓	✓	✓
	Uklarhet rundt bærekrafts-standarder kan skape forvirring og usikkerhet i markedet		✓	✓	✓	✓
	Regulatoriske endringer i lover og forskrifter kan påvirke lønnsomheten i selskaper og for privatkunder banken har et kundeforhold til		✓			✓
	Endrede rammebetingelser		✓	✓	✓	✓
	Grønnvasking		✓	✓	✓	✓
Muligheter	Integrere bærekraft i forretningsstrategi for å skape langsiktig verdi		✓	✓	✓	✓
	Utvikle innovative finansielle produkter som fremmer bærekraft		✓		✓	✓
	Bedre transparens om bærekraftsaspekter kan tiltrekke investorer og styrke finansiell stabilitet		✓	✓	✓	✓
	Bygge portefølje i tråd med egne og nasjonale bærekraftsmål.		✓	✓	✓	✓
	Forretningsfortrinn og godt omdømme grunnet god rådgivning rundt fremtidige krav		✓	✓	✓	✓
	Dersom banken har en sterk ESG-satsing, kan det tiltrekke investorer, kunder og andre interessenter, og dermed gi et konkurransefortrinn.		✓		✓	✓

Klimarisiko og finansierte utslipp	Beskrivelse	Plassering i verdikjeden: Egen drift	Plassering i verdikjeden: I verdikjeden	Tidshorisont: Kort 1 år	Tidshorisont: Medium 1-5 år	Tidshorisont: Lang +5 år
Påvirkning	Banken kan rådgi kunder til å tilpasse seg lavutslippssamfunnet		✓	✓	✓	✓
	Banken kan finansiere kunder og aktiviteter som bidrar til det grønne skiftet		✓	✓	✓	✓
	Banken har utslipp knyttet til intern drift	✓		✓	✓	✓
Risiko	Økt kredittrisiko, finansielle tap eller redusert tilgang på kapital		✓		✓	✓
	Økt risiko i engasjementer knyttet til fossile brensler eller lave energiklasser, som fall i panteobjekters verdi		✓		✓	✓
	Fysisk klimarisiko kan føre til store finansielle tap, reduserte verdier på eiendeler, svekket kredittverdighet hos kunder og negativ påvirkning på verdikjeder		✓	✓	✓	✓
	Overgangsrisiko kan føre til utdaterte forretningsmodeller eller strandede eiendeler		✓		✓	✓
	Økt kapitalkrav dersom klimarisikoen ikke blir tilstrekkelig vurdert		✓		✓	✓
Muligheter	Utforske nye forretningsmodeller som fremmer bærekraftige løsninger		✓		✓	✓
	Mer klimarobust portefølje		✓		✓	✓
	Insentivere kunder til å gjøre bærekraftige tiltak og investere i grønn teknologi tidligere enn de ellers ville ha gjort		✓	✓	✓	✓
	Samarbeide med andre aktører for å akselerere overgangen til en karbonnøytral økonomi		✓	✓	✓	✓

Informasjons-sikkerhet og personvern	Beskrivelse	Plassering i verdikjeden		Tidshorisont		
		Egen drift	I verdikjeden	Kort 1 år	Medium 1-5 år	Lang +5 år
Påvirkning	Banken besitter person-opplysninger om ansatte som kan komme på avveie	✓		✓		
	Beskytte personopplysninger og bygge tillit hos kunder og ansatte		✓	✓	✓	
	Implementere robuste personvernpraksiser	✓		✓	✓	
	Bygge tillit hos investorer		✓	✓	✓	
Risiko	Brudd på personvernregler kan føre til bøter, rettssaker og omdømmetap	✓		✓	✓	✓
	Datalekkasjer kan skade kunderelasjoner og tillit		✓	✓	✓	✓
	Økte finansieringskostnader som følge av tap av tillit hos investorer		✓	✓	✓	✓
Muligheter	Bruke dataetikk som en konkurransefordel		✓	✓	✓	✓
	Utvikle innovative løsninger for personvern og sikkerhet	✓		✓	✓	✓

Samfunnsutbytte	Beskrivelse	Plassering i verdikjeden		Tidshorisont		
		Egen drift	I verdikjeden	Kort 1 år	Medium 1-5 år	Lang +5 år
Påvirkning	Bidra positivt til samfunnet gjennom ansvarlig drift og sosiale initiativer		✓	✓		
	Involvere interessenter i beslutningsprosesser		✓	✓		
	Investere i grønne teknologier og forbedre klimapåvirkningen		✓	✓	✓	✓
	Banken skal være en lokal støtte-spiller for regionale initiativ som styrker lokalsamfunnene		✓	✓		
	Banken kan inspirere og bidra til utvikling i industri, klynger og utdanningsinstitusjoner		✓	✓		
Risiko	Manglende fokus på samfunnsutbytte kan skade omdømmet og forholdet til interessenter		✓	✓	✓	✓
	Utilstrekkelig samfunnsengasjement kan føre til tap av kunder og ansatte		✓	✓	✓	✓
	Tildele midler til mottakere som ikke har riktige intensjoner eller som ikke klarer å gjennomføre prosjekter på en måte som skaper ønsket effekt		✓	✓	✓	✓
	Negativt søkelys fra media på enkelte tildelinger		✓			✓
	Brudd på interne rutiner og retningslinjer		✓	✓		
	Utilstrekkelig internkontroll		✓	✓	✓	✓
	Manglende rapportering og oppfølging av midler		✓	✓	✓	✓
	Brudd på regulatoriske krav til allmennyttige midler eller at allmennyttige midler benyttes som sponsormidler		✓	✓	✓	✓
	Feil ved utbetaling av allmennyttige midler		✓	✓	✓	✓
Muligheter	Skape langsiktig verdi ved å styrke samfunnet og bånd til interessenter		✓	✓	✓	✓
	Implementere bærekraftsmål som en del av bankens strategi		✓	✓	✓	✓
	I enda større grad koble bankens bærekraftsatsning på samfunnsutbytte med merkevarebygging. Sørge for at banken får en ledende posisjon blant vestlendinger med tanke på bærekraft.		✓	✓	✓	✓
	Utnytte oppfølgingen bedre etter at penger er delt ut, og dele informasjon om hva midlene		✓	✓	✓	✓

Kompetanse-heving	Beskrivelse	Plassering i verdikjeden: Egen drift	Plassering i verdikjeden: I verdikjeden	Tidshorisont: Kort 1 år	Tidshorisont: Medium 1-5 år	Tidshorisont: Lang +5 år
Påvirkning	Investere i opplæring og bevissthet for å bygge bærekraftskompetanse for bankens ansatte	✓		✓	✓	✓
Risiko	Mangel på kompetanse kan begrense evnen til å håndtere bærekraftsutfordringer	✓		✓	✓	✓
	Bærekraftskompetanse er sentrert på få personer	✓			✓	✓
	Utfordrende å rekruttere nye ansatte med bærekrafts-kompetanse	✓		✓	✓	✓
	Fare for negativt omdømme dersom kunder får feil eller mangelfull rådgiving		✓	✓	✓	✓
	Forsinket omstilling av portefølje grunnet manglende kompetanse om tiltak		✓	✓	✓	✓
Muligheter	Øke kunnskapen og evnen til å drive bærekraftig virksomhet	✓		✓	✓	✓
	Ved å tilrettelegge for livslang læring og medvirkning til egen og bankens utvikling, kan banken få et konkurransefortrinn i jobbmarkedet og lykkes med å ha gode og relevante rådgivere som opprettholder bankens markedsposisjon	✓		✓	✓	✓

Forebygge øko-nomisk kriminalitet	Beskrivelse	Plassering i verdikjeden: Egen drift	Plassering i verdikjeden: I verdikjeden	Tidshorisont: Kort 1 år	Tidshorisont: Medium 1-5 år	Tidshorisont: Lang +5 år
Påvirkning	Opplæring av ansatte om økonomisk kriminalitet	✓		✓	✓	
	Bygge tillit hos investorer og finansielle motparter		✓	✓	✓	
	Utøve press mot myndigheter for å styrke kampen mot økonomisk kriminalitet		✓	✓	✓	
Risiko	Manglende tiltak mot økonomisk kriminalitet kan føre til rettslige konsekvenser og tap av omdømme		✓			
	Svakheter i tiltak kan utnyttes av kriminelle som misbruker bankens produkter og tjenester		✓	✓	✓	✓
	Økte finansieringskostnader som følge av tap av tillit hos investorer og nedgradering av rating på banken		✓	✓	✓	✓
	Kunder kan påføres økonomisk tap			✓	✓	✓
Muligheter	Styrke bankens integritet og omdømme gjennom god praksis		✓	✓	✓	✓
	Samarbeide med myndigheter og andre aktører for å bekjempe økonomisk kriminalitet		✓	✓	✓	✓
	Styrke bankens omdømme som en viktig samfunnsaktør		✓	✓	✓	✓

4.2 Klima/miljø

Dette kapittelet tar for seg følgende opplysningskrav fra ESRS:

- Vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter for klima og deres interaksjon med strategi og forretningsmodell (ESRS E1 SBM-3)
- Styrende dokumenter for klima (ESRS E1-2)
- Nøkkelhandlinger knyttet til klima (ESRS E1-3)
- Energiforbruk og energimiks (ESRS E1-5)
- Klimagassutslipp (ESRS E1-6)
- Kompensasjonsløsninger (ESRS E1-7)
- Forventede økonomiske effekter fra vesentlig fysisk risiko og overgangsrisiko og potensielle klimarelaterte muligheter (ESRS E1-9)

4.2.1 KLIMARISIKO OG FINANSIERTE UTSLIPP

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer og kan føre til økt kredittrisiko, finansielle tap eller redusert tilgang på kapital. Klimarisiko kan fremtre som fysisk risiko eller overgangsrisiko, hvor fysisk risiko er risiko for fysisk skade, mens overgangsrisiko er risiko forbundet med overgangen til et lavkarbonsamfunn. Se videre note 7 for beskrivelse av klimarisiko.

Sparebanken Vest har siden 2018 ført klimaregnskap med oversikt over bankens klimagassutslipp. Finansierte utslipp (GHG-protokollen scope 3, kategori 15) utgjør den største andelen av bankens utslipp, og den største og viktigste jobben fremover er å redusere bankens finansierte utslipp. Den vesentlige påvirkningen til banken er derfor konsentrert i bankens nedstrøms verdikjede, og er antatt å øke på lang sikt. Banken har tatt en aktiv rolle i arbeidet rundt standardisering av utslippsmåling for å sikre god rapportering og sekundering fremover.

Høye utslipp knyttet til bankens utslippsportefølje utgjør en klimarisiko. Banken må derfor være en pådriver for å redusere klimarisiko i porteføljen ved å rådgi kunder og støtte finansiering av oppgraderinger, energieffektivisering og bruk av ny teknologi. Banken kan tilrettelegge for utslippskutt gjennom finansieringsløsninger, som bærekraftslinkede lån.

Banken har stor klimarelatert risiko knyttet til utlånsboken. Fysisk klimarisiko kan føre til store finansielle tap, reduserte verdier på eiendeler, svekket kredittverdighet hos kunder og negativ påvirkning på verdikjeder. Samtidig vil overgangsrisikoen være stor for bankens kunder, hvis de ikke er forberedt på ny teknologi, endrede regulatoriske rammebetingelser og et skift i markedet mot lavutslippsprodukter og -tjenester.

Overgangsrisiko kan føre til utdaterte forretningsmodeller eller strandede eiendeler. Risiko for bankens kunder vil påvirke bankens tapsrisiko, og er vurdert å være mest fremtredende på lang sikt. Banken kan hjelpe kunder i omstilling til et lavutslippssamfunn for å sikre fremtidig drift og samtidig bidra til trygghet på Vestlandet også i fremtiden. For banken er det viktig at dette arbeidet gjøres på kort sikt, for å sikre handlingsrommet fremover.

Klimarisiko kan føre til verdifall i bankens finansierte objekter. Det er også risiko for at objekter banken tar pant i ikke kan forsikres. Omsetning av objekter kan også bli vanskeligere på grunn av krav og pålegg fra regulatoriske myndigheter. Dette gjør at banken tar større risiko i finansiering av bygg som ikke tilfredsstiller kriteriene for grønne utlån eller objekter særlig utsatt for fysisk- eller overgangsrisiko. Effektene av disse risikoene er forventet å slå inn på mellomlang til lang sikt. Banken har derfor gjort innstramminger i kredittpolicier, for å tydelig differensiere krav til kunder med høy, medium og lav bærekraftsrisiko basert på bankens aktsomhetsvurderinger. Banken jobber også systematisk med omstillingsprodukter for personmarkedet og skreddersydde bærekraftslinkede produkter for bedriftsmarkedet. Arbeidet som gjøres på kort sikt vil gjøre banken bedre rustet i tiden fremover.

Denne vesentlige påvirkningen, risikoene og mulighetene er tatt høyde for i bankens strategi, og er en viktig del av bankens strategiske byggesteiner «gå fra innsikt til motiverende løsninger» og «aktivt velge og utvikle kunder». I tillegg til innstramminger i kredittpolicier, har banken inkludert klimarisiko som en sentral del av anskaffelsesprosesser, leverandøroppfølging, interne reiserutiner og rutine for operasjonell risiko. En videre beskrivelse av bankens påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til klimarisiko og finansierte utslipp er beskrevet i dette kapittelet.

Risiko, muligheter og påvirkning

Banken vurderer at kundens risiko er bankens risiko, og banken jobber derfor for å gjøre det attraktivt for kunden å ta bærekraftige valg.

Involvering av interessenter

Klimarisiko skal beskrives i alle kredittsaker hvor bedriftskundens engasjement med banken er over MNOK 4, og er derfor en sentral del av rådgivernes samtaler med kunder. Bedriftskunder sender inn et egenerklæringsskjema hvor de vurderer egen eksponering mot klimarelatert risiko, som inngår i bankens aktsomhetsvurderinger.

Klimarisiko skal beskrives i alle kredittsaker for boliglånskunder hvor boligens energimerke mangler eller dersom boligen har energimerke E, F eller G.

Klimarisiko er sentralt i dialog og oppfølging av bankens leverandører.

Klimarisiko og finansierte utslipp følges tett av finansnæringen, herunder investorer, analytikere, media og myndigheter. Banken er medlem av en rekke initiativ for å svare opp disse risikoene, og er også medlem av ulike nettverk, som Nettverk for bærekraft i banker på Vestlandet og ressursgrupper i Finans Norge.

For å kvalitetssikre klimarisikovurderingene, har det i 2024 blitt gjennomført målrettet opplæring på dette temaet for alle bedriftsrådgivere.

Banken har identifisert utlån som det området hvor banken er mest utsatt for klimarisiko, men også som området hvor banken har mest påvirkningskraft for å drive endringer og være et kraftsenter som bidrar til å bygge varige verdier for Vestlandsregionen. I 2022 publiserte Sparebanken Vest for første gang utslippsdata knyttet til hele utlånsporteføljen i årsrapporten, og banken signerte samtidig Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), som er et internasjonalt samarbeid mellom finansinstitusjoner for å standardisere rapportering av finansierte utslipp.

Banken har i løpet av 2024 beregnet finansierte utslipp for hele utlånsboken, og kan nå vise til klimaregnskap for scope 3, kategori 15 (investeringer) for 2021, 2022, 2023 og 2024. De mest klimasensitive næringene er eiendom/bygg og anlegg, shipping/offshore, fiskeri/fiskeindustri, havbruk, og landbruk. Det har også vært utført egne klimarisikovurderinger knyttet til disse bransjene, samt for energi- og småkraft og utlån til personmarkedet. Banken vurderer at risikoen primært er på medium og lang sikt, men at banken også har noe eksponering på kortere sikt. Banken har identifisert et betydelig mulighetsrom for positiv påvirkning på bransjer

og enkeltengasjement med den rådgivingen og produktene banken tilbyr knyttet til mer bærekraftige investeringer.

Klima er fortsatt et område hvor det er utfordrende å få et tilstrekkelig bilde av både risiko og muligheter. Dette må ses i sammenheng med lite tilgjengelighet på pålitelige og konsistente data. Banken har i løpet av 2024 gjort et betydelig arbeid for å bedre datagrunnlaget gjennom å kartlegge tilgjengelige data og innhente data direkte fra kunder. Dette arbeidet vil fortsette i 2025, og følge den standardiserte datakvalitetsstigen utarbeidet av PCAF[3].

Fysisk risiko for bygg i Norge er i stor grad forsikringsrisiko. Banken anser likevel bygg særlig utsatt for kroniske fysiske endringer å inneha risiko for banken ved at objektenes markedsverdi kan falle. Banken analyserer fysisk risiko for eiendomsporteføljen, boliglån og eiendom finansiert i bedriftsmarkedet hvert kvartal. FNs klimapanel har definert ulike klimagasskonsentrasjonsbaner, eller Representative Concentration Pathways (RCPs), for ulike utslippsscenarioer. Stortingsmelding 33 «Klimatilpasning i Norge» anbefaler å benytte et RCP 8,5 scenario for å være «føre var» når konsekvensene av klimaendringer vurderes. RCP 8,5 er et høyutslippsscenario, hvor utslippene fortsetter å stige og representerer et scenario hvor det ikke iverksettes tiltak for å stoppe klimaendringene. I et slikt scenario vil bankens utlånsportefølje være utsatt for risiko for flom, stigende havnivå, snø- og fjellskred og kvikkleireskred. Scenarioanalysen viser at tapsrisikoen er høyest knyttet til stigende havnivå og skred. Se tabell 1.

Banken vurderer også systematisk porteføljen for overgangsrisiko ved å overvåke porteføljens energikarakterer ved dens distribusjon og utvikling. Dette inngår i månedlig ledelsesrapportering og kvartalsvis rapportering til styret. Se videre figur 1.

Banken følger opp klimarisiko i likviditetsporteføljen, og måler systematisk andel av likviditetsporteføljen som er investeringer i papirer med ESG-stempel. ESG-stempelet indikerer tilknytning til et grønt obligasjonsrammeverk. Se kapittel 4.2.2 Bærekraftig finans for en nærmere forklaring av bankens grønne obligasjonsrammeverk som beskriver hvordan banken utsteder grønne obligasjoner. Per 31.12.2024 hadde 8,1 prosent av porteføljen et ESG-stempel.

Sparebanken Vest sine prosesser for å identifisere og vurdere klima- og bærekraftsrelatert risiko

Bærekraftsrisiko skal vurderes på lik linje med andre risikoforhold i bankens kredittvurderinger og i bankens virksomhet for øvrig. Sentralt i kredittvurderingen er kundens holdning og økonomiske evne til å gjennomføre nødvendige tiltak, og å kunne etterleve klima- og miljøkrav som kunden allerede er, eller kan bli, pålagt.

Ved innvilgelse av lån blir bedriftskunder stilt spesifikke spørsmål om hvordan de forholder seg til klimarisiko, både fysisk- og overgangsrisiko. Banken har utarbeidet vurderingsskjema for bærekraft og klimarisiko som skal benyttes i dette arbeidet, og skjemaene er tilpasset aktuelle problemstillinger for hver bransje knyttet til klima, miljø, naturrisiko, sosial bærekraft, styring, personvern og informasjons sikkerhet, korrupsjon og landrisiko. Temaer som er særlig relevante for kundens risiko skal være i fokus, slik at banken følger en risikobasert tilnærming til aktsomhetsvurdering av kunder. Vurderingsskjemaet fungerer som en veiledning for vurdering av risiko i aktsomhetsvurderingene. Dette gjelder både små og større selskaper.

Banken har innført retningslinjer og policykrav for håndtering og vurdering av konsekvenser som følge av klimaendringer og risiko knyttet til dette. For alle eksisterende og nye kunder stiller banken krav til at det skal utarbeides handlingsplan med stipulerte tidsfrister for hvordan kunden aktivt skal redusere sine klimautslipp. Dette skal gjennomgås som en del av kredittvurderingen, og følges opp løpende og minimum i forbindelse med årlig engasjementsgjennomgang. For alle nye kunder og eksisterende kunder ved fornyelse av avtaler der engasjement er over MNOK 4, skal det gjennomføres en vurdering av kundens utøvelse av bærekraft og samfunnsansvar. Det skal også vurderes i hvilken grad kunden aktivt tar stilling til og treffer nødvendige tiltak for å begrense risiko og skadevirkninger av sin virksomhet, og hvilken risiko dette innebærer for kundeforholdet. I 2024 har det blitt gjennomført kontroll av bærekraftsinformasjon og bærekraftsvurderinger i kredittsaker, herunder stikkprøvekontroller av innvilgede saker.

Bankens prosesser for å håndtere klima- og bærekraftsrelatert risiko

For å redusere operasjonell risiko knyttet til bærekraft, er flere tiltak iverksatt, herunder internkontroll med to par øyne, dokumentering og kontinuerlig bygging av prosess og metode. ESG er et område i rask og kontinuerlig endring. Det er forventet, og implementert, en rekke nye regulatoriske krav, både nasjonalt og internasjonalt. Dette øker virksomheters etterlevelsesrisiko, og Sparebanken Vest har derfor iverksatt flere tiltak for å redusere etterlevelsesrisikoen på ESG-området.

Banken er involvert i flere deler av Finans Norges arbeid med bærekraft og er også en del av fagutvalg bærekraftig finans og referansegruppe bærekraftig finans. Gjennom denne kanalen sendes det regelmessig ut informasjon om regelverksutvikling. Videre er bærekraft integrert i bankens risikorammeverk. Via bankens prosess for nye produkter og tjenester vurderer fageksperter innen juridisk, bærekraft og compliance, risiko knyttet til ESG ved nye eller vesentlig endring i produkter, tjenester, systemer og øvrige innkjøp. Det er også innført kontroller på bærekraftsområdet, herunder forkontroll av kredittsaker og stikkprøvekontroller. Videre gjør bankens Compliance-funksjon egne kontroller, herunder vurdering av bankens etterlevelse av åpenhetsloven, og internrevisjonsprosjekter, herunder vurdering av bankens bærekraftsrapportering og integrering av ESG i kredittrammeverket.

All kredittgivning skal ta hensyn til og støtte opp om bankens «Prinsipper for Samfunnsansvar» som er publisert i bærekraftbiblioteket på spv.no. Formålet er å sikre at banken bidrar positivt til klima, miljø, natur, sosiale forhold og god virksomhetsstyring, og dermed bidrar til å fremme ansvarlig og bærekraftig forretningsvirksomhet. Temaer som er særlig relevante for kundens risiko skal være i fokus, der risikonivå skal vurderes ved hjelp av bankens risikoveileder. Resultatet av vurderingene som gjøres skal inngå i beslutningsgrunnlaget og dokumenteres i den enkelte kredittsak. I henhold til dette dokumentet skal saker fremlegges for og godkjennes av konserndirektør Risk Management (CRO) og konserndirektør Bedriftsmarked før ordinær kredittprosess kan gjennomføres ved følgende tilfeller:

- Kunden har virksomhet, operasjoner eller prosjekter i land utenfor høyinntektslandene i OECD som vurderes som vesentlig
- Kunden vurderes å ha vesentlig bærekraftsrisiko eller klimarelatert risiko
- Det vurderes at kunden har omkringliggende forhold som gjør at saken har forhøyet klima- eller bærekraftsrisiko

Videre håndteres klimarisiko i banken ved at kredittprosessene justeres i tråd med kravene i EUs taksonomi, og det er satt konkrete mål innen kredittgivning til person- og bedriftsmarkedet for å redusere klimarisikoen. Banken har etablert prosesser som legger opp til god samhandling mellom bankens førstelinje og bankens kredittavdeling (2. linje) i Risk Management.

Sparebanken Vests strategi for risikostyring er at risiko best og mest effektivt håndteres av den som sitter tettest på risikoen. Alle bankens ansatte skal håndtere bærekraftsrisiko, mens bankens bærekraftsavdeling og øvrig deler av Risk Management bidrar med ekspertvurderinger, blant annet gjennom bankens risikovurderingsprosess for nye produkter og tjenester.

[3] Partnership for Carbon Accounting Financiale

Hvordan er prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klima- og bærekrafts-relatert risiko integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring
I 2022 ble bankens avdeling for bærekraft organisert under bankens risikostyrings-funksjon. For å sikre tiltak og effekt knyttet til bærekraft på tvers av organisasjonen er Green team et viktig organ. Les mer om Green team under kap 4.1.1.

Bærekraft og klimarelatert risiko er integrert i bankens styringsdokumenter, herunder i bankens kredittstrategi, som er besluttet på styrenivå. Banken har innført retningslinjer og policykrav innenfor bedriftsmarkedet for håndtering og vurdering av konsekvenser som følge av klimaendringer og risiko knyttet til dette. Klimarisiko er særlig uthevet i styrings-dokumenter på bedriftsmarked, da dette er et område særlig utsatt for klimarisiko.

Banken har også et overordnet styrings-dokument for «Prinsipper for Samfunnsansvar» som gjelder for hele virksomheten. Dette dokumentet ble oppdatert høsten 2024, som et ledd i årlig revidering av styringsdokumenter innen bærekraft. Konserndirektør Risk Management er ansvarlig for at klimarisiko er inkludert i det helhetlige rammeverket for risikostyring og sentrale styringsdokumenter på risikoområdet. Bankens risikostyringsfunksjon jobber tett med alle bankens divisjoner, og bærekraft er en integrert del av den helhetlige risikostyringen, både gjennom innkjøpsprosesser, prosesser for vurdering av nye tjenester og produkter, operasjonell risiko og bankens kredittrammeverk. Banken har innarbeidet klima- og bærekraftsrisiko som en sentral del av halvårlige bransjerapporter og i fastsettelse av risikoappetitt innen hver bransje. Banken har stort fokus på klimarisiko og har dedikerte ressurser til å følge opp. Klimarisiko er også en integrert del av bankens ICAAP-prosess, herunder i fastsettelse av bankens rammer og mål.

Mulig betydning av ulike scenarioer, inkludert et 1,5°C scenario, på bankens forretninger, strategi og finansielle planlegging
Bærekrafts- og klimarisiko har påvirkning på bankens forretninger, strategi og finansiell planlegging. Banken benytter scenarioer fra Bank of England og Network for Greening the Financial System (NGFS) for å vurdere påvirkning på kapital-, markeds- og likviditetsrisiko. Disse scenarioene blir benyttet i bankens stresstester i bankens ICAAP- og ILAAP-prosesser, og er tilpasset Sparebanken Vest sin kontekst, risikoprofil og forretningsmodell. I 2024 har banken videreutviklet scenarioanalysen for å bedre stresstestene. Scenarioene som benyttes tar for seg stresset på banken ved en uordnet overgang, et scenario preget av høy fysisk risiko («Too litte, too late»), en ordnet overgang og en hetebølge-verden. Klimaendringer som følge av disse scenarioene, eller kraftigere regulatoriske virkemidler for å redusere utslipp, kan lede til økning i risiko, både innen kreditt og marked.

Banken har også laget dekarboniseringsbaner i tråd med et 1,5°C scenario for over 90 prosent av bankens utlånsportefølje med tilhørende handlingsplaner. Dette er beskrevet i kapittel 4.2.2 Bærekraftig finans under bankens omstillingsplan.

Banken benytter også scenarioer for fysisk risiko for å vurdere hvorvidt bankens panteobjekter er utsatt for fysisk risiko. For å vurdere effektene av fysisk risiko på bankens portefølje, benyttes et høyutslipps-scenario (RCP 8,5), som beskrevet over. Se tabell 41 Fysisk risiko. RCP-8.5 (Representative Concentration Pathway 8.5) er et scenario for fremtidige klimagassutslipp som representerer en høy utslippsbane. Dette scenarioet innebærer at utslippene av klimagasser fortsetter å øke gjennom hele det 21. århundre, noe som fører til en strålingspådriv på 8,5 W/m² innen år 2100.

I RCP-8.5-scenarioet forventes det betydelige økninger i konsentrasjonene av klimagasser i atmosfæren, som følge av en fremtid med høy energiintensitet, stor avhengighet av fossil energi, lav grad av teknologisk utvikling og manglende implementering av klimautslippstiltak. Dette scenarioet brukes ofte som en «verste fall»-modell for å forstå potensielle konsekvenser av ubegrensede utslipp.

Som en konsekvens av klimarisikoen banken er utsatt for gjennom utlånsporteføljen, stiller banken krav til at bedriftskundene skal vurdere sin egen bærekraftsrisiko, slik at det lettere kan iverksettes motvirkende og forebyggende tiltak. Denne risikoen reflekteres også i bankens verdivurdering av sikkerhetsobjekter. Banken har også oppdatert kredittpolicyene for å styre risiko, for eksempel ved at det stilles ulike krav til egenkapital og profil for finansiering av bygg med høy og lav energiklasse og som dermed har ulik overgangsrisiko.

Fysiske risikoer
Fysisk klimarisiko er risiko for fysisk skade som følge av klimaendringer. Fysisk klimarisiko kan føre til store finansielle tap, reduserte verdier på eiendeler, svekket kredittverdighet hos kunder og negativ påvirkning på verdikjeder.

Om lag 85 prosent av bankens utlån er boliglån eller næringslån til eiendom. Således er den største andelen av bankens panteobjekter eiendom. Banken følger opp fysisk risiko for sikkerhetsobjektene minimum hvert kvartal. Tabell 1 viser fysisk risiko for bankens panteobjekter, gitt et høyutslipps-scenario (RCP 8,5). Tabellen viser at 1,3 prosent av bankens utlån har pant i eiendom eksponert for kronisk fysisk risiko, som stigende havnivå. Samtidig viser tabellen at 3,0 prosent av bankens utlån har pant i eiendom forbundet med akutt fysisk risiko, som skred og flom.

Banken stiller krav til at eiendom hvor banken har pantesikkerhet, er forsikret. Banken har ikke stilt krav til egne klimatilpasningstiltak for noen av de overnevnte eiendommene. Det vil si at bankens eiendommer utsatt for fysisk risiko er forsikret, mens klimatilpasningstiltak for spesifikke risikoeksponerte eiendommer vil fases inn over tid om bankens scenario analyser viser behov for det. Eiendommene er spredt i bankens geografiske markedsområde, som er på Vestlandet. Det er noen forskjeller i risiko knyttet til Sparebanken Vests portefølje og Bulders portefølje, da Bulder også har sikkerhet i eiendommer i andre deler av landet. Som en følge av dette, har Sparebanken Vest pant i eiendom eksponert for risiko for kvikkleireskred.

Tabell 1: Fysisk risiko eiendom

Millioner kroner	Privatkunder	Bedriftskunder	Sum utlån	Andel (utlån)	Andel (objekter)
Ikke risiko-eksponert	97 427	2 828	230 645	95,70 %	95,87 %
Risikoeksponert kronisk risiko	**846**	**127**	**3 226**	**1,34 %**	**0,40 %**
Stigende havnivå	846	127	3 226	1,34 %	0,40 %
Risikoeksponert akutt risiko	**3 346**	**192**	**7 148**	**2,97 %**	**1,47 %**
Flom	435	62	1 257	0,52 %	0,21 %
Kvikkleireskred	414	1	955	0,40 %	0,17 %
Snø og fjellskred	2 497	129	4 936	2,05 %	1,09 %
Sum risikoeksponert	4 192	319	10 374	4,30 %	1,87 %
Sum utlån eiendom	**213 944**	**27 075**	**241 019**	**100,00 %**	**100,00 %**

Banken har benyttet Eiendomsverdi sin metodikk og datagrunnlag for å identifisere eiendommer forbundet med fysisk risiko i porteføljen. Eiendomsverdi henter inn data fra offentlige datakilder og bruker sannsynlighet og ulike tidshorisonter (scenario) for de ulike klimarelaterte farene. Eiendomsverdi har identifisert hvilke norske eiendommer som er eksponert for fysisk risiko, og i hvilket omfang og varighet, knyttet til endring i havnivå, flomrisiko, kvikkleire, og ulike former for skredEiendomsverdi benytter ulike scenarioer for de ulike fysiske risikoene banken rapporter på. Eiendomsverdi bruker ulike tidshorisonter som banken definert som enten kort (nå) eller lang sikt (etter 2050).

Følgende scenario er lagt til grunn:

Klimarelatert fare	Scenario
Stigende havnivå	Lang sikt
Flom	Lang sikt
Kvikkleireskred	Kort sikt
Skredfaresone	Kort sikt
Snø- og steinskred	Kort sikt

Snø- og steinskred og skredfaresone er i bankens rapportering slått sammen til «Snø og fjellskred».

Banken har også gjennomført kvalitative risikovurderinger per bransje, delsegment og på kundenivå. Analysene er gjennomført av bransjeteam, og er basert på kvalitative vurderinger knyttet til fremtidige scenario for kort (under 3 år), mellomlang (3-5 år) og lang sikt (10 år). Risikovurderingene på bransjenivå behandles i styret hvert halvår.

Om lag 12 prosent av bankens utlån til bedriftskunder er utlån til fiskeri og fiskeindustri. Høyere temperaturer i havet kan utgjøre en fysisk risiko, da det kan medføre at fiskebestander flytter på seg. Forflytning av fisk kan medføre lenger reise for å finne fisken. Dette kan potensielt ha negativ påvirkning på bankkundenes inntjening og driftskostnader. Banken vurderer denne risikoen som spesielt negativt for kystfiske dersom for eksempel torskebestander forflytter seg lenger til havs eller utenfor norsk sone og kystflåten ikke har fartøy som er tilrettelagt for slike områder. Denne potensielle risikoen er vurdert som relevant på mellomlang til lang sikt.

Havbruk, som utgjør om lag 7 prosent av bankens utlån til bedriftskunder, er også vurdert å være eksponert mot fysisk risiko på mellomlang til lang sikt. Mer ekstremvær gir økt risiko for tap av fisk, redusert inntjening og forstyrrelser i kundenes verdikjeder. Endringer i vær og temperaturer i havet kan også gi en økning i sykdommer, som igjen vil ha negativ innvirkning på pris og fiskekvalitet og som ofte vil resultere i redusert bunnlinje.

Overgangsrisiko og Resilience analyse
Overgangsrisiko er risiko forbundet med overgangen til et lavkarbonsamfunn. Banken tar hensyn til omstillingshendelser som kan inntreffe, for eksempel endringer i lover og regelverk i Norge og Europa. Blant annet EUs energieffektiviseringsdirektiv kan skjerpe kravene til energieffektivisering og energikarakter. Denne typen omstillingshendelse gjør at energikarakter i boliglånsporteføljen kan gi et godt bilde på overgangsrisikoen som banken er eksponert for. Sannsynligheten, omfanget og varigheten av omstillingshendelser vurderes som komplekst og fører med usikkerhet og potensiell risiko. Banken følger derfor fortløpende med på oppdateringer og endringer som kan føre til potensiell overgangsrisiko. Bankens avdeling for bærekraft er organisert under bankens risikostyringsfunksjon og bærekraftsavdelingen holder seg oppdatert på informasjon om regelverksutvikling ved å være involvert i flere deler av Finans Norges arbeid med bærekraft, fagutvalg bærekraftig finans og referansegruppe bærekraftig finans. Gjennom å være organisert under risikostyring og ved å delta i ulike kanaler for bærekraftig finans blir banken regelmessig oppdatert på bærekraftsinformasjon om regelverksutvikling, teknologi og markedet. Overgangsrisikoen for bankens kunder vil øke fremover i tid dersom ikke forebyggende tiltak iverksettes av kunden for å være forberedt på ny teknologi, endrede regulatoriske rammebetingelser og et skift i markedet mot lavutslippsprodukter og -tjenester, og denne risikoen for bankens kunder vil påvirke bankens tapsrisiko. Det er derfor viktig at banken bidrar til kundenes omstilling til et lavutslippssamfunn for å unngå tap.

Overgangsrisiko kan føre til utdaterte forretningsmodeller eller strandede eiendeler. Det er for eksempel økt risiko i engasjementer knyttet til fossile brensler eller lave energiklasser, fordi disse ikke er tilpasset overgangen til et lavutslippssamfunn. En utlånsportefølje med høy overgangsrisiko er forbundet med økt kredittrisiko, risiko for finansielle tap eller redusert tilgang på kapital. Banken spiller en viktig rolle i å rådgi kunder til å tilpasse seg lavutslippssamfunnet, og banken kan bidra ved å

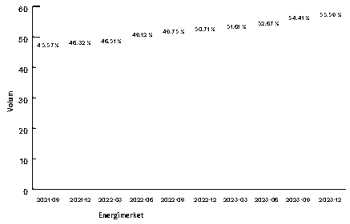
finansiere kunder og aktiviteter som bidrar til det grønne skiftet.

Klimarisiko og bankens motstandsdyktighet mot klimaendringer og evne til å absorbere effekter av klimaendring, er en integrert del av bankens vurdering av risiko og tilhørende kapitalbehov (ICAAP), og likviditets- og finansieringsrisiko (ILAAP). ICAAP/ILAAP gjennomføres årlig, og oftere ved behov, og ledes av bankens Risk divisjon. Som del av ICAAP/ILAAP prosessen utarbeides kapitalprognose og finansieringsplan, og det gjennomføres stresstester for å sikre at banken har tilstrekkelig kapital og finansiering gjennom et nedsidescenario. Stresstestene tar høyde for klimarisiko, og NGFS sitt scenario med uordnet overgang til et lavutslippssamfunn. Dette er det mest ambisiøse scenarioet, og anses å ha størst kostnader frem mot 2050. Dette scenariet gir høy overgangsrisiko som følge av at regulering blir forsinket og er ulik for ulike land og sektorer. Scenarioet legger til grunn at banken ikke når netto null utslipp innen 2040, men at banken og verden når netto null innen 2050, men til en langt høyere kostnad grunnet forsinket og ulik regulering. Uordnet overgang anses å være scenariet som kommer nærmest å oppfylle målsetningen i klimaloven om at Norge skal være et lavutslippssamfunn i 2050.

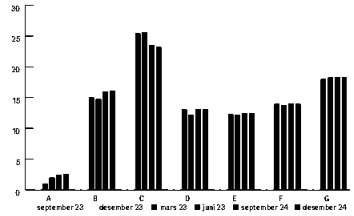
Klimarisiko øker sannsynlighet for mislighold (PD), og tap gitt mislighold (LGD) i flere bransjer, og kapitalprognosen er derfor stresset med en økning i tapsgrad for bedriftsmarkedsporteføljen. Dette trekker ned ren kjernekapitaldekning, men banken estimeres å overholde kapitalkravene gjennom prognoseperioden. Finansieringsplanen er stresset med fall i boligpriser som følge av at strengere reguleringer gjør det vanskeligere å selge boliger med lavere energimerke, og effekten det har på overpantsettelsen i boligkredittforetaket. Analysen viser at banken opprettholder god kapasitet til å utstede Obligasjon med fortrinnsrett (OMF) på tross av klimarisiko og estimert effekt på boligprisene. Stresstestene viser at banken har evne til å tilpasse seg klimaendring, og er posisjonert med tilstrekkelig kapital og finansieringsmuligheter til å absorbere usikkerhet og utnytte muligheter knyttet til klimaendringer.

Et vesentlig bilde på bankens overgangsrisko er knyttet til andel energimerkede bygg i boliglånsporteføljen. Boliglån utgjør om lag 75 prosent av bankens utlån. Per 31.12.2024 er 64,3 prosent av bankens utlånsportefølje energimerket. Av disse er 55,2 prosent i energiklasse A-D, mens 44,8 prosent har energiklasse E, F eller G.

Figur 1: Utvikling i andel energimerkede boliger



Figur 2: Utvikling i fordeling av energimerker



Tabell 2

Energikarakter	Andel (utlån)	Andel (objekter)	Risiko kort sikt	Risiko mellomlang sikt	Risiko lang sikt
A	1,6 %	1,2 %	Nei	Nei	Nei
B	10,6 %	8,0 %	Nei	Nei	Nei
C	14,8 %	13, %	Nei	Nei	Nei
D	8,3 %	7,8 %	Nei	Nei	Nei
E	8,2 %	7,5 %	Nei	Nei	Ja
F	9,1 %	8,4 %	Nei	Ja	Ja
G	11,7 %	10,7 %	Nei	Ja	Ja
Mangler energikarakter	35,8 %	43,6 %	Nei	Ja	Ja

Av eiendommene over, er 64,7 prosent av utlån forbundet med overgangsrisiko på lang sikt. Banken vurderer at denne risikoen på lang sikt er noe lavere, og det er derfor viktig for banken å forbedre datakvalitet i eiendomsporteføljen. Dette gjøres både ved å insentivere flere kunder til å energimerke eiendommene sine, samt å oppdatere energimerker for de boligene som har gjennomgått betydelige oppgraderinger. Banken har i 2024 gjennomført en kampanje på energimerking for privatkunder. For å mitigere overgangsrisikoen i porteføljen, oppfordrer banken til å gjennomføre energieffektiviserende tiltak ved rehabilitering. Banken har to låneprodukter som er knyttet til energieffektivisering, grønt oppgraderingslån som krever 30% energiforbedring av boligen og energilån som stiller krav til et energieffetiviserende tiltak som for eksempel en varmepumpe, solcellepanel mfl. I 2024 har banken solgt 405 nye slike omstillingslån, hvor tiltakene isolert sett står for 0,04 prosent av bankens utlånsportefølje til privatkunder.

Banken har vurdert strandede eiendeler innen ulike bransjer og kartlagt hvilke engasjement innenfor disse bransjene som diskvalifiserer iht. tekniske screeningkriterier knyttet til miljømål og ikke-utgjør-vesentligskade-aspektene. Denne kartleggingen viser at banken har enkelte engasjement innen shipping som er knyttet til frakt av fossile drivstoff og som derfor diskvalifiserer iht. EUs taksonomi. Banken følger tett utviklingen på denne delen av porteføljen, særlig engasjement uten alternativ anvendelse, da banken anser risiko for strandede eiendeler økende fremover.

Banken har vurdert at panteobjektenes verdier knyttet til disse engasjement har en større risiko for å reduseres, men banken har videre vurdert at verdiene ikke vil reduseres før opprinnelig profil er endt. Det er innført policykrav som skal sikre en strammere nedbetalingsplan for denne type engasjement. Videre følges denne andelen opp og rapporteres til styret minst halvårlig. Per 31.12.2024 utgjør denne andelen 4,5 prosent av shippingporteføljen, eller om lag 0,5 prosent av totalt volum på bedriftsmarkedet. Banken har også tallfestet mål for reduksjon av denne eksponeringen frem mot 2030 og 2035, med tydelige styringsmål på andel. Dette er vurdert å redusere risikoen i porteføljen betraktelig.

De største utslippene i bankens portefølje i 2024 kom fra shippingporteføljen. De fleste nye lån til shippingkunder er nå med en bærekraftslinket lånestruktur, og banken forventer å se god effekt på utslippsreduksjon fremover. En bærekraftslinket struktur innebærer at det er satt vilkår i låneavtalen til utslippsreduksjon i løpetiden av lånet. Vilkårene følger rammeverk utarbeid av GSP (Grønt skipsfartsprogram).

30,7 prosent av alle nye lån og refinansieringer i 2024 har vært lån med en bærekraftslinket struktur. Bærekraftslinkede lån utgjør per 31.12.2024 et volum på 9,0 milliarder, som tilsvarer 12 prosent av bankens utlånsportefølje til bedriftskunder.

Oversikt over styrende dokumenter på klimarisiko og finansierte utslipp

- Anskaffelsesprosesser og leverandøroppfølging
- Bærekraftsstrategi
- Grønt obligasjonsrammeverk
- Grønt produktrammeverk
- HR-håndboken
- ICAAP/ILAAP
- Kredittpolicy
- Policy for operasjonell risiko
- Prinsipper for samfunnsansvar
- Risikorammeverk for nye produkter og tjenester (RPT)

Styring

Policier som håndterer påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til klimaomstilling og tilpasning

Klimarisiko kan føre til verdifall i bankens finansierte objekter. Det er også risiko for at objekter banken tar pant i ikke kan forsikres. Omsetning av objekter kan også bli vanskeligere på grunn av krav og pålegg fra regulatoriske myndigheter. Dette gjør at banken tar større risiko i finansiering av objekter som ikke er grønne eller objekter særlig utsatt for fysisk- eller overgangsrisiko. Effektene av disse risikoene er forventet å slå inn på mellomlang- til lang sikt. Banken har derfor gjort innstramminger i kredittpolicier, for å tydelig differensiere krav til kunder med høy, medium og lav bærekraftsrisiko. Banken jobber også systematisk med omstillingsprodukter for privatmarkedet og skreddersydde bærekraftslinkede produkter for bedriftsmarkedet. Arbeidet som gjøres på kort sikt vil gjøre banken bedre rustet i tiden fremover.

Bærekraftstrategi

Vi skal drive bank i det mest avgjørende tiåret for å snu kode rød for verden, og samtidig være et kraftsenter som bidrar til at de løsningene Vestlandet utvikler som verden trenger, bygger varige verdier for vår region.

Tiden er ikke på vår side. Vi vet at det er behov for modig lederskap for at regionen, kundene våre og vår egen bank skal endre seg i en mer bærekraftig retning allerede i morgen. Morgendagen vil ikke være som i går, kundene våre og vi vil møte nye krav og forventninger, miljøavgifter som radikalt endrer bunnlinjen og overgang til nye teknologier vi ikke kjenner i dag. Når om lag 75 prosent av bankens utlånsbalanse består av boliglån, vet vi at vi må strekke oss langt for å gi tydelige råd og løsninger til kunder med bolig med lav energiklasse til å gjøre lønnsomme grep mens de kan, og før de må.

Vi har satt oss et mål om netto null klimagassutslipp innen 2040. Dette er ti år før andre store selskaper og regioner. Vi har forpliktet oss til å sette vitenskapsbaserte mål for våre utslipp, i tråd med Parisavtalen. Banken har satt mål for utslippsreduksjoner inspirert av metodikken til Science-Based Targets Initiative. Målene vil sendes inn til verifisering så snart deres veileder for netto null i finanssektoren er klar. Våre ambisiøse mål er viktige fordi finans er en drivkraft for å få endringer til å skje, og fordi vår konkurransekraft ligger i å være ett steg foran. Bærekraft er en av våre største forretningsrisikoer og vår største forretningsmulighet. Vi skal være ett steg foran for å bygge varig konkurransekraft. Vår visjon for bærekraft: Vi skal være en drivkraft i å bygge en grønnere og sterkere Vestlandsregion. Verdiforslag for bærekraft: Den sterkeste pådriveren for å hjelpe deg som vestlending i å ta bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft.

Bankens bærekraftsstrategi gir føringene for hvordan banken skal arbeide for å begrense og tilpasse seg klimaendringene. For å bidra til å begrense klimaendringene skal banken tilby grønn og bærekraftslinket finansiering for bedrifter og privatpersoner.

For å bidra til klimatilpasning skal banken tilby finansieringsordninger for privatkunder som ønsker å forbedre energieffektiviteten i sine hjem, som eksempelvis energilån og omstillingslån

Kredittpolicy
Bankens kredittrammeverk inneholder absolutte policykrav på bærekraft som gjelder alle kunder. Kredittpolicy inneholder også krav til gjennomføring av aktsomhetsvurderinger. Kredittpolicy er videre brutt ned i bransje-policies, som beskriver bransjespesifikke differensierte krav til kunder med høy, medium og lav bærekraftsrisiko. Bankens kredittrammeverk gjelder for alle bankens kunder og er besluttet av bankens konsernsjef. Bankens kredittdirektør er ansvarlig for implementering av kredittrammeverket. Kredittpolicy har føringer fra bankens kredittstrategi, som besluttes av bankens styre. Bankens kredittrammeverk er tilgjengelig for alle ansatte på bankens intranett. Det gjennomføres jevnlige opplæringstiltak knyttet til kredittrammeverket.

Prinsipper for samfunnsansvar
Bankens styringsdokument for bærekraft og samfunnsansvar, «Prinsipper for samfunnsansvar» beskriver bankens prinsipper for utøvelse av etikk og samfunnsansvar i egen forretning, i møte med kunder, hvilke virksomheter banken finansierer, hvilke krav banken legger på leverandører, og hva banken legger vekt på for å oppnå bærekraft i drift, selskapsstyring og eierskap. Retningslinjene skal sikre at Sparebanken Vest ikke medvirker til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, hvitvasking og terrorfinansiering, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske.

Retningslinjene skal også sikre at banken etterlever prinsipper innenfor bærekrafts-arbeidet, inkludert ESG (Environmental, social and governance factors) i arbeidet med bankens bærekraftsstrategi og bærekraftsmål. Prinsippene omfatter også alle produkter og tjenester banken formidler til privatpersoner, husholdninger og bedrifter. Retningslinjene skal sikre at det er klare konsekvenser ved manglende etterlevelse, og at brudd gir konsekvens for distribusjon og finansiering.

Prinsipper for samfunnsansvar setter føringer for bankens kredittprosess og inneholder krav til særlige vurderingskriterier for enkeltbransjer. Sparebanken Vest tar avstand fra bransjer som har konsekvenser banken mener strider mot etiske normer, herunder omstridt våpenproduksjon, pornoindustri og tobakksindustri. Videre skal Sparebanken Vest utelukkende finansiere fornybar energiproduksjon, og banken finansierer ikke selskaper som er involvert i kraftproduksjon som er drevet av fossilt brennstoff, kull eller kullgruvedrift.

Bankens leder for bærekraft er ansvarlig for styringsdokumentet, og styringsdokumentet er tilgjengelig for alle bankens interessenter på bankens hjemmeside.

Policy for operasjonell risiko
Policy for operasjonell risiko beskriver prosess for aktsomhetsvurderinger og årlige risikovurderinger. Klimarisiko er integrert som viktige risikoelementer i disse prosessene. Policy for operasjonell risiko eies av Risk Management og besluttes av bankens konsernsjef. Policy er tilgjengelig for alle bankens ansatte på bankens intranett.

Anskaffelsesprosesser og leverandøroppfølging
Sparebanken Vest stiller krav om at alle leverandører som har faste leveranser til banken i et årsvolum på over 100 000 kroner skal være klimaforpliktet. Leverandøren stiller «Klimaforpliktelse» som innebærer at virksomheten på årlig basis skal føre klimaregnskap, utarbeide handlingsplan for å redusere virksomhetens klimaavtrykk så mye som mulig, samt kompensere for restavtrykket gjennom kjøp av sertifiserte klimakreditter. Se ytterligere informasjon i «Prinsipper for samfunnsansvar» i bærekraftbiblioteket på bankens hjemmeside.
Innkjøpspolicy besluttes av konsernsjef og er med tilhørende rutiner tilgjengelig for alle ansatte gjennom bankens intranett. Forpliktelsene Sparebanken Vest stiller til leverandører er offentlig tilgjengelig på bankens hjemmesider.

Interne reiserutiner i personalhåndboken
Personalhåndboken inneholder interne reiserutiner for alle bankens ansatte og er tilgjengelig for alle bankens ansatte på intranett. Fra policyen fremkommer det at flytransport ikke skal benyttes dersom et møte eller annet reiseformål har en varighet på under to timer. Reise skal bestilles gjennom bankens reisebyrå, slik at banken kan beregne klimaavtrykk for samtlige reiser. Rutinen er besluttet av konsernledelsen og ledere med personalansvar har ansvar for oppfølging av etterlevelse av rutinen.

Insentivmodeller
Banken har satt et langsiktig mål om netto nullutslipp innen 2040. Dette målet har videre blitt konkretisert gjennom bankens strategiarbeid i 2022, og underbygges av konkrete mål for personmarkedet, bedrifts-markedet og egen virksomhet, som beskrevet i kapittel 4.2.2 Bærekraftig finans 4,2.2 under Bankens omstillingsplan i tabell 1

Bankens bærekraftsmål for klimarisiko, finansierte utslipp og bærekraftig finans. Disse målene er en viktig del av realisering og implementering av bankens virksomhetsstrategi. Målene er viktige verktøy for at banken skal forstå og redusere egen klimarisiko, samt kunne identifisere sektorer og prosjekter som bidrar til omstilling og nye inntjeningsmuligheter. Målene skal følges opp gjennom de enkelte divisjoners målekort.

Målekortet for hver divisjon er et sett med KPIer med ulik vekting, som til sammen danner grunnlaget for de ansattes bonus. 2023 var det første året hvor bærekrafts-KPIer var inkludert på bankens målekort. I 2023 var det egne KPIer for personmarkedsdivisjonen og konserndirektører for privatmarkedet, samt for bedriftsmarkedsdivisjonen og konserndirektør for bedriftsmarkedet. Disse KPIene ble videreført for bankens målekort i 2024 og samsvarer med bankens kortsiktige mål i tabell 1 i kapittelet om det vesentlige temaet Bærekraftig finans. KPIene for kundedivisjonene er målt som antall bærekraftige produkter, da dette ivaretar både bankens dekarboniseringsplaner og påvirkningskraft overfor bankens kunder. KPIen har en 5 prosent-vekting av den ansattes samlede bonus per kalenderår for ansatte og ledere i privatmarkedsdivisjonen, og 10 prosent-vekting for bedriftsmarkedsdivisjonen.

I 2024 har banken også etablert en målbar KPI for øvrig konsern, knyttet til bankens klima-ambisjoner. Dette vil være en del av bankens insentivordninger i 2025. Denne KPIen vil knyttes til bonusordningen for bankens ledelse, samt alle øvrige ansatte som ikke er dekket av KPIene for kundedivisjonene. KPIen er behandlet i bankens konsernledelse og endelig vedtatt av bankens styre. Styrets kompensasjon er ikke styrt av insentivmekanismer knyttet til bærekraft.

Nøkkelhandlinger for å nå bankens klimamål
Banken har iverksatt en rekke nøkkelhandlinger for å redusere klimarisiko og finansierte utslipp, og for at banken skal nå sine klimamål. Disse er beskrevet under, samt at nøkkelhandlinger knyttet til hvert utlånssegment er beskrevet i omstillingsplanen i kapittel 4.5 Bærekraftig Finans.

Styring og risikostyring av klimarisiko
Styret i Sparebanken Vest mottar hyppig sekundering på bankens bærekraftsarbeid. Styret behandler bærekrafts- og klimarisiko ved behandling av konsernets ICAAP-prosess, kvartalsvis ledelsesrapportering til styret og gjennom revisjon av retningslinjer og risikostrategier. Bærekraft og klimarisiko er fast punkt i strukturer og rapportering av kredittsaker til styret. Styret behandler også bærekraftsrapporten som er innlemmet i bankens årsrapport. Styret vurderer bankens samlede risikobilde som moderat og styrt innenfor akseptable nivåer for risikotoleranse. Styre har styreinstruksen som setter retningslinjer for arbeid med bærekraft og har Risikoutvalget og Revisjonsutvalget som

sikrende organ for etterlevelse av risikokontroll.

Konsernledelsen har ansvaret for bærekraft og klimarisiko og har satt ambisiøse mål for bærekraft gjennom bankens strategi. Konsernsjef rapporterer til styret, og er ansvarlig for vurdering og håndtering av klimarelatert risiko og muligheter relatert til bankens utlånsaktiviteter, produkter og tjenester og bankens drift. Bærekraft og klimarisiko er en sentral del av kvartalsvis ledelsesrapportering til styret.

Leder for bærekraft er ansvarlig for at bankens bærekraftstrategi etterleves. Dette ivaretas i tett samarbeid med alle bankens divisjoner for å sikre at bærekraft er en integrert del i hele bankens virksomhet, og at effektive og resultatorienterte tiltak iverksettes. Banken har opprettet et tverrfaglig bærekraftsteam med medlemmer fra alle bankens divisjoner, kalt Green Team. I 2024 har Green Team sitt mandat blitt revitalisert og forankret i konsernledelsen. Hver enkelt divisjon utarbeider en handlingsplan med tiltak, som en representant i hver divisjon har ansvar for å følge opp fremdrift på. Fremdriften blir rapportert til konsernledelsen jevnlig. For å sikre implementering, har divisjonene faste møter med avdeling for bærekraft og sine respektive konserndirektører.

Som en del av arbeidet med implementering av ovennevnte handlingsplaner har avdeling for bærekraft og konsernledelsen for personmarked faste møter annenhver uke for å følge opp bærekraftsarbeidet i divisjonen og gjøre tiltak underveis. Tilsvarende har avdeling for bærekraft jevnlige møter med konserndirektør Bedriftsmarked og de bransjeansvarlige for enkeltbransjer på bedriftsmarked for å følge opp arbeidet med den delen av bærekraftstrategien som omhandler å aktivt velge og utvikle bedriftskundene til banken.

Konserndirektør Risk Management (CRO) og konserndirektør Bedriftsmarked behandler alle kredittsaker som skal styrebehandles. Kredittsaker hvor klimarelaterte trusler og muligheter er av særpreget art blir også løftet til CRO og Konserndirektør bedriftsmarked iht. «Prinsipper for samfunnsansvar».

Kompetanseheving
Kompetanseheving i organisasjonen er en nøkkelhandling for å nå bankens klimamål. Se eget kapittel for det vesentlige temaet, kompetanseheving.

Standardisering av måling
Banken har iverksatt flere tiltak for å frembringe pålitelige data og kunne sekundere bankens interessenter på bankens bærekraftsmål:

- Banken følger Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp (GHG-protokollens scope 3, kategori 15) siden årsrapporteringen for 2023 og har deltatt videre i Finans Norges arbeid med veilederen i 2024. Banken planlegger å rapportere iht. veilederen på kort, mellomlang og lang sikt, med mindre det kommer andre føringer på standardisering av klimaregnskap som per nå ikke er kjent.
- Banken rapporterer datakvalitet for hver finansieringskategori i klimaregnskapet iht. Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Banken har vært medlem av PCAF siden første kvartal 2022.
- Banken investerer store ressurser i gode løsninger for innhenting av utslippsdata fra kundene, med egne kundeportaler for opplastning av utslippsdata. Dette er formalisert gjennom krav i bransjepolicies i kredittrammeverket.

Produkter og tjenester
Utvikling av bærekraftige produkter og tjenester er vesentlig for å nå bankens klimamål, da bankens klimarisiko er sentrert i bankens nedstrøms verdikjede. Se eget kapittel for det vesentlige temaet, Bærekraftig finans.

Bankens forpliktelser

Bærekraft og samfunnsansvar i Sparebanken Vest er forankret i bankens strategi, visjon og i utøvelsen av sitt virke. Banken har forpliktet seg til å følge en rekke nasjonale og internasjonale initiativ som er viktig for bankens kjerne-virksomhet og drift. Under følger en beskrivelse av noen av disse initiativene.

KLIMAPARTNERE
Klimapartnere utgjør et partnerskap for pådriverne i den bærekraftige omstillingen, og består av akademia og bedrifter fra offentlig og privat sektor. Sammen jobber klimapartnerne mot målet om netto nullutslipp. Ved å dele grønne løsninger, kunnskap og erfaringer, er målet å inspirere til konkret handling gjennom samarbeid.

MILJØFYRTÅRN
Ordningen har til hensikt å heve miljøprestasjon i små og mellomstore bedrifter og offentlige virksomheter. Sparebanken Vests hovedkontor i Jonsvollskvartalet i Bergen er Miljøfyrtårn-sertifisert.

PCAF
Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) er et globalt samarbeid mellom finansinstitusjoner for standardisering av måling og rapportering av klimagassutslipp. PCAF sikrer at finansinstitusjoner bruker standardiserte og sammenlignbare målemetoder. Samtidig legger rammeverket til rette for at man skal kunne rapportere klimagassutslipp, selv med varierende datakvalitet.

POSEIDON PRINCIPLES
Sparebanken Vest har forpliktet seg til å følge Poseidon Principles som er et initiativ med mål om å skyve skipsfart i en mer bærekraftig retning. Poseidon Principles er et globalt anerkjent rammeverk for å beregne og rapportere klimatilpasning for bankers shippingporteføljer.

SCIENCE-BASED TARGETS INITIATIVE (SBTI)
Science-based Targets Initiative (SBTi) driver handling fremover i det grønne skiftet ved å muliggjøre at organisasjoner setter vitenskapsbaserte mål for reduksjon av utslipp. Banken har benyttet verktøyene fra SBTi til å sette egne utslippsmål for banken og utlånsporteføljen, og har forpliktet seg til å verifisere målene gjennom initiativets forskningsteam. Når veilederen fra SBTi er publisert vil banken sende inn mål innen 6 måneder.

UN GLOBAL COMPACT
Sparebanken Vest har vært medlem av FNs Global Compact siden 2017 og støtter initiativet sine ti prinsipper om menneskerettigheter, arbeid, miljø og antikorrupsjon. Banken er forpliktet til å integrere disse prinsippene i strategien og arbeidshverdagen, og vil gjennom dette bidra til at FN når sine utviklingsmål, spesielt innen bærekraft.

Klimaregnskap

Sparebanken Vest har i 2024 laget et klimaregnskap med oversikt over bankens klimagassutslipp. Årlig rapportering gjør banken i stand til å måle viktige nøkkeltall og dermed evaluere egen drift over tid.

Klimaregnskapet er utarbeidet i tråd med GHG Protocol. Obligatorisk tabell i ESRS E1 AR 48 ligger i appendix på side 195.

Klimaavtrykk for egen drift inkluderer alle direkte utslipp fra transport og indirekte utslipp fra innkjøpt energi beregnet med markedsbasert faktor, hvor kjøp av opprinnelsesgaranti er hensyntatt (scope 1 og 2). I tillegg inkluderes utslipp fra flyreiser, kilometergodtgjørelse, innkjøpte varer og tjenester og avfall (oppstrøms scope 3, kategorier 1, 3, 5 og 6).

Finansierte utslipp (nedstrøms scope 3, kategori 15) er utslipp som indirekte knyttes til bankens aktiviteter i verdikjeden, og er utenfor bankens direkte kontroll. Interne klimagassutslipp er redusert til et minimum, og banken anerkjenner at den største og viktigste jobben fremover er å redusere bankens indirekte utslipp.

Utslippsdata fra bankens utlånsportefølje er fremdeles et krevende område å samle inn pålitelige og konsistente data på. Banken har fra 2022 til 2024 deltatt i en arbeidsgruppe i regi av Finans Norge for å utarbeide et forslag til en felles standard for rapportering av finansierte utslipp i finansnæringen. Arbeidet har resultert i Finans Norges veileder for finansierte utslipp, som banken følger for beregning av finansierte utslipp. Banken signerte også Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) i 2022. PCAF er et globalt initiativ for å standardisere måling og rapportering av finansierte utslipp i finanssektoren.

Sparebanken Vest mener det er flere fordeler ved å ta del i et slikt fellesskap. Det sikrer at finansinstitusjoner bruker standardiserte og sammenlignbare målemetoder. Samtidig legger rammeverket til rette for at bankene skal kunne rapportere klimagassutslipp, selv med varierende datakvalitet. PCAF understøtter også bankens arbeid på andre områder, som bankens arbeid med Science-based Targets Initiative (SBTi) og Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Banken har utviklet en nettportal for nye og eksisterende bedriftsmarkedskunder for årlig registrering av relevante klimautslippsdata. Banken har innhentet data fra kunder innenfor bransjene shipping og offshore, eiendom, fiskeri, havbruk, småkraft og landbruk. Banken jobber kontinuerlig med å forbedre datagrunnlaget, både ved å samle inn mer data og ved å bedre kvaliteten i dataene som samles inn. PCAF benytter en skala for datakvalitet for rapporterte finansierte utslipp. Datakvalitetsscoren går fra 1-5, hvor score 1 er tredjepartsverifisert data, og score 5 er estimater basert på utslippsfaktorer. Bankens score er 3,55 av 5 for 2024. Målet er å forbedre datakvalitet for å videre forbedre rapportering.

Bankens finansierte utslipp inkluderer hele bedriftsmarkedsporteføljen og alle boliglån. Beregningene er basert på ekte kundedata hvor dette er tilgjengelig, og ellers norske utslippsfaktorer per bransje, basert på den nyeste veiledningen fra Finans Norge[4] og PCAF. Finansierte utslipp er bankkundenes utslipp vektet med en fordelingsfaktor.

[4] Finans Norge (2024) Veileder for Beregning av Finansierte Klimagassutslipp. Tilgjengelig: Veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp

Utslippene er beregnet basert på tall fra 2023 og 2024, avhengig av datakvalitetstrinn i PCAF-rammeverket. Der hvor banken benytter informasjon om kundenes faktiske utslipp, innrapportert av bankens kunder, så er utslippene fra 2023 benyttet for å estimere utslippene i 2024. Dette gjøres, da banken tilstreber en høy datakvalitet i tallene som danner grunnlaget for klimaregnskapet, og dette sikrer at bankens kunder fullfører sin egen rapportering. De finansierte utslippene sammenlignes med tilgjengelige tall fra de siste tre år.

Absolutte utslipp for utlånsporteføljen er redusert med 41 prosent mellom 2022 og 2024. Banken rapporterer også karbonintensitet, da finansierte klimagassutslipp påvirkes av flere andre faktorer enn utviklingen i de underliggende selskapenes utslipp. Det er derfor beregnet økonomiske intensitetsberegninger for alle aktivaklasser, som for banken er klimagassutslipp per million utlånskroner. Karbonintensiteten i bedriftsmarkedsporteføljen er redusert med 56 prosent siden 2022. Dette skyldes i stor grad en bedring i datakvalitet og faktisk utslippsreduksjon i utslippsintensive næringer. Sparebanken Vest benytter ikke intern karbonprising.

Utslipp knyttet til intern bankdrift
Metodikk internt klimaregnskap
For regnskapsåret 2024 har banken tatt i bruk nye faktorer levert av Asplan Viak sitt Klimakost-verktøy for å beregne bankens direkte og indirekte utslipp fra egen drift. Tidligere har det interne klimaregnskapet være beregnet ved hjelp av ekstern konsulenttjeneste, og dermed et annet faktorsett. For å sikre sammenlignbarhet er historiske utslipp fra 2021, 2022 og 2023 rekalkulert med Klimakost for å kunne sammenlikne de siste fire årene. Dette betyr at utslippene fra egen drift som kommer frem i tidligere årsrapporter vil avvike fra utslippstallene i årsrapporten for 2024.

Klimakost benytter kryssløpsanalyse og prosessbasert livsløpsanalyse (LCA) for å beregne utslippsfaktorene som benyttes i modellen. En miljøutvidet kryssløpsanalyse bruker næringslivskoder og tilknyttede utslipps- og aktivitetsdata for å beregne utslipp fra innkjøp - såkalte økonomiske faktorer. Utslippsfaktorer for fysiske innsatsfaktorer som for eksempel er basert på kilo (kg) eller kilowattimer (kWh) er utarbeidet med prosessbasert LCA-metodikk, modellert med LCA-verktøyet Simapro. Ulike LCA-databaser benyttes i ulike kombinasjoner for å beregne utslippsfaktorene, blant annet Idemat 2023, ESU-databasen, Industry data 2.0 og USLCI.

Utslipp fra Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management er inkludert i klimaregnskapet, da selskapene er datterselskap hvor banken har operasjonell kontroll. Øvrige tilknyttede selskaper er ikke konsolidert i bankens klimaregnskap da banken ikke har operasjonell kontroll, og bankens eierandel ikke overskrider 50 prosent. Dette gjelder Brage Finans, Frende Holding, Norne Securities, og Balder Betaling. Mer om konsolidering i kap 4.1. Eiendomsmegler Vests utslipp er beregnet med samme metode som for øvrig for konsernet, og får sitt basisår i 2022, på lik linje med banken. Utslippet for 2022 settes likt som utslippet beregnet for 2023 da Eiendomsmegler Vest ikke hadde et komplett klimaregnskap for 2022. Ettersom driften ikke har endret seg vesentlig er det vurdert at utslippene for 2023 er beste estimat av utslippene for 2022. Utslippet fra Scope 1 og 2 fra Sparebanken Vest og Eiendomsmegler Vest legges sammen til én sum for konsernet i klimaregnskapet.

Det interne klimagassregnskapet for banken inkluderer i hovedtrekk utslipp fra drivstofforbruk, innkjøpt energi og tjenester, avfallsbehandling og tjenestereiser. Eiendomsmegler Vests utslipp stammer i hovedtrekk fra leie av lokaler, herunder energiforbruk, tjenestereiser og innkjøpte tjenester. For Eiendomsmegler Vest er dette de viktigste utslippskildene for selskapet, i motsetning til banken hvor hovedkilden til utslippene er aktivitetene som finansieres. Nærmere detaljer rundt vurderinger og begrunnelse for hvilke scope 3-kategorier som er inkludert finnes i appendiks A.

Ingen av bankens utslipp er underlagt EUs Emission Trading System (ETS). Dette fremgår av figur 4. klimagassregnskap.

Avviket mellom utslippstall i årets rapport sammenliknet med tidligere år gjelder spesielt utslippene i scope 2 og 3 knyttet til innkjøpt energi i form av fjernvarme og elektrisitet. Tidligere har utslipp fra elektrisitet med opprinnelsesgarantier blitt satt til null. Med utslippsfaktorene for elektrisitet med opprinnelsesgaranter fra Klimakost inkluderes både indirekte og direkte utslipp fra norsk vannkraft. Utslippet fra strøm med opprinnelsesgarantier er nå fordelt mellom scope 2 og scope 3 kategori 3 i klimaregnskapet for alle år mellom 2021 og 2024[5]. Denne metodiske endringen medfører at utslipp fra egen drift for 2021-2023 blir høyere enn resultatet fra tidligere benyttet metode.

Fjernvarme/-kjøling beregnes spesifikt for regionen den produseres i, i stedet for å bruke en faktor for nasjonal miks. I tillegg allokeres utslippene fra behandling av restavfall til utslipp fra fjernvarme ettersom dette er en del av energigjenvinningsprosessen. Biogent CO_2 fra forbrenningsprosessen telles ikke med, og separeres derfor heller ikke ut som et eget utslippsbidrag. Dette er i tråd med metoden som anbefales av GHG-protokollen. Tidligere har utslippet fra behandling av restavfallet vært rapportert under Scope 3 kategori 5[6]. Fjernvarmefaktoren i Klimakost beregner fjernvarmeutslippet som en sum av scope 2 og 3. Et utslippsestimat for kun scope 2 er derfor gjort ved å bruke utslippsfaktorer beregnet spesifikt for de to fjernvarmeprodusentene Eviny og Lyse Neo[7]. Siden fjernvarmen i stor grad produseres ved bruk av gjenvunnet varme fra avfallsforbrenning, resulterer dette i marginale scope 2-utslipp for banken. Basert på dette, er det antatt at verdikjedeutslippene fra fjernvarmeproduksjonen, altså bankens scope 3 kategori 3, dermed omtrentlig tilsvarer utslippet beregnet ved hjelp av Klimakost sin utslippsfaktor.

Utslippene i Scope 2 er beregnet med både markedsbasert og lokasjonsbasert metode, og resultatene fremgår av figur 4 klimaregnskap. Lokasjonsbasert metode for strøm er beregnet ved å bruke beregnet CO_2-faktor for strømforbruk fra NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm[8]. Markedsbasert metode for utslipp fra strømforbruk er beregnet ved hjelp av utslippsfaktorer fra Klimakost for elektrisitet kjøpt med opprinnelsesgaranti.

Forskjellen i utslipp fra avfall er relativt liten mellom de to metodene. Den største endring for avfall er at restavfallet er allokert til fjernvarmeutslippet, og utslipp fra energi-gjenvinning er derfor satt til null under kategori 5 Avfallshåndtering.

Siden 2022 har utslipp fra tjenestereiser økt, uavhengig av metodevalg. Dette skyldes at antall flyreiser har økt sammenliknet med det unormalt lave antallet reiser i 2021 og 2022 under pandemien. Utslippsfaktorene for flyreiser i Klimakost er uendret over perioden. Det vil være avvik mellom tidligere anvendt metode og beregningen for 2024 grunnet bruk av andre faktorer, men også grunnet ulik kategorisering av flyreiser ut ifra distanse (innland, Norden, Europa og interkontinental). I årets rapport er i tillegg utslippene til Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management for 2024 inkludert i bankens totale klimaregnskap. Dette gjør at utslippene fra egen drift har økt.

Energiforbruk og energimiks

Sparebanken Vest sitt energiforbruk er knyttet til oppvarming av kontorbygg, samt dieselforbruk til egne kjøretøy. Energi til oppvarming kommer fra fjernvarme der dette er mulig, og ellers fra elektrisitet fra

[5] I rapportene fra Klimakost som ligger i bæreraftsbiblioteket på SPV.no er direkte og indirekte utslipp fra strøm med opprinnelses-garantier samlet under scope 2 for 2022 og 2021, mens det i 2023 er separert ut i scope 2 og scope 3.

[6] Klimarapportene fra Klimakost for 2021 og 2022, som finnes i bærekraftsbiblioteket på spv.no, vil vise utslippet fra restavfallet både under avfallskategorien og under energiforbruk. Dette skyldes at det historiske datasettet til Asplan Viak ikke har en null-faktor for restavfallet, slik at dette telles dobbelt.

[7] https://www.fjernkontrollen.no

[8] https://www.nve.no/energi/energisystem/kraftproduksjon/hvor-kommer-stroemmen-fra/

strømnettet kjøpt med opprinnelsesgarantier for å sikre fornybar kraftproduksjon.
Ved bankens hovedkontor benyttes en sjøvannkabel til kjøling av bygget. I 2024 ble dette kjølesystemet tilkoblet en varmepumpe slik at overskuddsvarmen kan brukes til å erstatte en del av fjernvarmeforbruket. Siden varmepumpen ble tatt i bruk i februar 2024 har hovedkontoret i Jonsvollskvartalet spart 423,3 MWh i fjernvarmeforbruk sammenliknet med 2023. Dette er en reduksjon på 70 prosent. Denne oppgraderingen gjorde at hovedkontoret i Jonsvollskvartalet fikk utstedt energimerke mørkegrønn A høsten 2024.

Sparebanken Vest genererer ikke selv energi, hverken fornybar eller ikke-fornybar. I 2024 hadde banken et forbruk på 186,9 MWh fjernvarme fordelt på Bergen og Stavanger, og 3,2 MWh fjernkjøling i Stavanger. Fjernvarmen som produseres i Stavanger har en fornybarandel på minst 76 prosent avhengig av strømmiksen[9], og for Bergen ligger fornybarandelen på minst 94 prosent avhengig av strømmiksen[10]. Tabell 3 viser en oversikt over bankens energiforbruk fra ulike kilder tilbake til 2022.

Tabell 3: Energiforbruk og energimiks

Energiforbruk og -miks	Sammenliknbare år		2024
(4) Drivstofforbruk fra andre fossile kilder [MWh]	2022	5186 L* = 55,20 MWh	5134 L = 54,4 MWh
	2023	3218,5 L* = 34,26 MWh	
5) Konsum av innkjøpt strøm, varme, damp og kjøling fra fossile kilder (MWh)	2022 = 0 MWh	2023 = 0 MWh	16,2
(6) Totalt fossilt energiforbruk [MWh] beregnet som sum av radene over	Samme som over, ingen andre fossile energikilder		
Andel av fossile energikilder i totalt energiforbruk [%]	2022	1,7 % dieselforbruk/totalt energiforbruk	2 % dieselforbruk/totalt energiforbruk
	2023	1 % dieselforbruk/totalt energiforbruk	
(7) Forbruk fra kjernekraft [MWh]	2022 og 2023 = 0 MWh		1,9
Andel energiforbruk fra kjernekraft av totalt energiforbruk (%)	0		0
(8) Drivstofforbruk fra fornybare kilder inkludert avfall av biologisk opphav (MWh)	Utslippet fra avfall er regnet inn i faktoren for utslipp fra fjernvarme.**		
(9) Forbruk av innkjøpt strøm, varme, damp eller kjøling fra fornybare kilder [MWh]	2022	2754,4 + 347,6 Strøm med opprinnelsesgaranti	2933,6 + 496,7 + 1,2 = 3431,5 Strøm med opprinnelsesgaranti
	2023	2993,2 + 386,6 Strøm med opprinnelsesgaranti	
(10) Forbruk av selvgenerert ikke-drivstoff fornybar energi [MWh]	0		0
(11) Total fornybar energiforbruk [MWh] Summen av (8–10)	2022	0	0
	2023	0	
Andel fornybar av totalt energiforbruk [%]	Forrige rad delt på totalt en.forb		
Totalt energiforbruk [MWh]***	2022	3157,2	3504
	2023	3414,1	

*1 liter diesel tilsvarer 38,29 MJ. 1 Watt er lik én joule i ett sekund, altså er 3,6 MJ = 1 kWh, og 1 liter diesel blir da lik ca 10,6 kWh.

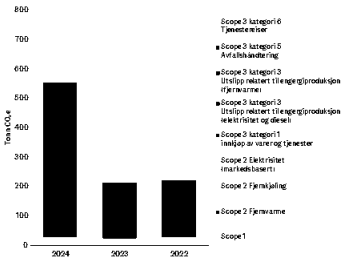
** Se tabell 4 klimaregnskap for detaljer. ***Total fossil, kjernekraft og fornybar (rad 6, 7, og 11).

[9] https://www.fjernkontrollen.no/lyse-neo/ tall for 2023
[10] https://www.fjernkontrollen.no/bergen/ tall for 2023
[12] Annex 2 av den femte IPCC Assessment report, NSW Department of primary industries, EIA US gov

Scope 1, scope 2 og operasjonelt scope 3-utslipp
Beregningene av det interne klimagassutslipp viser ingen endring i scope 1 og 2-utslipp beregnet med markedsbasert metode, mens scope 1 og 2 beregnet med lokasjonsbasert metode har gått ned fra 2022 til 2024. Sistnevnte utvikling skyldes i stor grad at banken i 2024 har tatt i bruk en varme-pumpe som har gitt store besparelser i fjernvarmeforbruket til bankens hovedkontor. En ser derimot en betydelig økning i scope 3-utslipp fra 2022 til 2024, som vist av figur 3. Bidragene som gir størst utslag er Tjenestereiser med fly og bil, Avfallshåndtering og Innkjøp av varer og tjenester. Dette skyldes at Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management er inkludert i det totale klimaregnskapet til banken fra 2024. Oppstrøms scope 3 har økt med 423,25 tonn CO_2e sammenliknet med 2022.

Karbonintensiteten for interne utslipp for konsernet er 0,01 tCO_2e/MNOK, se Resultatregnskap for netto driftsinntekter.

Figur 3: Utslipp fra intern drift markedsbasert metode (inkludert Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management)



Total 2022 = 338,7 tCO2e
Total 2023 = 402,8 tCO_2e
Total 2024 = 761,8 tCO_2e

Kompensasjonsordninger
Banken har ingen utslippspunkter knyttet til egen drift, og har derfor heller ikke egne tiltak eller teknologiske løsninger for å fjerne utslipp fra egen drift. Mengde CO_2-ekvivalenter fjernet fra egen drift er derfor 29,4 tCO_2-ekvivalenter.

Banken kompenserer for egne scope 1 og 2 utslipp. For 2023 kompenserte banken for totalt 8 tonn CO_2 ekvivalenter. For 2024 planlegger banken å fortsette å kompensere for scope 1 og 2 (markedsbasert metode), noe som tilsvarer 26,9 tonn CO_2-ek for Sparebanken Vest, 3,1 tCO_2-ek for Eiendomsmegler Vest og 1,3 tCO_2-ek for Borea Asset Management. Grunnen til økningen fra de åtte tonnene banken kompenserte for i 2023 er at utslippsberegningene er gjort med ny metode (Klimakost). Selv om det indirekte utslippet fra utlånsporteføljen står for 99,99 prosent av bankens totale utslipp, har banken et sterkt fokus på å redusere den gjenværende andelen fra egen drift så mye som mulig. Dette gjøres gjennom energibesparende tiltak og intern reisepolicy for å redusere antall flyreiser. De gjenværende direkte utslippene i scope 1 og 2 kompenseres for gjennom kjøp av klimakreditter. Det er viktig presisere at Sparebanken Vest ikke benytter disse kredittene til å nå målene i strategien og omstillingsplanen, men har valgt å kompensere for restutslipp for å støtte initiativer som på sikt vil kunne bidra til å redusere restutslipp.

Historisk har vedvarende diskusjoner rundt legitimiteten og den reelle klimaeffekten knyttet til bruk av klimakreditter preget det frivillige karbonmarkedet. Banken er derfor svært opptatt av at aktørene som velges er seriøse og at metodene som brukes er pålitelige, langsiktige og tredjepartsverifiserte. Banken legger derfor trafikklysmodellen utviklet av Zero og PwC som klassifiserer klimaeffekten til ulike klimakredittter til grunn i valg av kompensasjonsløsning.

Siden 2018 har banken kompensert for klimagassutslippene fra egen drift. Fra 2023 har banken hatt et samarbeid med den norske aktøren Down to Earth (da kalt Norsk Karbonlagring). Dette er et norsk foretak som tilbyr sertifisert og fullfinansiert karbonfjerning gjennom biokull, og driver etter en sirkulær forretningsmodell som utfører karbonfjerning ved å omdanne avfall fra skoghogst til biokull. Biokullet er EBC (The European Biochar Certificate)-sertifisert, som bekrefter at biomassen som går til biokullproduksjon er resttrevirke fra nærliggende skogsindustri. Per i dag er dette stort sett fyringsgran, som ellers ville blitt brent.

Glommen Mjøsen Skog er leverandør og sertifisert skogdriver etter PEFC-standard. Overskuddsvarmen fra (den energipositive) prosessen går til nærliggende industri. Biokullet i seg selv bidrar til å forbedre jordkvaliteten hos norske bønder og gartneri. Karbonfjerningen er sertifisert av Puro og garanterer lagring i minst 100 år frem i tid, men med en sannsynlig lagringstid på flere tusen år. I 2023 kompenserte banken for halvparten av scope 1 og 2 gjennom Down to Earth, og for 2024 kjøper banken kreditter fra Down to Earth for hele scope 1 og scope 2-utslippet. Dette gjøres i første halvår i 2025. Scope 2-utslippet banken kompenserer for er beregnet ved bruk av faktorene oppgitt av fjernkontrollen.no for å skille ut den delen av utslippet forbundet med scope 2. Dette fordi utslippsfaktoren for fjernvarme i Klimakost (verktøyet banken benytter for å beregne utslipp fra egen drift) utgjør en sum av scope 2 og 3 utslipp og gir derfor ikke en egen utslippsmengde for scope 2. Banken planlegger å kompensere for gjenværende utslipp i scope 1 og 2 frem til disse utslippene når null. Kompenseringsløsning velges årlig.

Finansierte utslipp
Finansierte utslipp er bankens scope 3-utslipp knyttet til GHG-protokollens underkategori 15 – lån og investeringer. Dette er utslipp knyttet til aktiviteter som banken finansierer, som er utenfor bankens direkte kontroll. Finansierte utslipp dekker scope 1 og 2-utslipp for bankens kunder. I henhold til PCAF-standarden skal bankene fase inn rapportering av kundenes scope 3-utslipp. Disse rapporteres i en egen kolonne i klimaregnskapet. Da det per nå ikke finnes gode datakilder for kundenes scope 3, er faktorer fra PCAFs database benyttet, med mindre annet er indikert. Kundenes scope 3-utslipp er inkludert for første gang i forbindelse med 2024-rapporteringen, men er også re-kalkulert for 2022 og 2023.

Boliglån
Finans Norges veileder er benyttet for å beregne finansierte utslipp. For å beregne bankens finansierte utslipp i boliglånsporteføljen, benytter banken data om energimerke, areal, byggeår og boligtype. Energikonsum er estimert basert på tilgjengelige data, og for de boligene i bankens portefølje hvor det mangler tilstrekkelig data, har banken benyttet faktorer fra Finans Norges veileder for å beregne utslipp. For å finne bankens andel av kundens utslipp, finansierte utslipp, vektes utslippene med belåningsgrad. Markedsverdi på boligen er lagt til grunn.
For boliglånsporteføljen er det beregnet utslipp både basert på markedsbasert metode og lokasjonsbasert metode, i tråd med Finans Norges veileder. Lokasjonsbasert metode er benyttet i aggregering av bankens totale klimaregnskap. Faktorene som benyttes finnes i tabell 4.2.1-7.

Tabell 4: Strømmiks

År	Strømmiks	Kilde	gram CO_2e/kWh
2022	Lokasjonsbasert	NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm 2022	19
	Markedsbasert	NVEs varedeklarasjon for strømleverandører 2022	502
2023	Lokasjonsbasert	NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm 2022	19
	Markedsbasert	NVEs varedeklarasjon for strømleverandører 2022	502
2024	Lokasjonsbasert	NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm 2023	15
	Markedsbasert	NVEs varedeklarasjon for strømleverandører 2023	599

Tabell 5: Energiforbruk og utslipp for boliglån, lokasjonsbasert- og markedsbasert metode 2024

	Totalt energi-forbruk porte-følje (kWh)	Energiforbruk per kvadrat-meter (kWh/kvm)	Areal (kvm)	Finansierte utslipp (tCO_2e)	Finansierte utslipp per kvadratmeter (tCO_2e/kvm)	Karbonintensitet (tCO_2e/MNOK)
	1 838 032 672	192	9 573 089			
Lokasjonsbasert				27 571	0,0014	0,26
Markedsbasert				1 100 982	0,0553	10,23

Strømmiks for 2023 er benyttet for 2024, da dette er siste tilgjengelige faktor for strømmiks.

Bedriftsmarkedsporteføljen
Beregningene av finansierte utslipp i bedriftsmarkedsporteføljen er basert på innrapportert informasjon fra bankens kunder. For de bransjene hvor informasjon fra kundene ikke har vært tilgjengelig, har faktorer fra Finans Norges veileder eller PCAF-databasen blitt benyttet. Totale finansierte utslipp er bankens beregnede andel av utslippene, som er basert på en fordelingsfaktor hvor omsetningsverdi på objektene pr. 31.12.2023 er lagt til grunn.

Vi er kjent avvik mellom utlånsvolum i finansregnskapet og utlånsvolum benyttet i klimaregnskapet på 1,8 milliarder kroner. Dette skyldes manglende datafangst. Det arbeides med tiltak for øke kvalitet i datafangst for 2025.

Shipping og Fiskeri
For shippingporteføljen benyttes de samme dataene som i Poseidon Principles-rapporteringen, men i stedet for å beregne Annual Efficiency Ratio (AER) benyttes dataene til å beregne absolutte utslipp, ved bruk av PCAFs metode. Tilsvarende metode er benyttet for havgående fiskerifartøy. I 2023 endret Poseidon Principles dekarboniseringsbanen, som gjør at utslippsfaktorer for tank-to-wake byttes ut med well-to-wake-faktorer.

I bankens årsrapportering for 2023 ble derfor utslipp tilbake til 2021 re-estimert med well-to-wake-faktorer for å sikre sammenlignbarhet. Well-to-wake-faktorene inneholder shippingkundenes scope 1, scope 2 og beste-estimat av scope 3-utslipp. PCAF-standarden anbefaler at finansforetak som inkluderer kundes scope 3-utslipp i egen rapportering, bør rapportere disse separat for scope 1- og 2-utslippene. Banken følger derfor oppdatert veileder fra Finans Norge, som inneholder en tabell for utslippsfaktorer som skiller kundes scope 1 og 2-utslipp fra scope 3-utslippene, slik at disse for 2024 rapporteres separat.

Det vil ligge noe svakhet i utslippsdata som rapporteres på bankens shippingportefølje da noen skip blir ekskludert grunnet manglende utslippsdata fra selskapene. I 2025 vil det gjennomføres tiltak for sikre datakvaliteten.

Småkraft, havbruk og landbruk
For småkraft, havbruk og landbruk er beregningene av finansierte utslipp basert på kundenes produksjonsdata. For småkraft er det gjort noen metodiske endringer i årets rapport, sammenlignet med årsrapport for 2023. Endringene er implementert for utslippsberegningene for 2022, 2023 og 2024 for å sikre sammenlignbarhet. Endringene som er gjort, skyldes presiseringer i Finans Norge sin veileder for beregning av finansierte utslipp. Der aktørene selv har offentliggjort et klimaregnskap, er dette lagt til grunn for bankens beregning av finansierte utslipp. For øvrige selskap benyttes produksjonsdata og utslippsfaktorer. I henhold til veilederen er scope 1- og 2-utslipp satt til null for småkraftverk. For å finne beste estimat for Scope 3 benytter banken en LCA-faktor som tar hensyn til både oppstrøms- og nedstrømseffekter i hele verdikjeden til norsk vannkraftproduksjon.

Næringseiendom
Beregning av finansierte utslipp for eiendom i bedriftsmarkedsporteføljen er estimert basert på energimerke, areal, byggeår og bygningstype. For objekter hvor det ikke er tilstrekkelig tilgjengelige data, benyttes forutsetninger for lavere nivåer av datakvalitet, som spesifisert i Finans Norges veileder. For eiendom er det beregnet utslipp både basert på markedsbasert metode og lokasjonsbasert metode, i tråd med Finans Norges veileder. Lokasjonsbasert metode er benyttet i aggregering av bankens totale klimaregnskap. Faktorene som benyttes finnes i tabell 4..

Tabell 6: Energiforbruk og utslipp for eiendom, lokasjonsbasert- og markedsbasert metode 2024

	Totalt energi-forbruk porte-følje (kWh)	Energiforbruk per kvadrat-meter (kWh/kvm)	Areal (kvm)	Finansierte utslipp (tCO_2e)	Finansierte utslipp per kvadratmeter (tCO_2e/kvm)	Karbonintensitet (tCO_2e/MNOK)
	328 093 969	182	1 804 569			
Lokasjonsbasert				4 921	0,0012	0,38
Markedsbasert				196 528	0,0496	15,25

KLIMAREGNSKAP 2022-2024

Figur 4 Klimaregnskap

	31.12.2024						Endring fra 2022		31.12.2023						31.12.2022					
	Utlån (MNOK)	Utslipp (tCO_2e)	%-andel	Utslipp (tCO_2e) scope 3 fra bankens eksponeringer	Vektet datakvalitet (1-5, hvor 1 er best)	Karbon-intensitet (tCO_2e per MNOK)	Utslipp	Karbon-intensitet	Utlån (MNOK)	Utslipp (tCO_2e)	%-andel	Utslipp (tCO_2e) scope 3 fra bankens eksponeringer	Vektet datakvalitet (1-5, hvor 1 er best)	Karbon-intensitet (tCO_2e per MNOK)	Utlån (MNOK)	Utslipp (tCO_2e)	%-andel	Utslipp (tCO_2e) scope 3 fra bankens eksponeringer	Vektet datakvalitet (1-5, hvor 1 er best)	Karbon-intensitet (tCO_2e per MNOK)
Egen drift		**Totalt**								**Totalt**						**Totalt**	**Morbank**			
Scope 1		13,60	1,79 %				-1 %			8,53	2,12 %					13,74	4,06 %			
Scope 1 underlagt ETS		0	-				-			0	-					0	-			
Scope 2 Fjernvarme		0,61	0,08 %				-44 %			0,97	0,24 %					1,09	0,32 %			
Scope 2 Fjernkjøling		0,09	0,01 %				200 %			0,09	0,02 %					0,03	0,01 %			
Scope 2 Elektrisitet (Lokasjonsbasert)		52,1					-16 %			52,6						62,11				
Scope 2 Elektrisitet (Markedsbasert)		15,1	1,98 %				3 %			15,45	3,84 %					14,69	4,34 %			
Scope 3 kategori 1 Innkjøp av varer og tjenester		464,5	60,97 %				356 %			101,94	25,31 %					101,94	30,10 %			
Scope 3 kategori 3 Utslipp relatert til energiproduksjon (Elektrisitet og diesel)		36,4	4,78 %				5 %			35,59	8,84 %					34,68	10,24 %			
Scope 3 kategori 3 Utslipp relatert til energiproduksjon (Fjernvarme)		15,3	2,01 %				-71 %			43,62	10,83 %					52,17	15,40 %			
Scope 3 kategori 5 Avfallshåndering		10,4	1,37 %				92 %			9,75	2,42 %					5,43	1,60 %			
Scope 3 Kategori 6 Tjenestereiser		205,8	27,01 %				79 %			186,85	46,39 %					114,93	33,93 %			
Totalt scope 1 og 2 Markedsbasert		29,4					0 %			25,04						29,5				
Totalt scope 1 og 2 Lokasjonsbasert		66,40					-14 %			62,21						77,0				
Totalt scope 3 egen drift		732,4					137 %			377,75						309,15				
Finansierte utslipp																				
Boliglån	220 001	27 571	100,0 %		3,43	0,13	-25 %	-46 %	185 898	37 883	100,0 %		3	0,20	158 620	36 697	100,0 %		3	0,23
Sum finansierte utslipp PM-porteføljen	**220 001**	**27 571**	**100,0 %**		**3,43**	**0,13**	**-25 %**	**-46 %**	**185 898**	**37 883**			**3**	**0,20**	**158 620**	**36 697**			**3**	**0,23**
Bygg og Anlegg	6 564	19 404	1,6 %	227 810	5	2,96	46 %	-3 %	6 294	19 180	0,7 %	225 182	5	3,05	4 349	13 253	0,4 %	155 595	5	3,05
Eiendom	26 238	4 921	0,4 %		3,9	0,19	-42 %	-56 %	21 848	8 236	0,5 %		3,61	0,38	19 892	8 465	0,4 %		3,7	0,43
Fiskeoppdrett	2 000	26 725	2,2 %	324 026	2,29	13,36	141 %	179 %	3 703	15 261	0,9 %		3,4	4,12	2 313	11 094	0,5 %		2,337	4,80
Fiskeri og Fiskeindustri	7 895	70 735	5,7 %	7 648	3,26	8,96	11 %	-2 %	7 954	73 959	4,2 %		3,35	9,30	7 020	63 963	3,0 %		3,3	9,11
Hotell og restaurant	1 914	4 672	0,4 %	25 459	5	2,44	4 %	-3 %	1 732	4 358	0,1 %	23 749	5	2,52	1 780	4 479	0,1 %	24 408	5	2,52
Industri	4 360	54 498	4,4 %	206 094	5	12,50	19 %	-3 %	3 790	48 835	2,2 %	184 680	5	12,89	3 554	45 794	1,8 %	173 180	5	12,89
Landbasert transport	279	6 067	0,5 %	3 378	5	21,75	-12 %	-3 %	312	6 994	0,0 %	3 894	5	22,42	307	6 882	0,0 %	3 832	5	22,42
Landbruk	1 478	28 583	2,3 %	86 675	3,16	19,34	25 %	-7 %	1 319	28 395	1,6 %		3,2	21,53	1 097	22 935	1,1 %		3	20,91
Offshore *	1 530	37 373	3,0 %	10 524	3	24,43	-35 %	-60 %	930	28 693	2,7 %	7 332	3	30,85	931	57 498	2,7 %		3	61,76
Shipping *	4 742	979 536	78,8 %	283 854	3	206,56	-48 %	-41 %	5 330	825 423	77,2 %	214 721	3	154,86	5 350	1 874 214	88,8 %		3	350,32
Småkraft	2 548	0	0,0 %	1 665	3	0,00	0 %	0 %	2 662	-		1 246	3	-	2 044	-		1 080	3	-
Varehandel	2 943	7 183	0,6 %	39 146	5	2,44	-4 %	-3 %	2 931	7 375	1,0 %	40 190	5	2,52	2 982	7 503	0,9 %	40 889	5	2,52
Verfstindustri	273	2 645	0,2 %	9 461	5	9,69	-30 %	-3 %	277	2 766	0,0 %	9 896	5	9,99	380	3 795	0,0 %	13 575	5	9,99
Annet	2 544	177	0,0 %	1 004	5	0,07	-16 %	-3 %	2 974	214	0,1 %	1 210	5	0,07	2 951	212	0,1 %	1 201	5	0,07
Sum finansierte utslipp BM-porteføljen	**65 308**	**1 242 519**		**1 226 745**	**3,16**	**19,03**	**-41 %**	**-51 %**	**62 482**	**1 069 689**			**3,88**	**17,12**	**54 950**	**2 120 085**		**413 759**	**3,86**	**38,58**
Sum finansierte utslipp	**285 309**	**1 270 090**			**3,55**	**4,45**	**-41 %**	**-56 %**	**248 380**	**1 107 571**			**3,22**	**4,46**	**213 570**	**2 156 782**			**3,22**	**10,10**
Sum totale utslipp scope 3		**1 270 822**					-41 %			**1 107 949**						**2 157 091**				
Sum totale utslipp beregnet med lokasjonsbasert metode		**1 270 889**								**1 108 011**						**2 157 168**				
Sum totale utslipp beregnet med markedsbasert metode		**1 270 852**					-41 %			**1 107 974**						**2 157 121**				
Totale utslipp per utlånskrone - lokasjonsbasert metode						**4,45**								**4,46**						**10,10**
Totale utslipp per utlånskrone - markedsbasert metode						**4,45**								**4,46**						**10,10**

* utslipp for 2024 og 2023 er beregnet med utlånsengasjement og utslipp foregående år

Utslippsfaktor lokasjon NVE [g CO_2e/kWh]	2024	2023	2022
	15	15	19

Beregnede finansierte utslipp for 2024 og utvikling siden basisåret 2022

Totale beregnede absolutte utslipp

Finansierte utslipp har gått ned med 41 prosent siden mellom 2022 og 2024, selv om utlånsvolumet økt. Dette er i utgangspunktet en ønskelig utvikling, men effekten kommer ikke utelukkende fra en reell utslippsreduksjon. Etter de oppdaterte anbefalingene fra Finans Norge for beregning av finansierte utslipp som kom i desember 2024, ble det gjort endringer i metoden for utslippsberegninger for flere av bransjene banken rapporterer utslipp fra. Dette gjelder alle bransjer beregnet med PCAF-faktorer, Småkraft og Fiskeoppdrett.

Karbonintensitet

Banken rapporterer også karbonintensitet, da finansierte klimagassutslipp påvirkes av flere andre faktorer enn utviklingen i de underliggende selskapenes utslipp. Det er derfor beregnet økonomiske intensitetsberegninger for alle aktivaklasser, som for banken er klimagassutslipp per million utlånskroner. Karbonintensiteten i bedriftsmarkedsporteføljen er redusert med 56 prosent siden 2022. Dette skyldes i stor grad en nedgang i utslippsintensiteten til shipping, offshore, bolig- og næringseiendom. Endringen kan sees i sammenheng med endringer i beregningsmetode for disse bransjene, sammenliknet med metoden som ble brukt i tidligere år.

Endring med negativt fortegn betyr at banken i 2024 har en lavere karbonintensitet enn i 2022, mens et positivt fortegn betyr at banken har høyere karbonintensitet.

Bolig- og næringseiendom

For eksempel benytter beregningen for 2024 for bolig- og næringseiendom objektets opprinnelige verdi, noe som ikke ble gjort på samme måte tidligere. Opprinnelig verdi brukes til å beregne finansieringsandel og er gjort med bakgrunn i beskrivelsen i veilederen fra Finans Norge. Dette kan medføre en større finansieringsandel da verdien på boligen eller næringseiendommen gjerne har steget siden lånet ble tatt opp. Det vil igjen kunne føre til økte utslippsestimater. Samtidig har datakvaliteten på byggeår og bruksareal blitt bedre, noe som bidrar til reduserte utslippsestimater. Totalt sett har dette i sum medført en utslippsreduksjon i 2024 sammenliknet med tidligere år. Det er tidligere brukt et snitt for utslippsfaktoren fra strømmiksen, mens det for 2024 er brukt siste tilgjengelige utslippsfaktor fra NVE for 2024. Det kan også påvirke resultatet av utslippsberegningen.

Småkraft

For småkraft medfører endringen at utslipp fra selskapets scope 1 og 2 settes til null, mens selskapenes driftsutslipp rapporteres under scope 3, noe som medfører en reduksjon i bankens finansierte utslipp i 2024 sammenliknet med 2022.

Shipping og offshore

For shipping og offshore får vi utslippsdata innen 30.06. i påfølgende kalenderår og dermed etter rapporteringsfrist for årsrapport. For 2024 beregner vi derfor utslipp med basis i aktivitetsdata og utlånsvolum per 31.12.2023. Tilsvarende er tall for 2023 beregnet på nytt med basis i aktivitetsdata og utlånsvolum per 31.12.2022. Dette medfører at det ikke er gjort estimater for utslipp fra nye låneengasjement som er kommet inn i løpet av 2024. For en liten del av porteføljen mangler vi utslippsdata i 2022 og 2023. Vi har derfor rapportert karbonintensitet basert på utlånsvolum på alle skip med rapporterte utslippsdata.

Utslipp er beregnet på bakgrunn av reelle utslippsdata mottatt fra kunder per skip og rapportert inn i bankens egen utslippsportal. Vi så i utslippsdataene at en del skip hadde rapportert inn fuelforbruk på HFO selv om de ikke hadde scrubber (rens av svovel) på skipet. Vi har her forutsatt at dette skulle vært rapportert som LSFO som har noe høyere karbonfaktor.

Øvrige bransjer beregnet med PCAF-faktorer

For de bransjer hvor banken ikke har innhentet selskapenes produksjons- eller utslippsdata, er utslippene estimert ved å benytte PCAFs utslippsfaktorer ganget med inflasjonsjustert (basisår 2015) og valutajustert (basisår 2019) utlånsvolum. Beregningsmetoden som er benyttet følger Finans Norges veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp som ble oppdatert i desember 2024. Siden bankens forrige årsrapport har det kommet endringer i PCAFs anbefalinger, som gjenspeiles i nevnte veileder, knyttet til bruken av utslippsfaktorer samt større endringer i utslippsfaktorene. Derfor er utslipp fra disse bransjene beregnet på nytt for 2022-2024. Dette gjelder bransje-kategoriene med datakvalitet 5. Mellom 2022 og 2024 sank utslippene mest i bransjene «Verftsindustri», «Landbasert transport» og samlekategorien «Annet», mens vi ser en økning i «Bygg og anlegg» og «Industri». Utslippsendringene følger endringene i utlånsvolumet. Konsekvensen av endringene er relativt små endringer i karbonintensiteten, men tilsynelatende store endringer i absolutte utslipp om man kun ser på prosentvis endring mellom 2022 og 2024. Endringen i absolutte utslipp er derimot liten i samme periode og følger endringene i utlånsvolumet.

Fiskeoppdrett

Utslippsfaktorene for fiskeoppdrett er hentet fra Finans Norges veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. I den oppdaterte utgaven av veilederen som ble publisert i desember 2024 er det lagt til en anbefaling rundt beregning av utslipp fra rene smoltanlegg. Dette er tatt inn i utslippsberegningen for 2024, men tidligere år er ikke re-estimert med denne endringen. Det vil derfor være noe avvik mellom metodikken som er brukt, noe som også gjenspeiles i økningen i utslipp fra 2022 til 2024 innen fiskeoppdrett.

Fiskeri

Utslipp fra fiskeri følger endringen i størrelsen på utlånsmengden.For landbruk har utlånsvolumet økt siden 2022, og vi ser en økning også i utslipp som forventet. Landbruksutslipp beregnes basert på produksjonsdata med ulike utslippsintensiteter for ulikt produksjonstyper, og økt utlånsvolum vil derfor ikke ha en lineær sammenheng med utslippsøkningen.

Hjertebank Stavanger

Dette kapittelet tar for seg følgende opplysningskrav fra ESRS:

- Bankens omstillingsplan (ESRS E1-1)
- Styrende dokumenter for klima (ESRS E1-2)
- Nøkkelhandlinger (ESRS E1-3)
- Klimamål (ESRS E1-4)
- Kompensasjonsordninger (ESRS E1-7)

4.2.2 BÆREKRAFTIG FINANS

Banken gir råd og finansiering som bidrar til langsiktig og bærekraftig vekst både for privatkunder, den enkelte bedrift sine prosjekt og også for Vestlandet som region. Banken bidrar til dette gjennom å rådgi kunden til å gjøre gode finansielle valg og sikre at banken finansierer virksomheter som driver bærekraftig. Sparebanken Vest ønsker å fremme bærekraftige løsninger og oppmuntrer til bærekraftig forretningsvirksomhet, og har iverksatt retningslinjer hvor relevante risikoer knyttet til etikk og bærekraft skal vurderes på lik linje med andre risikoer i kredittgivningen. Gjennom rådgivning har banken mulighet til å påvirke kundens atferd i positiv retning, og til å bidra til at både kundene og banken når overordnede bærekraftsmål på kort, mellomlang og lang sikt.

Banken har bærekraftige produkter til både personkunder og bedriftskunder. Den vesentlige påvirkningen er således vurdert å være konsentrert i bankens nedstrøms verdikjede, både ved at banken kan påvirke kunder gjennom rådgivning og tilgjengelige produkter, men også at banken blir påvirket gjennom regulatoriske flytt og økt etterspørsel etter bærekraftige eller bærekraftslinkede produkter.

Kravene til innsikt i bankens ESG-arbeid fra investorer, analytikere og andre finansaktører øker. Ved at investorer er villige til å investere i Sparebanken Vest, gjør de det mulig for banken å bruke sin påvirkningskraft ut mot kunden ved å allokere denne finansieringen videre. Banken tilbyr kunder rimeligere finansiering hvis de velger bærekraftige løsninger.

Denne vesentlige påvirkningen, risikoene og mulighetene er tatt høyde for i bankens strategi, og en av bankens strategiske byggesteiner er å «aktivt velge og utvikle kunder». Dette gjør at bankens kredittpolicyer og – rammeverk er oppdatert for å reflektere dette, slik at kredittgiving skal ta høyde for risiko og muligheter innen dette vesentlige temaet. Bærekraftige produkter er også tatt inn som måleparametere i bankens målekort for personmarkeds- og bedriftsmarkeds-divisjonene samt på konsernnivå fra 2025.

Banken har bygget opp et godt produkt-rammeverk, samt gjennomført obligatorisk opplæring for alle ansatte, som skal sikre at banken griper mulighetene på kort-, mellomlang- og lang sikt.

Risiko, muligheter og påvirkning

Bærekraftig finans er et vesentlig verktøy for omstilling. Regulatoriske endringer i lover og forskrifter kan påvirke lønnsomheten i selskaper og for privatkunder banken har et kundeforhold til. På denne måten øker bankens klimarisiko. Banken kan redusere klimarisiko i porteføljen ved å rådgi kunder og støtte finansiering av oppgraderinger, energieffektivisering og bruk av ny teknologi. På denne måten utgjør bærekraftig finans en stor mulighet for banken ved at banken kan integrere bærekraft i forretningsstrategi for å skape langsiktig verdi og utvikle innovative finansielle produkter som fremmer bærekraft. Dette vil kunne gi et konkurransefortrinn gjennom godt omdømme grunnet god rådgivning og at banken dermed kan tiltrekke seg investorer, kunder og andre interessenter.

Bankens påvirkningskraft knyttet til bærekraftig finans er stor. Banken kan være en aktiv pådriver og tilrettelegge for utslippskutt gjennom fleksible finansieringsstrukturer, som grønne lån og bærekraftslinkede lån. Samtidig vil banken treffes av endrede rammebetingelser knyttet til bærekraft og det kan komme endring i sentrale regelverk, som kan påvirke bankens kapitalkrav. For å nå bankens overordnede målsetning om netto null utslipp innen 2040, er det kritisk at banken evner å omstille porteføljen i en grønnere retning. Det viktigste verktøyet

Involvering av interessenter

Grønne eller bærekraftslinkede produkter vurderes i alle kredittsaker hvor bedriftskundens engasjement med banken er over MNOK 4. Bærekraftig finans er sentralt i rådgivernes samtaler med kunder og potensielle kunder som tar kontakt med banken for å forstå mulighetsrommet knyttet til bærekraftig finans.

Tilsvarende vurderes omstillingsfinansiering for boliglånskunder hvor boligen har lav energiklasse eller grønn finansiering dersom boligen er blant de mest energieffektive.

Bankens kunder kan gi tilbakemeldinger på bankens produkter i nettbanken. Bulderkunder kan stemme på løsninger de ønsker å se i Bulderappen. Dette har for eksempel ført til innføring av et sosialt bærekraftstiltak ved at innlogging uten biometri er mulig.

Bærekraftig finans er et sentralt tema i bankens dialog med investorer, analytikere, kapitalmarkedet, samfunnsaktører og myndigheter. Bankens omstillingsplaner er presentert i investormøter og på bankens kapitalmarkedsdag.

Banken har i 2024 deltatt på flere arrangementer for å presentere bankens arbeid med bærekraftig finans, herunder fagseminar for Validé Haugesundsregionen, Næringshagen Voss og Hardanger, Nordic Circle-konferansen og PwCs bærekraftsnettverk.

for å nå nødvendig omstilling innen 2030, er omstillingsfinansiering. Til bankens bedriftskunder tilbys bærekraftslinkede lån. Dette produktet er definert i bankens produktrammeverk, Sustainable Product Framework, som ble oppdatert og offentliggjort på bankens nettsider i september 2023. Slike lån er knyttet til forhåndsdefinerte KPler og forhåndsdefinerte vilkårslettelser som trer i kraft når KPler nås. Hvis målene ikke nås, kan det legges opp til tilsvarende tilstramming av vilkår for lånene i henhold til gjeldende avtalebetingelser. En slik struktur på lån vurderes å i vesentlig grad redusere kundenes og bankens bærekraftsrisiko, inkludert langsiktig tapsrisiko.

For alle eksisterende og nye kunder stilles det krav til at det skal utarbeides en handlingsplan, med stipulerte tidsfrister for hvordan kundene aktivt skal redusere sine klimautslipp. Dette skal gjennomgås som en del av kredittvurderingen og følges opp løpende, minimum i forbindelse med årlig engasjementsgjennomgang. Banken tar høyde for EU-kommisjonens anbefalinger om finansiering av omstilling og ønsker å tilby mulighet for bærekraftslinket finansiering til et bredt spekter av kunder.

Bankens bærekraftslinkede lånestrukturer krever at det blir innrapportert resultater i tråd med handlingsplan og KPler. En slik skreddersøm krever at rådgiver har kapasitet og kompetanse til å følge dette opp over tid. For å redusere risikoen knyttet til dette gjennomføres det regelmessige opplæringsaktiviteter og bankens insentivmodeller er oppdatert for å reflektere bærekraft som strategisk satsingsområde.

Innlånssiden er også en viktig del av bankens verktøy for omstilling. Grønne obligasjoner er en sentral del av bankens bærekraftsstrategi, da grønne obligasjoner er sammenhengen mellom kapital som lånes ut og kapital som lånes inn. Da Sparebanken Vest i 2021 utstedte en grønn senior non preferred-obligasjon (SNP) på NOK 1,3 milliarder kroner, var dette den første grønne SNP-obligasjonen som ble utstedt i Norge. Midlene som hentes gjennom et grønt obligasjonslån skal utelukkende benyttes til å finansiere miljøvennlige og grønne prosjekter.

Banken har et eget rammeverk for grønne obligasjoner som er felles for Sparebanken Vest morbank og Sparebanken Vest Boligkreditt, og inkluderer både grønne obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) og grønne senioobligasjoner. Rammeverket er basert på ICMA-prinsippene og ble sist oppdatert i juni 2023. Endringene som ble gjort, var å tettere knytte rammeverket opp mot EUs taksonomi, tydeligere synliggjøre bidrag til FNs bærekraftsmål, oppdatere kriteriesett for kvalifisering av grønne eiendeler, oppdatere definisjonen av topp 15 prosent mest energieffektive bygg og innhenting av second party opinion (SPO) av det grønne rammeverket fra en ny tilbyder.

I 2023 avga Moody's Second Party Opinion («SPO») av bankens «Green Bond Framework», og tildelte banken høyeste score på deres skala (SQS1 / Sustainability quality score 1 = Excellent), som viser at banken både følger beste praksis på styring og kontroll, og at banken har et høyt bidrag til bærekraft. Informasjon om bankens grønne obligasjonsrammeverk, inkludert

allokeringsrapport, impact-rapport og revisors attestasjon på rammeverket finnes på bankens hjemmesider.

Styring

Policier som håndterer påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til klimaomstilling og tilpasning

Styrende dokumenter på bærekraftig finans – en oversikt

Bærekraftsstrategi

Grønt obligasjonsrammeverk

Grønt produktrammeverk

ICAAP/ILAAP

Kredittpolicy

Prinsipper for samfunnsansvar

De styrende dokumentene er beskrevet i større detalj i kapittel Styring klimarisiko og finansierte utslipp.

Nøkkelhandlinger for å nå bankens klimamål:

Kompetanseheving
Kompetanseheving i organisasjonen er en nøkkelhandling for å nå bankens klimamål. Se eget kapittel for det vesentlige temaet, kompetanseheving.

Insentivmodeller ledende ansatte
Konserndirektører for personmarked og bedriftsmarked har KPler knyttet til salg av bærekraftige eller bærekraftslinkede produkter i sine målekort. Måloppnåelse på disse KPlene inngår i grunnlag for beregning av bonus. En ytterligere beskrivelse finnes i kapittel Styring klimarisiko og finansierte utslipp.

Produkter og tjenester
Sparebanken Vest tilbyr bankens kunder muligheten til å gjøre bevisste valg for klima og miljø. Banken tilbyr spareprodukter med en bærekraftig profil i form av grønne fond og grønne innskudd for personkunder. Personkunder kan søke om grønne boliglån, hvor de får renterabatt dersom de har energieffektive boliger. Lånet innvilges til kunder som har bolig med energiklasse A og B for å være i tråd med EUs taksonomi. Noen grønne lån vil allikevel ikke kunne klassifiseres som taksonomi grønne pga byggeår eller størrelse av boligen. I løpet av 2022 lanserte banken også et nytt grønt oppgraderingslån for å bidra til ytterligere reduksjon av klimarisiko innen personmarkedet. Dette er et lån som skal bidra til energieffektivisering og oppgradering av eldre boliger, som utgjør den største andelen av boliger på Vestlandet. I 2023 lanserte banken et energilån, som er et låneprodukt som skal motivere kunder til å iverksette energieffektiviserende tiltak av mindre omfang på sine privatboliger. Disse produktene er tilgjengelige i hele bankens markedsområde og banken har ingen bærekraftsprodukter som er utelatt fra noen markedsområder.

Ved lansering av nye produkter er det viktig at rådgiverne besitter nødvendig kompetanse for å kunne videreformidle hva som kreves av kunden og hvilke lånevilkår som er gjeldende for de ulike produktene. Rådgiver må også besitte nødvendig kompetanse for at kunden skal føle seg trygg og ivaretatt, noe som er særlig gjeldende for låneprodukter som forutsetter energieffektiviserende tiltak på kundes bolig. Det ble derfor gjennomført egne opplæringer på disse produktene i løpet av 2024. Se videre kapittel for det vesentlige temaet, kompetanseheving.

Bankens rammeverk sikrer fleksible finansieringsløsninger for grønne aktiviteter, samtidig som det gir gode finansieringsalternativ for bransjer som ikke inngår i EUs taksonomi ved å tilrettelegge for bærekraftslinkede lån. Banken innvilget det første lånet med bærekraftslinkede betingelser høsten 2021 og har siden økt volumet av slike lån. I 2024 var 30,7 prosent av nye lån og refinansieringer innenfor bedriftsmarkedet grønne lån eller lån med bærekraftslinket struktur, som vurderes å i vesentlig grad redusere kundenes og bankens bærekraftsrisiko.

I 2024 har banken arbeidet for å videreutvikle tilbudet av bærekraftslinkede produkter. En viktig del av dette har vært Grønt skipsfartsprograms pågående pilotprosjekt «Omstillingsfinansiering for offshoreflåten» hvor Sparebanken Vest er ansvarlig partner. Piloten har som formål å finne målemetoder og KPler for omstillingsfinansiering til offshore og offshore vind-skip. Deltagere i piloten er banker, befraktere og redere. Offshoreflåten er forbundet med høye klimagassutslipp, og det forventes at strengere krav og regler vil kreve en betydelig omstilling av sektoren i nær fremtid. Omstillingsfinansiering kan spille en viktig rolle i denne prosessen ved å gjøre lav- og nullutslippsløsninger mer lønnsomme gjennom gunstige lånebetingelser, noe som kan fremskynde det grønne skiftet i sektoren.

Banken har også arbeidet med videreutvikling av sitt bærekraftslinkede utlånsrammeverk gjennom et bransjesamarbeid i Frende-gruppen. Dette skal sikre at markedet for bærekraftslinkede lån er troverdig, med ambisiøse bærekraftsmål og KPler, samtidig som produktet også skal være tilgjengelig for en større del av bedriftsmarkedet, inkludert SMB-markedet.

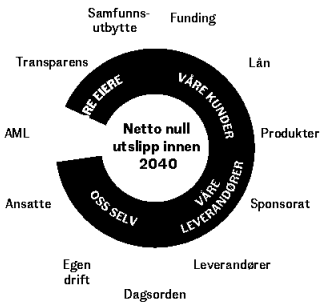
Grønne obligasjoner
Grønne obligasjoner er bindeleddet mellom grønne utlån og kapitalmarkedet. Bankens grønne utlån gir bankens beste betingelser til grønne prosjekter og finansieres gjennom grønne obligasjoner. Midlene som hentes gjennom grønne obligasjoner skal utelukkende benyttes til å finansiere grønne prosjekter. Sparebanken Vest har ikke et eget obligasjonsrammeverk for bærekraftslinkede obligasjoner, og har heller ikke inkludert dette i bankens grønne obligasjonsrammeverk. Banken vurderer at en økning i bærekraftslinkede lån på mellomlang og lang sikt vil føre til en større grønn sikkerhetsmasse som kan finansieres gjennom grønne obligasjoner. Banken har også satt egne vekstmål knyttet til bransjer som er inspirert av Parismålene og forventer på mellomlang og lang sikt økte bidrag fra blant annet vannkraftporteføljen.

I 2024 har Sparebanken Vest Boligkreditt ustedt en ny grønn obligasjon med fortrinnsrett (OMF) i SEK på 1,8 mrd. Sparebanken Vest har også ustedt en ny grønn senioobligasjon (Senior Non Preferred) i NOK på 950 mill.

Investeringer
Virksomheter må investere i kapabiliteter og operasjonelle tiltak for å nå sine bærekraftsmål. Bankens primære påvirkning for å nå egne bærekraftsmål er gjennom finansiering av grønne prosjekter og omstillingsprosjekter. For å sikre transparens, skal virksomheter rapportere nødvendige CapEx og OpEx for å nå målene sine. For å gjennomføre bankens omstillingsplan kreves kompetanse innenfor bærekraft både i organisasjonen og hos kundene våre. Vi estimerer at OpEx knyttet til omstillingsplan er på ca 16 mill i 2024 og vil ligge på minimum det årlig, men sannsynligvis øke med større krav til bærekrafts kompetanse. Tallene er knyttet til estimert tid brukt på rådgivning til kunder, bærekraftskurs hos ansatte og tid brukt til bærekraftkomiteer, bærekrafts arrangement og saker i styre og konsernledelsen til orientering vedtak. Det vurdert at bankens egne investeringer i liten grad bidrar til å endre utlånene, og at det er bankens finansieringsmål som er vesentlig for hvordan banken skal nå målene satt i omstillingsplanen. Derfor rapporteres ikke bankens CapEx.

Bankens omstillingsplan
Sparebanken Vest har satt et langsiktig mål om netto null utslipp innen 2040. I 2023 laget banken en omstillingsplan for hvordan banken skal nå sine bærekraftsmål, som underbygges av konkrete mål og handlingsplaner for privatmarkedet, bedriftsmarkedet og egen virksomhet. Disse målene er en viktig del av realisering og implementering av bankens virksomhetsstrategi. Målene er viktige verktøy for at banken skal forstå og redusere egen klimarisiko, samt kunne identifisere sektorer og prosjekter som bidrar til omstilling og nye inntjeningsmuligheter.

Figur 1: Bankens langsiktige bærekraftsmål



Ved utarbeidelse av omstillingsplanen, har banken hentet inspirasjon fra Science-Based Targets Initiative (SBTi) sin metodikk for fastsettelse av kortsiktige vitenskapsbaserte målsetninger for utslippsreduksjoner i tråd med Parisavtalens ambisjon om begrensning av global oppvarming til 1.5-grader. Foreløpig er bankens PM Boliglån- og BM Eiendom-utslippsreduksjonsmål utarbeidet i tråd med SBTis Near-Term Criteria for finansinsitusjoner, mens øvrige mål er gjenstand for videreutvikling for å samsvare med kriteriene for vitenskaps-baserte målsetninger som oppfyller Paris-avtalens 1.5-gradersmål. I første halvår av 2025 vil Science-based Targets initiative (SBTi) lansere en veileder spesifikt rettet mot banker for etablering av langsiktige mål og handlingsplaner som tar sikte på å oppnå netto-null utslipp, og det er forventet at det vil komme presiseringer også for fastsettelse av kortsiktige målsetninger. Basert på denne forestående veiledningen, vil banken gjennomgå og videreutvikle sine målsetninger for kortsiktige utslippsreduksjoner (2030), samt etablere målsetninger for utslippsreduksjoner på lang sikt (2050). Disse målsetningene vil sendes inn til SBTi for verifisering i løpet av 2025, slik at banken kan vise til verifiserte vitenskapsbaserte målsetninger for utslippsreduksjoner i sin omstillingsplan. Med bakgrunn i dette er bankens omstillingsplan på nåværende tidspunkt ikke helt i samsvar med kravene etter ESRS E1-1 om å kunne vise til målsetninger i tråd med Parisavtalens 1.5-gradersmål.

Tiden er ikke på vår side for å stoppe klima-endringer, og Sparebanken Vest mener derfor at det er viktig at ufullstendig metodikk og lav datakvalitet ikke skal være til hinder for handling på kort sikt. Tvert imot, banken er fast bestemt på å handle nå. Dette innebærer at tøffe utslippskutt må iverksettes umiddelbart, mens justeringer i metodikk kan gjøres underveis. Banken vurderer at transparens ut mot interessenter vil være viktig i en slik prosess.

Under følger bankens bærekraftsmål for privatmarkedet, bransjespesifikke mål for bedriftsmarkedet og mål for bankens interne drift.

Under følger bankens bærekraftsmål for privatmarkedet, bransjespesifikke mål for bedriftsmarkedet og bankens interne drift:

Tabell 1: Bankens bærekraftsmål for klimarisiko, finansierte utslipp og bærekraftig finans

Bankens overordnede og langsiktige mål: Netto null utslipp innen 2040

Basisår: 2022

Segment	Kortsiktig mål 2024	2030 «near term-targets»	Metode for målsetting	Scope (GHG-protokollen)
Boliglån	350 nye grønne oppgraderingslån eller energilån	Karbonintensitet i porteføljen (CO_2e/kvadratmeter) skal reduseres med 48 %	Science-based Targets Sectoral decarbonisation approach (SDA)	Scope 3, kategori 15
BM Eiendom	30 % av alle nye lån og refinansieringer skal være grønne eller bærekraftslinkede	Karbonintensitet i porteføljen (CO_2e/kvadratmeter) skal reduseres med 40 %	Science-based Targets Sectoral decarbonisation approach (SDA)	Scope 3, kategori 15
Fiskeri	30 % av alle nye lån og refinansieringer skal være bærekraftslinkede	Karbonintensitet i porteføljen (tCO_2e/tonn fisk) skal reduseres med 42 %	Absolute contraction approach per produksjonsenhet	Scope 3, kategori 15
Havbruk	30 % av alle nye lån og refinansieringer skal være bærekraftslinkede	Karbonintensitet i porteføljen (tCO_2e/tonn fisk) skal reduseres med 42 %	Absolute contraction approach per produksjonsenhet	Scope 3, kategori 15
Shipping (lasteskip)	30 % av alle nye lån og refinansieringer skal være grønne eller bærekraftslinkede	Shippingporteføljen skal minimum redusere sine utslipp iht. Poseidon Principles sin dekarboni-seringsbane for shipping	SDA: Poseidon Principles	Scope 3, kategori 15
Shipping (øvrige skip)	30 % av alle nye lån og refinansieringer skal være grønne eller bærekraftslinkede	I løpet av 2025 skal banken finne målemetoder på øvrige segment i shipping-porteføljen, basert på relevant utslippsintensitet i disse segmentene.	Finne baseline	Scope 3, kategori 15
Småkraft	20 % vekst fra 2022	Porteføljen skal vokse med 80 % fra basisår 2022 til 2030.	Vekstmål	Scope 3, kategori 15
Egen drift	10 % reduksjon målt fra 2022	Redusere bankens scope 1 og 2 iht. SBTi sin dekarboniseringsbane	Absolute contraction approach	Scope 1 og scope 2

Flere av bankens utslippsmål er oppgitt som intensiteter, da dette ansees som mest hensiktsmessig ut ifra virksomhetsmodellen og tilgjengelige data på nåværende tidspunkt. I henhold til ESRS 1 paragraf 133 (a) vil banken i en overgangsfase ikke oppgi utslippsmål for Scope 3, kategori 15 i absolutte verdier,

I 2022 vedtok banken en ny og ambisiøs strategi for bærekraft, med en ambisjon om å vise lederskap på veien til et mer bærekraftig samfunn. Bærekraftstrategien er beskrevet i kapittel 4.2.2. Bankens kobling mellom langsiktig målsetning, strategi og omstillingsplan vil videre forplikte banken og sikre åpenhet ut mot bankens interessenter.

Bankens bærekraftsmål står sentralt i bankens strategiske arbeid. Troverdigheten til bankens klimamål er viktig for å sikre bankens forretningsmodell også i tiden fremover. Banken arbeider derfor aktivt for å sekundere

interessenter på bærekraftsarbeidet, og bankens omstillingsplan er en sentral del av dette. Det er spesielt viktig for banken å jobbe tett med de utslippsintensive bransjene banken finansierer, som for eksempel shipping, for å bistå i deres omstilling for å redusere kundeutslipp. Bankens omstillingsplan er utarbeidet av bankens Green Team, med representanter fra hver divisjon med ekstra ansvar for bærekraft. Omstillingsplanen er godkjent av ledelsen for de ulike divisjonene, samt av styret gjennom behandling av årsrapport for 2023. Omstillingsplanen er iverksatt ved at hver divisjon/bransje følger opp sine målsetninger. Divisjonene har kontinuerlige tiltakslister som følges opp kvartalsvis både i green team og i konsernledelsen.

Tiltak og begrensninger

Banken bruker 1,5 graders-scenarier i tråd med retningslinjene fra SBTi for å beregne utslippsmål og bankens dekarboniseringsbaner, men erkjenner at eksterne faktorer utenfor bankens kontroll kan påvirke bankens evne til å oppnå bærekraftmålene. For eksempel kan fremtidig teknologisk utvikling påvirke muligheter for utslippsreduksjon. For banken er det derfor viktig å sette retning mot netto null, men samtidig anerkjenne at utslippsreduksjonen ikke vil følge en lineær bane mot 2040. Bankens mål og planer vil være dynamiske og oppdateres i samsvar med endringer i regelverk, veiledninger fra myndigheter, bransjepraksis og vesentlig utvikling som per i dag er ukjent.

Banken har flere virkemidler som kan tas i bruk for å nå overordnet netto null-mål. Blant disse er kompetanseheving, insentivmodeller, produkter og tjenester og grønne obligasjoner. Da de største utslippene er konsentrert i bankens verdikjede, er bankens produkter og rådgivning kritiske for å redusere utslippene. Særlig er bærekraftslinkede lån et vesentlig område for påvirkning.

Samtidig er det eksterne faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å oppnå nødvendige utslippskutt. Banken har derfor vurdert ulike dekarboniserings-brekkstanger, eller -tiltak, og deres effekt sammen med bankens grad av kontroll i tabell 2. Tabellen viser at tiltak knyttet til bankens egen drift er forbundet med relativt høyere kontroll enn tiltak knyttet til bankens verdikjede. For eksempel har banken et gjenværende dieselforbruk knyttet til tre varebiler som kjører til bankens kontorer gjennom året. Disse er i prosess for å byttes ut med 100 prosent elektriske kjøretøy.

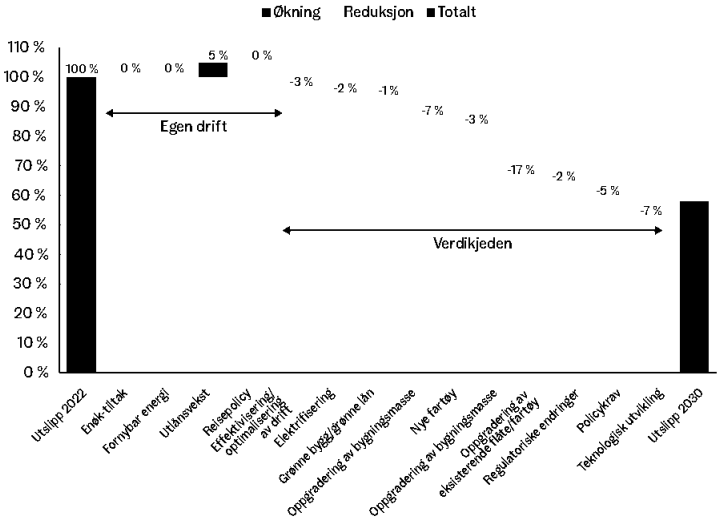
Samtidig vil dette ha liten effekt på bankens evne til å gjennomføre nødvendig utslippskutt for å nå delmålene for 2030. I motsetning til dette, er det i bankens verdikjede en rekke tiltak som har høy effekt på utslippskutt, herunder oppgradering av bygningsmasse og teknologisk utvikling. Disse tiltakene har banken lav kontroll over. Banken har noe påvirkning gjennom produktspekter og rådgivning, men det er i stor grad ytre faktorer som er avgjørende for at målene nås.

Tabell 2: Dekarboniseringstiltak, kontroll og effekt

	Tiltak	Grad av kontroll	Effekt av tiltak
Egen drift	ENØK-tiltak	Høy	Medium
	Fornybar energi	Medium	Lav
	Utlånsvekst	Medium	Lav
	Reisepolicy	Høy	Lav
	Effektivisering/ optimalisering av drift	Lav	Medium
	Elektrifisering	Medium	Høy
	Grønne bygg/ grønne lån	Medium	Medium
Verdikjeden	Nye fartøy	Medium	Høy
	Oppgradering av bygningsmasse	Lav	Høy
	Oppgradering av eksisterende flåte/ fartøy	Medium	Høy
	Policykrav	Høy	Lav
	Regulatoriske endringer	Lav	Høy
	Teknologisk utvikling	Lav	Høy

Total reduksjon 2030: -42 %

Figur 2: Fossefalldiagram som illustrerer utslippsreduksjoner for å nå mål



Grafen over gir en oversikt over bransjene banken finansierer, og innenfor disse, hvilken størrelsesorden banken ser for ser at utslippsreduksjonene vil skje for å nå utslippsmålet i 2030. Estimatene er laget basert på hvor mye kontroll banken har over utslippsbrekkstengene, og hvor stor effekt banken antar at tiltak for utslippsreduksjon vil ha, ref tabellen over. Grafen viser blant annet at banken forventer størst reduksjon i bankens mest utslippsintensive bransje – shipping.

For å nå netto null utslipp innen 2040 må bankens interne utslipp og finansierte utslipp reduseres til et minimum. Når 90-95 prosent av utslippene er kuttet, må banken kompensere for restutslippene for å sikre at utslippene i sum går i null. Banken følger utviklingen av SBTis netto null-veileder for finansinstitusjoner, som har et pågående arbeid for å definere hvordan dette skal gjøres i tråd med klimaforskning og for å være i tråd med 1,5 gradersmålet.

Metodikk for målsetting
Bankens mål og omstillingsplaner er laget basert på metodikk og verktøy fra Science-based Targets initiativ (SBTi). Målsetningene for utslippsreduksjoner vil bli sendt til SBTi for verifisering i 2025. Banken har benyttet dekarboniseringsbaner i tråd med 1,5 gradersmålet. Sektorveiledere er benyttet hvor dette er tilgjengelig. Sektorveiledninger har ikke vært tilgjengelig for fiskeri og havbruk. For shipping har banken benyttet Poseidon Principles sin striving-dekarboniseringsbane, da det er forventet at denne vil kvalifisere i henhold til SBTi sin metodikk når ny veileder for netto null for finansforetak foreligger. Dersom dette ikke blir tilfellet, vil banken justere sitt mål i tråd med ny veileder.

For småkraft har banken ikke satt et dekarboniseringsmål, da det forventes at store deler av bankens portefølje innenfor denne sektoren samsvarer med kravene til grønne økonomiske aktiviteter i EUs taksonomi, som dokumentert gjennom Moody's Second Party Opinion av bankens grønne obligasjonsrammeverk i 2023. Dette forutsatt at alle kriterene for «do no significant harm» er oppfylt. Denne vurderingen er foreløpig ikke innhentet fra småkraftselskapene. stedet har banken valgt å sette et vekstmål for porteføljen, da banken vurderer at vannkraft vil ha en betydelig effekt i det grønne skiftet, til tross for at Norges strømmiks allerede består av 98 prosent fornybar kraft. Dette fordi Norge og Europa trenger mer fornybar energi for å omstille samfunnet og begrense effekten av klimaendringer, og Norge spiller en viktig rolle som eksportør av fornybar energi.

Klimaregnskapet er lagt til grunn for utarbeidelse av bankens mål og omstillingsplaner. Klimaregnskapet er beregnet basert på metodikk fra PCAF og Finans Norges veileder for finansierte utslipp, som beskrevet i kapittel 4.2.1 under delkapittel Klimaregnskap. I målsetningene er det benyttet GHG-protokollens scope 3, kategori 15 for målene knyttet til bankens utlånsportefølje. Disse inkluderer utlånskundenes scope 1 og 2-utslipp. I målene satt for bankens interne drift er scope 1 og 2 lagt til grunn. Basisår for dekarboniseringsgrafene er 2022, med mindre annet er spesifisert i tilknytning til den enkelte dekarboniseringsbane.

Målene er satt for alle bankens boliglån, som utgjør om lag 75 prosent av bankens utlånsbalanse. På bedriftsmarkedet er målene satt for bankens største bransjer, som til sammen utgjør om lag 70 prosent av bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet. Til sammen dekker målene over 90 prosent av bankens utlånsbalanse.

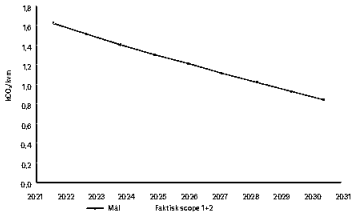
Styring og kontroll med bankens omstillingsplaner
Bankens Green Team-representanter er ansvarlige for å hente inn utslippsdata som sikrer årlig sekundering av bankens omstillingsplan. Styret behandler årlig sekundering gjennom behandling av årsrapport. Gjennom bankens ICAAP- og ILAAP-prosesser er det fastsatt risikoappetitt og -toleranse knyttet til bankens dekarboniseringsbaner, og hvilke Boliglån

Boliglån er en vesentlig del av bankens balanse, da om lag 75 prosent av bankens utlånsbalanse består av boliglån. For at banken skal nå sitt langsiktige mål om netto null utslipp innen 2040, må det derfor skje en betydelig omstilling av boliglånsporteføljen.

For boliglånsporteføljen har banken satt et mål om å redusere karbonintensiteten i porteføljen med 48 prosent innen 2030, fra basisår 2022. Banken har også satt årlige mål for grønne produkter og omstillingsprodukter på kort sikt.

Mål 2030: Karbonintensitet i porteføljen (kCO_2e/kvadratmeter) skal reduseres med 48 prosent innen 2030.

Figur 3. Boliglån karbonintensitet målt mot 1,5C-bane



Banken er i rute med hensyn til dekarboniseringsbanen, noe som han attribueres til økt datakvalitet i form av større andel energimerkede boliger i porteføljen, samt en økning i andelen boliger med energimerke A og B. Kortsiktig mål for 2025: 400 nye grønne oppgraderingslån i løpet av 2025

Handlingsplan:

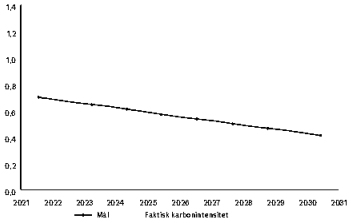
- *Grønne oppgraderingslån og energilån:* Omstillingslån med økonomiske insentiver for privatkunder vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføljen i årene fremover.
- *Taksonomi aligned finansiering:* Banken vil prioritere engasjement som oppfyller kravene i EUs taksonomi.
- *Innsiktsdrevet dataplattform:* Løsninger som er engasjerende og intuitive for brukeren.
- *Insentivmodeller:* Rådgivernes bonusordninger knyttes opp mot bærekrafts-KPIer knyttet til salg av grønne lån og omstillingslån. Banken vil også videreutvikle insentivmekanismer rettet mot bankens kunder for å stimulere til økt energimerking av privatboliger.
- *Energimerking:* Økt fokus på innhenting av energimerker for privatkunder gjennom rådgiversamtaler, spissede markedskampanjer og forbrukerkommunikasjon.
- *Trening og opplæring:* Obligatorisk opplæring for alle ansatte som er treffsikker på produkt og kundegrupper. Banken har opprettet en egen rådgivergruppe for å sikre kompetanseheving og -overføring i bankens geografiske regioner, med fokus på omstillingslån og kommende reguleringskrav.
- *Kommunikasjon og markedsføring:* Banken ønsker å dele informasjon knyttet til viktigheten av oppgradering og energieffektivisering av bygningsmassen. Som et ledd i dette vil banken markedsføre omstillingslåneproduktene for å øke bevissthet rundt og kjennskap til disse produktene.

Ytre faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å nå målene:
Bankens viktigste verktøy for å nå målene for boliglån er gjennom god rådgivning og bankens produktspekter. Samtidig vil det være markedsmekanismer som påvirker boliglånskundenes evne til å oppgradere private boliger. Regulatoriske endringer spiller også en sentral rolle. Særlig EUs bygningsdirektiv og en eventuell implementering i Norge vil ha store konsekvenser, både knyttet til Norges handlingsplaner for omstilling av eksisterende bygningsmasse og eventuelle støtteordninger fra Enova eller andre offentlige instanser.

EIENDOM
Med over 35 prosent av bankens utlån til bedriftskunder, er eiendom den største bransjen banken finansierer. Eiendomssektoren står for en betydelig andel av Norges energiforbruk, og eiendomssektoren er derfor vesentlig for at banken skal nå sin langsiktige målsetning om netto null innen 2040.

Mål 2030: Karbonintensitet i porteføljen (kCO_2e/kvadratmeter) skal reduseres med 40 prosent.

Figur 4. BM eiendom karbonintensitet målt mot 1,5C-bane



Banken har jobbet målrettet med innhenting av energimerker på næringsbygg i løpet av 2024. Dette har ført til økt antall energiattester, og dermed også økt datakvalitet for eiendomsporteføljen. Andelen bygg med energimerke A-C har gått ned i 2024 sammenliknet med 2023, noe som forklarer at utslippsintensiteten har økt siden 2023.

Handlingsplan:

- *Bærekraftslinkede lån:* Lån med en bærekraftslinket struktur vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføljen i årene fremover.
- *Taksonomi aligned finansiering:* Banken vil prioritere engasjement som oppfyller kravene i EUs taksonomi.
- *Insentivmodeller:* Rådgivernes bonusordninger knyttes opp mot bærekraftsKPIer knyttet til salg av grønne- og bærekraftslinkede lån. Målet er satt på 30 prosent årlig.
- *Energimerking:* Hver region/team setter spesifikke mål på innhenting av energimerker basert på gjennomgang av egne kundelister.
- *Bransjespesifikk opplæring:* Banken har en egen faggruppe for eiendom, med bransjeansvarlige i flere regioner. Bransjegruppen vil gjennomføre bransjespesifikk opplæring på bærekraft. Bransjegruppen med fagansvarlige har tett samarbeid med bankens bærekraftsavdeling.
- *Bedre datakvalitet:* I bankens kredittrammeverk, bransjepolicy for eiendom, er det innført krav om at bankens kunder skal sende inn informasjon om finansierte byggs energimerker.

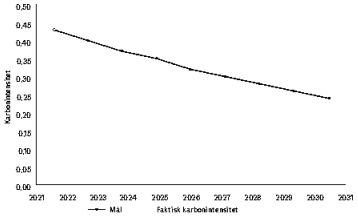
Ytre faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å nå målene: Bankens viktigste verktøy for å nå målene for eiendom for næringsaktører er gjennom god og skreddersydd rådgivning. Bankens grønne produkter og omstillingsprodukter er viktige for å skape de nødvendige insentivene for eiendomsaktører, samtidig som markedsmekanismer vil være med å forme disse insentivene. Regulatoriske krav og endringer vil spille en sentral rolle i omstilling av eiendom. I likhet med boliglånsporteføljen, vil EUs bygningsdirektiv og en eventuell implementering i Norge ha store konsekvenser.

FISKERI

Fiskeri er bankens nest største bransje i utlånsvolum på bedriftsmarkedet. Fiskeri er også en av de mest karbonintensive næringene i utlånsporteføljen, basert på utslipp per utlånskrone. Dekarbonisering i bransjen er derfor vesentlig for at banken skal nå sin målsetning om netto null utslipp innen 2040. Da det ikke finnes egne bransjeveiledere for fiskeri i SBTi, har banken benyttet absolute contraction-metodikken, men beregnet en karbonintensitet basert på produksjonsenhet.

Mål 2030: Karbonintensitet i porteføljen (tCO_2e/tonn fisk) skal reduseres med 42 prosent.

Figur 5. Fiskeri karbonintensitet målt mot 1,5C-bane



Utviklingen siden 2023 viser en liten reduksjon i utslippsintensitet, noe som indikerer en energieffektivisering hos kundene. Så lenge det ikke er innført alternative drivstoff og motortyper, forventer man ikke å se drastiske endringer i utslippsintensitet på fiskeri.

Handlingsplan:

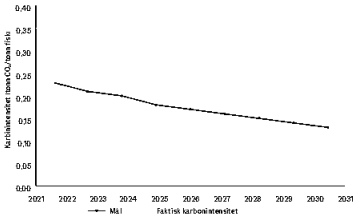
- *Bærekraftslinkede lån og omstillingsfinansiering for den norske havgående fiskeflåten*: Lån med en bærekraftslinket struktur vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføljen i årene fremover. I 2023 deltok Sparebanken Vest i piloten «Omstillingsfinansiering for den norske havgående fiskeflåten» under Grønt Skipsfartsprogram. Piloten hadde som mål å lage et felles rammeverk for finansnæringens bidrag til at bransjen når målene i Parisavtalen[12]. Banken skal fremover bruke dette rammeverket aktivt i dialog med alle kunder innen fiskeri.
- *Insentivmodeller:* Rådgivernes bonusordninger knyttes opp mot bærekraftsKPIer knyttet til salg av grønne- og bærekraftslinkede lån. Målet er satt på 30 prosent årlig.
- *Innhenting av utslippsdata og bedre datakvalitet:* I bankens kredittrammeverk, bransjepolicy for fiskeri, er det innført krav om at kunder sender inn informasjon om kvantum fisket og utslippsdata hvert år.
- *Bransjespesifikk opplæring:* Banken har en egen avdeling for havnæringene, med bransjeansvarlige i flere regioner. Bransjegruppen vil gjennomføre bransjespesifikk opplæring på bærekraft.

Ytre faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å nå målene: Fiskeri er ikke en del av kvotepliktig sektor, og banken har derfor viktig påvirkning gjennom gode insentiver for omstilling av fiskeflåten. Dette gjør banken gjennom rådgivning og omstillingsprodukter. Utslipp fra fiskeri påvirkes av værforhold, klimaendringer, etterspørsel etter norsk sjømat, endring i fiskebestandenes foretrukne leveområder og størrelse, kvotestørrelser, internasjonale avtaler og politiske forhold, som alle er forhold utenfor bankens direkte kontroll. Disse forholdene vil påvirke markedsmekanismer, og politisk endring og regulatoriske krav vil påvirke bankens evne til å nå utslippsmålene. Fiskeflåten vil også være avhengig av teknologisk utvikling for å redusere sin klimapåvirkning.

HAVBRUK

Havbruk er blant bankens største bransjer målt i utlånsvolum på bedriftsmarked. Det er forventet at havnæringene vil spille en viktig rolle i en bærekraftig omstilling, og bransjen er derfor ansett som vesentlig for at banken skal nå sine overordnede mål. Da det ikke finnes egne bransjeveiledere for havbruk i SBTi, har banken benyttet absolute contraction-metodikken, men beregnet en karbonintensitet basert på produksjonsenhet.

Figur 6. Havbruk karbonintensitet målt mot 1,5C-bane



Mål 2030: Karbonintensitet i porteføljen (tCO_2e/tonn fisk) skal reduseres med 42 prosent.

Fra 2023 til 2024 har utslippsintensiteten økt betydelig sammenliknet med målsatt utslippsbane. Økningen kan sees i sammenheng med endret beregningsmetode sammenliknet med 2022 og 2023, da utslipp fra smolt ble underestimert. Historiske utslipp er ikke rekalkulert med ny metode, og forårsaker derfor økningen i 2024. Startpunktet for utslippsbanen er også beregnet basert på gammel metode, og er derfor sannsynligvis for lav sammenliknet med det som er reelt.

[12] Richardsen, P.W. (2024) Omstillingsfinansering for Den Norske Havgående fiskeflåten, Grønt Skipsfartsprogram. Available at: https://grontskipsfartsprogram.no/pilotprosjekt/omstillingsfinansering-for-fiskeriflaten/ (Accessed: 25 January 2024).

Handlingsplan:

- *Bærekraftslinkede lån:* Lån med en bærekrafts-linket struktur vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføljen i årene fremover.

- *Finansiering av ny teknologi:* Banken vil prioritere engasjement som oppfyller kravene i anerkjente sertifiseringsordninger, definert i bankens Sustainable Product Framework.

- *Insentivmodeller:* Rådgivernes bonusordninger knyttes opp mot bærekrafts-KPIer knyttet til salg av grønne- og bærekraftslinkede lån. Målet er satt på 30 prosent årlig.

- *Innhenting av utslippsdata og bedre datakvalitet:* Det er innført krav i bankens kredittrammeverk, bransjepolicy for havbruk, om at bankens kunder sender inn produksjons- og utslippsdata til banken hvert år.

- *Bransjespesifikk opplæring:* Banken har en egen avdeling for havnæringene, med bransje-ansvarlige i flere regioner. Bransjegruppen vil gjennomføre bransjespesifikk opplæring på bærekraft.

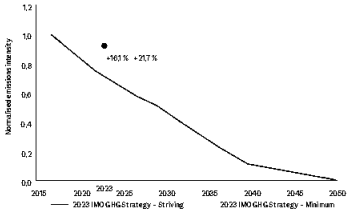
Ytre faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å nå målene: Bankens viktigste verktøy for å nå utslippsmålene for havbruk er gjennom god og skreddersydd rådgivning. Banken kan insentivere sine kunder til utslippskutt ved bruk av bærekraftslinkede lån. Viktige områder for utslippskutt innen havbruk er elektrifisering av lokaliteter, effektivisering av drift og redusere klimapåvirkning fra fôr. Markedsmekanismer, teknologisk utvikling og regulatoriske krav vil spille inn på effektiviteten av klimakutt i bransjen.

SHIPPING

Shippingporteføljen er bankens mest karbon-intensive, med et absolutt avtrykk som teller godt over halvparten av bankens totale klimagassavtrykk.

Mål lasteskip: Shippingporteføljen (lasteskip) skal minimum redusere sine utslipp iht. Poseidon Principles sin dekarboniseringbane for shipping.

Figur 7. Portfolio climate alignment score



For 2023 har vi et større avvik fra dekarbon-iseringsbanen enn vi hadde i 2022 der vi hadde score på Minimum: + 2,1 prosent og Striving: + 8,1 prosent. og mye av forklaringen på dette er endringer i shippingporteføljen (type segmenter vi finansierer). I tillegg er det noen enkeltskip som påvirker score negativt. Shipping er den bransjen som står for største andel av scope 3 i banken, og vi jobber aktivt med kundene våre med handlingsplaner for å redusere utslipp mest mulig. Porteføljen vi har i dag består kun av skip med flere muligheter for å redusere utslipp ytterligere, og vi klassifiserer derfor ingen av skipene til være innelåste utslipp.

Mål øvrige skip: I løpet av 2025 skal banken finne målemetoder på øvrige segment i shippingporteføljen, basert på relevant utslippsintensitet i disse segmentene. Dette gjelder for følgende delsegment: Offshore og offshore vind.

Handlingsplan:

- *Bærekraftslinkede lån:* Fra 2023 har de fleste nye shippinglån vært med en bærekraftslinket struktur. Dette vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføljen i årene fremover.

- *Grønn finansiering:* Banken vil prioritere engasjement som oppfyller kravene i EUs taksonomi.

- *Insentivmodeller:* Rådgivernes bonusordninger knyttes opp mot bærekrafts-KPIer knyttet til salg av grønne- og bærekraftslinkede lån. Målet er satt på 30 prosent årlig.

- *Poseidon Principles:* Alle lasteskip over 5000 bruttotonn i bankens portefølje måles ved at banken er deltakerbank i Poseidon Principles. Årlig porteføljescore publiseres i desember påfølgende år.

- *Prosjekt for å finne standard målemetoder for øvrige skip:* Banken ønsker å få med rederier og flere banker i et prosjekt for å kunne lage en bransjestandard for målemetoder for offshoreskip.

- *Bedre datakvalitet:* Det er innført krav i kredittrammeverket, bransjepolicy for shipping, om at utlånskunder årlig sender inn utslippsdata til banken.

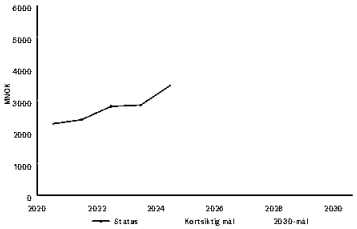
Ytre faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å nå målene: Shipping er gjenstand for klimaregulering og markedsmekanismer for å sikre utslippskutt, for eksempel ved at shipping innføres i EU ETS. Dette er avgjørende for at banken skal nå sine overordnede mål. Samtidig er bransjen avhengig av teknologisk utvikling og utvikling av infrastruktur for nye drivstofftyper som vil sikre nullutslippsskip i internasjonal shipping. Banken kan gjennom god rådgivning, policykrav og bærekraftslinkede lån insentivere til oppgradering av eksisterende flåte og optimalisering av drift.

SMÅKRAFT

Sparebanken Vest skal finansiere fornybar energi. Banken startet satsingen på utlån til småkraftverk i 2002 og har i stor grad finansiert småkraftverk med lokale grunneiere. De siste årene har det vært konsolideringen i bransjen, med få og større aktører bak de fleste nye kraftverk som blir bygd. Bankens bransjemål for småkraft er relatert til vekst i porteføljen, da det grønne skiftet er avhengig av nok grønn energi.

Mål 2030: Porteføljen skal vokse med 80 prosent fra basisår 2022 til 2030.

Figur 8. Mål for vekst i småkraftporteføljen



Kortsiktig mål: Mål for 2025 er at porteføljen skal vokse med 30 prosent fra basis år 2022.

Handlingsplan: Banken har utarbeidet en egen strategi for vekst i bransjen og analysert potensialet på Vestlandet. Denne strategien inkluderer kapasitetsplanlegging og åpner for at banken vil søke strategiske samarbeid hvor disse kan ha gode synergier for vekst.

Banken har en egen bransjegruppe for småkraft og en bransjeansvarlig for småkraft. For å klare vekstmålet for porteføljen mener banken at det er viktig å sikre lokal forankring gjennom bransjeteamet, som er geografisk spredt i bankens markedsområder. Bransjeteamet er også viktig for å bygge opp mer kompetanse på området. Bransjeansvarlig er ansvarlig for at bransjegruppen får bransjespesifikk opplæring og for utarbeidelse av halvårlige bransjerapporter.

Videre vil banken prioritere engasjement som oppfyller kravene i EUs taksonomi. Banken vil også bruke interne intensivmodeller for å oppnå vekstmålet. Rådgivernes bonusordninger knyttes opp mot bærekrafts-KPIer knyttet til salg av grønne- og bærekraftslinkede lån. Målet er satt på 30 prosent årlig.

Porteføljen skal følges opp tett, og minst kvartalsvis, ved gjennomgang av porteføljen i bankens Green Bond Committee.

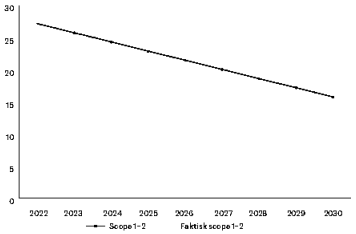
Ytre faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å nå målene: Konsolideringer i bransjen kan påvirke bankens evne til å nå målene for vannkraft. Et annet viktig element, utenfor bankens kontroll, er konkurransesituasjonen hvor en større del av finansiering av kraftselskaper flyttes fra ordinær bankfinansiering til obligasjonsfinansiering.

EGEN DRIFT

Bankens klimaregnskap viser tydelig at det største avtrykket knytter seg til finansierte utslipp. Det er i arbeidet med utlånsboken at de største risikoene fremover kan materialiseres, men også hvor banken kan finne de største mulighetene for positivt bidrag i det grønne skiftet. Sparebanken Vest mener at dette arbeidet starter med oss selv. For at vi skal være en aktør som kan bidra og rådgi våre kunder i det grønne skiftet, så må vi ta ansvar for vår egen drift. Derfor har vi satt mål inspirert av veileder fra SBTi sin absolute contraction-metodikk for bankens scope 1 og markedsbaserte scope 2-utslipp. På grunn av endringer gjort i 2024 i metode for beregning av bankens utslipp fra egen drift, er utslippsbanen endret sammenliknet med bankens Årsrapport for 2023.

Mål 2030: Bankens scope 1 og 2 utgjør 15,8 tonn CO_2 ekvivalenter.

Figur 9. Scope 1 og 2 målt mot 1,5C-bane



Økningen fra 2023 til 2024 skyldes en økning i utslipp fra dieselbiler eid av banken. Disse bilene skal fases ut i 2025. Utslipp fra energiforbruk holdes stabilt grunnet kjøp av opprinnelsesgarantier.

Handlingsplan:

- *Fokus på energieffektivisering og avfallsreduksjon:* Installasjon av varmepumpe som erstatter deler av fjernvarmebehovet ved hovedkontoret. Øke resirkuleringsgraden ved å inkludere avfall fra fettutskiller i personalrestaurant, samt elektronisk avfall. Driftsavdelingen holder oversikt over mulige energibesparende tiltak ved kontorene hvor banken er leietager, og er i dialog med utleier der dette er aktuelt.
- *Redusere forbruk av fossile energikilder:* Banken skal skifte ut fossilbiler med elektriske biler der det fremdeles benyttes tjenestekjøretøy.
- *Banken har innført retningslinjer for bruk av flytransport for alle ansatte:* Flytransport skal ikke benyttes dersom et møte eller annet reiseformål har en varighet på under to timer.
- *Miljøfyrtårn:* Planlegging og gjennomføring av konkrete tiltak dokumenteres gjennom miljøstyringssystemet til Miljøfyrtårn.
- *Bærekraftsmåned:* Gjennomføring av Bærekraftsbasar for hovedkontoret med tilknyttede selskap. Formålet er å øke engasjement rundt og kjennskap til bærekraftsarbeidet som gjøres i banken og de tilknyttede selskapene. Regionale kontorer inkluderes gjennom egne bærekraftsrelaterte aktiviteter. Bærekraftsavdelingen gjennomfører kontorbesøk til alle regioner for å yte støtte til rådgiverne gjennom formidling av grunnkompetanse innen bærekraftstema som er relevante for rådgiverne i tillegg til oppdatert informasjon om nye krav og regulering.

- *Kompetanseheving og opplæring:* Bærekraftsavdelingen utarbeider kurs i ulike bærekraftstema som de ansatte kan ta via bankens kompetansehevingsverktøy. Slik sikrer banken at alle ansatte har gjennomgått obligatorisk opplæring innen bærekraft. Nye kurs utarbeides fortløpende i henhold til publiseringsplan, og ved ad hoc behov.
- *Leverandørporteføljen skal være klima-kompensert:* Banken stiller klimakrav til leverandører. Kunder skal ha en handlingsplan for å redusere egne utslipp, føre klima-regnskap og kompensere for restutslipp. Kompensasjonen skal følge trafikklysmodellen til Zero og PwC.

Ytre faktorer utenfor bankens kontroll som vil påvirke bankens evne til å nå målene: Banken har en høy grad av kontroll for flere tiltak knyttet til egen drift. Dette gjør det enklere for banken å nå sine utslippsmål for egen drift, for eksempel ved å innføre strengere krav til ansattes bruk av flyreiser i intern reisepolicy. Banken har likevel ikke full kontroll over utslippskutt i egen drift, som reduksjon i energiforbruk. Dette gjelder særlig for kontorlokaler hvor banken er leietaker. Banken kan stille krav til gjennomføring av tiltak, men banken kan ikke direkte pålegge huseier å installere energieffektiviserende tiltak.

Taksonomirapportering

Taksonomrapporteringen til Sparebanken Vest for 2024 er i samsvar med rettsakten (EU 2021/2178) til artikkel 8 i taksonomiforordningen (EU 2020/852). Sparebanken Vest rapporterer i henhold til krav til kredittinstitusjoner for bankvirksomheten, samt egne krav til Kapitalforvaltning for Borea Asset Mangement og krav til ikke-finansielle foretak for Eiendomsmegler Vest. Taksonomirapporteringen skal gjøres på konsolidert nivå hvor konsernet er fastsatt i henhold til EUs kapitalkravsforordning. For 2024 rapporteringen har banken imidlertid rapportert iht. bankens ordinære regnskapsmessig konsern. Forskjellen mellom forordningens konsern og bankens ordinære regnskapsmessige konsern er at følgende selskaper konsolideres forholdsmessig og ikke i henhold til egenkapitalmetoden. Brage Finans AS, Borea Asset Management og Eiendomsmegler Vest ikke er screenet (ref. scopet i kapitalkravsforskriften).

EU-taksonomien gir et rammeverk for å bestemme hvilke finansielle aktiviteter som kvalifiserer som miljømessig bærekraftig.

EU-taksonomien identifiserer seks miljømål:

1. Begrense klimaendringer
2. Tilpasning til klimaendringer
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og marine ressurser
4. Overgang til en sirkulær økonomi
5. Forebygging og kontroll av forurensning
6. Beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer

Bærekraftige økonomiske aktiviteter må bidra vesentlig til ett eller flere av de seks miljømålene (kriteriene for vesentlig bidrag) uten å forårsake betydelig skade på noen av de andre miljømålene (kriteriene for «ikke betydelig skade» (DNSH)) og samtidig respektere internasjonale minimumsgarantier for menneskerettigheter og arbeidsrettigheter (minimumssikringer).

De presise kriteriene (tekniske screeningkriterier (TSC)) for de to klimamålene er fastsatt i delegerte forordning (EU) 2021/2139 (klimadelegertakten) og for de andre fire miljømålene i delegerte forordning (EU) 2023/2486 (miljødelegertakten) og kommisjonsdelegert forordning (EU) 2022/1214 (den komplementære klimadelegertakten).

Kvalitativ informasjon om bankens rapportering av taksonomiens KPIer (ANNEX XI)
Følgende seksjoner gjennomgår den kvalitative informasjonen som kreves ved lov under den delegerte forordningen til artikkel 8 i taksonomiforordningen (ANNEX). Dette etterfølges av de relevante malene i samsvar med ANNEX VI og ANNEX XII til den delegerte forordningen.

Forretningsstrategi, prosesser og dialog
Taksonomien er en av byggesteinene i EUs handlingsplan for bærekraftig finans, som er en del av EUs Green Deal. Hovedmålsetningene i planen er å omdirigere kapitalflyt, fremme transparens og håndtere finansiell risiko knyttet til klimaendringer. Taksonomien er et viktig verktøy for banker og investorer, da den skal sikre finansiering i tråd med de europeiske klimamålene og at definerte aktiviteter er i tråd med netto null innen 2050.

Taksonomien skal sikre at banker og investorer kan være trygge på at deres investeringer og finansiering bidrar til overgangen til en klimanøytral, konkurransedyktig og inkluderende økonomi.

Sparebanken Vest jobber systematisk med EUs taksonomi og grønn omstilling av porteføljen. Som et ledd i dette, følger banken jevnlig opp grønn andel av boliglånsporteføljen. Da boliglånsporteføljen utgjør den største delen av bankens utlånsbalanse, er boliglånsporteføljen styrende for bankens måloppnåelse på taksonomiens KPI'er. For bedriftsmarkedet omhandler KPI'ene i taksonomien kun de største kundene og Sparebanken Vests portefølje er i størst grad representert av SMB-kunder. Disse regnes ikke med i den grønne brøken. For de største foretakskundene som inngår i taksonomien, har banken etablert gode prosesser for å identifisere eksponering som er innenfor taksonomien, samt god datakvalitet gjennom merking av eksponeringer.

Banken gjør en rekke tiltak for å motvirke negativ påvirkning på klima gjennom å oppfordre kunder til å erstatte fossile varmekilder, fremme energirenoveringer og sikre en grønnere elektrisitets- og varmetilførsel.

Banken har også knyttet det grønne obligasjonsrammeverket opp mot kriteriene i EUs taksonomi for å klassifisere grønne økonomiske aktiviteter. Det grønne obligasjonsrammeverket fastsetter kriterier for lån som kvalifiserer for finansiering ved bruk av grønne obligasjoner, og disse kriteriene er fastsatt basert på de tekniske screeningkriteriene i EU taksonomien.

EU taksonomien er også integrert i bankens interne prosesser, for eksempel i utvikling av nye produkter. Banken har integrert EU taksonomien i bankens utlånsprodukter for privat- og bedriftskunder. Banken har som prinsipp at alle grønne produkter skal være i tråd med de tekniske kriteriene i taksonomien, så lenge taksonomien har definerte tekniske kriterier for de gitte økonomiske aktivitetene. Bankens insentivmodeller for ansatte er knyttet salg av disse produktene. Videre er EU taksonomien sentral i bankens rådgivning til kunder. For privatkunder skal bankens rådgivere diskutere muligheter for rehabilitering av objekter med kunder som vurderer opplåning til objekter med lave energimerker. For å sikre at banken har en god tilnærming til dette, følges det også opp gjennom prosesser i andrelinjekontroll. Samtidig insentiveres kundene til å velge bærekraftige løsninger, da finansiering som samsvarer med kravene i EU taksonomien tilbys med bankens beste rente.

Bankens andrelinje, ved Risk Management, følger opp utviklingen i salg av disse produkter som samsvarer med kravene i EU taksonomien, samt utvikling av sammensetning av energimerker i boliglånsporteføljen. Dette rapporteres månedlig til ledelsen og kvartalsvis til Styret. Bankens overgangsplaner for boliglånsporteføljen er knyttet til EUs taksonomi, da en stadig større andel av bankens utlån til boliger må samsvare med EUs taksonomi for at banken skal kunne følge en tilstrekkelig bratt dekarboniseringskurve for porteføljen. Banken vurderer likevel at det på kort sikt er et større arbeid knyttet til forbedring av objekter med de laveste energimerkene. Banken har derfor en strategi om å fokusere på energieffektivisering, mens på mellomlang- til lang sikt vil samsvar med EUs taksonomi bli sentralt.

Sparebanken Vest jobber målrettet med å forbedre og utvikle våre ESG-data. Dette gir oss bedre innsikt og mulighet til å øke andelen bærekraftige aktiviteter i våre utlån. Samtidig vil forbedrede ESG-data gi et bedre grunnlag for fremtidig taksonomirapportering.

Aktiviteter som samsvarer med kriteriene i EUs taksonomi og deres utvikling over tid.

I likhet med taksonomirapporteringen for 2023, er boliglån bankens største bidragsyter til aktiviteter som samsvarer med kriteriene i EU-taksonomien. For å være i tråd med kravene må bankens finansieringer vesentlig bidra til et av seks miljømål. I tillegg må de økonomiske aktivitetene oppfylle tekniske kriterier for å ikke gjøre vesentlig skade på øvrige miljømål («Do no significant harm»). For boliglån benytter banken kartdata og scenarioanalyser for å vurdere objektenes eksponering mot fysisk klimarisiko. En videre beskrivelse av bankens vurdering av klimarisiko er beskrevet i delkapittelet om det vesentlige temaet «Klimarisiko og finansierte utslipp». Videre skal økonomiske aktiviteter oppfylle krav til minimumssikringer («minimum safeguards), men husholdninger og offentlige myndigheter er unntatt kravene om minimumssikringer under artikkel 18.

Bankens vurdering er at bærekraftsrapportering til og med regnskapsår 2023 har lav datakvalitet på generelt grunnlag, og banken har så langt som følge av dette ikke anvendt KPI'er fra kunders regnskap til å øke egne KPI'er. En foretaksekspонering kvalifiserer derfor bare dersom den har blitt vurdert av banken, og kunden konkret å være i tråd med taksonomirammeverket. Denne vurderingen er gjort i relasjon til innvilgelse av lån der kravet som stilles for merking som grønt lån, er at kunden har levert dokumentasjon til banken på at lånet er i tråd med EU taksonomien. I disse tilfellene kvalifiserer hele fasilitetens eksponering både iht. turnover og CapEx. Fra regnskapsår 2025 forventes det at datakvalitet i andre foretaks rapportering er tilstrekkelig til at de kan anvendes i rapportering, og dette vil påvirke rapporterte tall.

For bankens rapportering for 2024 er miljømål nummer en (begrense klimaendringene) den viktigste målsetningen i taksonomien. Dette fordi bankens sammensetning av utlånsportefølje er om lag tre fjerdedeler utlån til private boliger gjennom boliglån. Boliglån har potensiale til å bidra til miljømål en dersom objektene som finansieres er tilstrekkelig energieffektive, uten at de er sårbare for fysisk klimarisiko. Derfor er bankens største påvirkning bankens evne til å tilby rimeligere finansiering til kunder med objekter som samsvarer med kriteriene i EUs taksonomi. Dette er tett knyttet til markedet for grønne obligasjoner, hvor de grønne rammeverkene i stor grad er knyttet til det første miljømålet. Dette miljømålet har over noe tid hatt tydelige kriterier for hva som samsvarer med EU taksonomien og har en større modenhet i markedet enn de siste fire miljømålene. Banken har ikke satt mål for den grønne brøken, men har mål for aktiviteter som på sikt vil være med på å øke denne KPIen.

For boliglån er objektene iht. taksonomien fordelt i to grupper:

- **Boliger med byggeår før 2021:** Energiklasse A eller øverste 15 prosent av de mest energieffektive byggene i den nasjonale eller regionale bygningsmassen. NVE har gjort undersøkelser av bygningsmassen i Norge, og det foreligger forslag til terskler som ligger i øvre sjikt av energikarakter C, men disse er ikke enda offisielle. Frem til det foreligger en offisiell terskel avgrenses objekter som kvalifiseres til energiklasse A og B.
- **Boliger med byggeår fra 2021:** NZEB-10 prosent er etablert som offisiell terskel i Norge, men ettersom NZEB baserer seg på annen måling av energiforbruk enn ENOVA benyttes energiklasse A som en approksimasjon, samtidig som store leiligheter (over 150 m²) holdes utenfor grunnlaget ettersom disse typisk ikke tilfredsstiller NZEB-10 prosent selv ved energiklasse A. Selv etter denne avgrensningen presiseres det at energiklasse A er en indikator på NZEB, og det vil være tilfeller med både over- og underestimering etter denne tilnærmingen.

Videre har banken implementert flere grunnprinsipp, herunder:

- Objekter som er eksponert for vesentlig klimarisiko (flom, havnivå, skred, kvikkleire) er diskvalifisert uavhengig av energiklasse. Disse er ekskludert som følge av at banken ikke har tilstrekkelig datagrunnlag til å vurdere «adaption solutions» per i dag.
- Det kreves en energimerking fra ENOVA som har alder mindre enn 10 år, og objekter diskvalifiseres dersom det foreligger en estimert energiklasse eller foreldet attest som hadde kvalifisert.

I 2024-rapporteringen er KPI-tall noe redusert fra fjorårets rapportering, og endring kan forklares med følgende:

- Banken har implementert vesentlig strengere kriterier for at boliglån skal være klassifisert å være iht. taksonomien. Dersom tilsvarende kriterier hadde blitt brukt i 2023 ville dette redusert GAR med 0,26 prosentpoeng.
- Alle bankens taksonomiomfattade eiendeler er nå inkludert i rapporteringen. Dersom alle eiendeler hadde vært med i årsrapport for 2023 ville dette redusert GAR med 0,35 prosentpoeng
- Uten ovennevnte endringer ville GAR økt med 0,11 prosentpoeng fra 2023, som underbygger at balansen har beveget seg i retning av økt GAR til tross for at KPI er redusert siste år.

Omfang, datakilder og begrensninger
Når Sparebanken Vest publiserer sin taksonomirapportering for 2024 mangler rapporteringen for ikke-finansielle foretak for 2024. Bankens rapportering er likevel ikke basert på publiserte data fra 2023, da implementeringen av EU taksonomien i Norge er på etterskudd av implementeringen i EU og det derfor ikke finnes tilfredsstillende datapunkter for ikke-finansielle foretak i 2023-rapporteringen. Dette da banken utelukkende finansierer virksomheter i Norge. Som et resultat, er det finansieringsaktiviteter for privatkunder som driver bankens KPIer.

En svakhet i rapportering av samsvar med EU taksonomiens tekniske kriterier for boliglån er at det ikke finnes fullstendige data for norske boliger, og derfor ikke bankens fullstendige boliglånsportefølje. Det mangler energimerker for en stor andel av norske boliger, da boliger i Norge typisk energimerkes i forbindelse med salg eller utleie. Energimerker i Norge er gyldige i ti år.

Implementering av bankens grunnprinsipper og avgrensninger for hva som rapporteres av boliglånseksponeringer, som forklart over, medfører at den grønne brøken (GAR) kan fremstå som lav. Dette skyldes blant annet at alle objekter som er eksponert for vesentlig klimarisiko er diskvalifisert uavhengig av energiklasse, til tross for at flere av disse objektene kan ha implementert tilstrekkelig vern. De er likevel ekskludert, da banken ikke har tilstrekkelig datagrunnlag til å vurdere dette.

Banken har valgt en konservativ tilnærming til terskel for at eksponering skal kvalifisere, og styrket datakvalitet forventes å øk den grønne brøken (GAR) for boligporteføljen slik den ligger i dag.

Grunnlag for beregnede bærekraftige aktiviteter
En rekke faktorer er viktige for å bestemme Green Asset Ratio (GAR). Disse inkluderer faktorene nevnt nedenfor.

Generelle krav
Dokumentasjonskravene for taksonomitilpasning er generelt høye. Samtidig er både banken og kundene i ferd med å bygge datarammeverk, noe som gjør det vanskeligere å dokumentere de ofte svært detaljerte screeningkriteriene i taksonomien. Det er en generell tendens til at selskapenes fastsettelse av GAR er konservativ, og dette gjenspeiles i GAR.

Dekning av virksomheter
For utlån til virksomheter (ikke-finansielle virksomheter) må vurderingen baseres på informasjon fra virksomhetenes egen taksonomirapportering. Dette betyr at for eksempel utlån til mindre virksomheter som ikke er underlagt rapportering utgjør en andel av de totale eiendelene (nevneren), men ikke kan inkluderes i de bærekraftige aktivitetene under taksonomien (telleren). Dette resulterer i en lavere GAR.

En rekke aktiviteter og sektorer er ennå ikke dekket av taksonomien, inkludert landbruk. Dette betyr at utlån til disse områdene kun inkluderes i totalt utlån (nevneren). Dette resulterer i en lavere GAR.

Boligbygg (husholdninger)
Vurderingen av boliglån til husholdninger er i stor grad basert på energimerking av bygninger. Per 2023 har omtrent 50 prosent av Norske boliger en gyldig energimerking. For andre eiendommer er det ikke mulig å dokumentere taksonomitilpasning. Dette resulterer i en lavere GAR.

Kredittinstitusjoner
Det skal blant annet rapporteres om økonomiske aktiviteter som omfattes av forordningen, samt hvorvidt de aktuelle aktivitetene er i samsvar med taksonomien og dermed kan kategoriseres som 'miljømessig bærekraftige'. Taksonomiens primære KPI, Green Asset Ratio (GAR), er andelen av de samlede økonomiske aktivitetene som er klassifisert som 'miljømessig bære-

kraftige'. GAR samt supplerende KPI-er presenteres i skjema 0.

I rapporteringen er de obligatoriske skjemaene fra taksonomiforordningens Vedlegg VI og Vedlegg XII benyttet. Skjema 6 (KPI for inntekter fra gebyrer og provisjoner) og skjema 7 (KPI for handelsbeholdningen) er først obligatoriske for kalenderåret 2025 og er derfor ikke med i denne rapporteringen. I tillegg presenteres opplysninger om aktiviteter knyttet til atom- og fossilgassrelaterte aktiviteter i henhold til Vedlegg XII samt de kvalitative opplysningskravene i Vedlegg XI.

KPI-tall er noe redusert fra fjorårets rapportering, og endring kan forklares med følgende:

- Strengere kriterier for at boliglån er klassifisert å være ihht taksonomien
- Hele bankens balanse er nå inkludert i rapporteringen

På neste side følger bankens taksonomirapportering.

Banken opplyser i denne malen om KPI'ene for GAR (Green asset ratio) for lånestrømmen (nye lån på nettobasis) beregnet på grunnlag av dataene fremlagt i mal 1, om dekkede eiendeler.

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

KPI	Total environmentally sustainable assets	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	18 628	5,5 %	5,5 %	98,2 %	21,3 %	1,8 %
GAR (flow)	6 884	6,8 %	6,8 %	29,8 %	21,1 %	0,0 %
Trading book						
Financial guarantees	0	0,0 %	0,0 %			
Assets under management						
Fees and commission income						

** For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR*

***Fees and commissions income from services other than lending and AuM*

Instutitons shall disloose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

**** % of assets covered by the KPI over banks' total assets*

*****based on the Turnover KPI of the counterparty*

******based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used*

Note 1: Across the reporting templates: cells shaded in black should not be reported.

Note 2: Fees and Commissions (sheet 6) and Trading Book (sheet 7) KPIs shall only apply starting 2026. SMEs' inclusion in these KPI will only apply subject to a positive result of an impact assessment.

1. Assets for the calculation of GAR (Turnover) 2024

31.12.2024

	Million NOK	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			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 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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Total (gross) carrying amount			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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
-	**GAR - Covered assets in both numerator and denominator**	260 246	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
1	Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	260 246	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
2	**Financial undertakings**	29 717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Credit institutions	29 717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Loans and advances	28 962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Equity instruments	755	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Other financial corporations	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	of which investment forms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	8 747	8 747	776	776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 747	776	776	-	-
21	Loans and advances	8 747	8 747	776	776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 747	776	776	-	-
22	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Equity instruments	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Households**	221 782	221 012	17 852	17 852	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									221 012	17 852	17 852	-	-
25	of which loans collateralised by residential immovable property	217 509	217 508	17 812	17 812	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									217 508	17 812	17 812	-	-
26	of which building renovation loans	41	41	41	41	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									41	41	41	-	-
27	of which motor vehicle loans	2	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Local governments financing**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Housing financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable probperties**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Assets excluded from the numenator for GAR calculation**	71 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Financial and Non-financial undertakings**	82 452																														

1. Assets for the calculation of GAR (Turnover) 2024 – Continued

	Million NOK	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31.12.2024																														
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			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 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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Total [gross] carrying amount			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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	62 452																														
35	Loans and advances	59 443																														
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	27 460																														
37	of which building renovation loans	-																														
38	Debt securities	-																														
39	Equity instruments	3 008																														
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	-																														
41	Loans and advances	-																														
42	Debt securities	-																														
43	Equity instruments	-																														
44	**Derivatives**	6 320																														
45	**On demand interbank loans**	-																														
46	**Cash and cash-related assets**	-																														
47	**Other categories of assets (e.g. goodwill, commodities, etc.)**	3 119																														
48	**Total GAR assets**	332 137	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
49	**Assets not covered for GAR caclulation**	6 030																														
50	**Central governments and Supranational issuers**	5 547																														
51	**Central bank exposures**	483																														
52	**Trading book**	-																														
53	**Total assets**	338 167	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																																
54	Financial guarantees	3 189	472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472	-	-	-	-
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Assets for the calculation of GAR (Turnover) 2023

31.12.2023

	Million NOK	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)					Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)			
		Total [gross] carrying amount	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 enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling
-	**GAR - Covered assets in both numerator and denominator**	281 127,5	281 127,5	16 757,0	16 679,0	19,0									
1	Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	209 765,5	207 793,9	16 757,0	16 679,0										
2	**Financial undertakings**	3 221,9	3 221,9												
3	Credit institutions	2 122,5	2 122,5												
4	Loans and advances	0,5	0,5												
5	Debt securities, including UoP	-	-												
6	Equity instruments	2 122,0	2 122,0												
7	Other financial corporations	1 099,4	1 099,4												
8	of which investment forms	35,0	35,0												
9	Loans and advances	-													
10	Debt securities, including UoP	-													
11	Equity instruments	35,0	35,0												
12	of which management companies	364,6	364,6												
13	Loans and advances	-	-												
14	Debt securities, including UoP	-	-												
15	Equity instruments	364,6	364,6												
16	of which insurance undertakings	699,8	699,8												
17	Loans and advances	4,0	4,0												
18	Debt securities, including UoP	-	-												
19	Equity instruments	695,8	695,8												
20	**Non-financial undertakings**	6 492,6	6 492,6												
21	Loans and advances	6 352,0	6 352,0												
22	Debt securities, including UoP	-	-												
23	Equity instruments	140,6	140,6												
24	**Households**	200 051,0	200 051,0												
25	of which loans collateralised by residential immovable property	199 641,6	199 641,6												
26	of which building renovation loans	409,4	409,4												
27	of which motor vehicle loans	-	-												
28	**Local governments financing**	63,0	-												
29	Housing financing	-	-												
30	Other local government financing	63,0	-												
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable probperties**		-												
32	**Assets excluded from the numenator for GAR calculation**		-												
33	**Financial and Non-financial undertakings**														

	Million NOK	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
			Of which Use of Proceeds	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 transitional	Of which enabling
-	**GAR - Covered assets in both numerator and denominator**													281 127,5	16 757,0	16 679,0	19,0	
1	Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation													207 794	16 757	16 679		
2	**Financial undertakings**													3 222	-	-	-	-
3	Credit institutions													2 123				
4	Loans and advances													1				
5	Debt securities, including UoP													-				
6	Equity instruments													2 122				
7	Other financial corporations													1 099				
8	of which investment forms													35				
9	Loans and advances																	
10	Debt securities, including UoP																	
11	Equity instruments													35				
12	of which management companies													365				
13	Loans and advances													-				
14	Debt securities, including UoP													-				
15	Equity instruments													365				
16	of which insurance undertakings													700				
17	Loans and advances													4				
18	Debt securities, including UoP													-				
19	Equity instruments													696				
20	**Non-financial undertakings**													6 493				
21	Loans and advances													6 352				
22	Debt securities, including UoP													-				
23	Equity instruments													141				
24	**Households**													200 051				
25	of which loans collateralised by residential immovable property													199 642				
26	of which building renovation loans													409				
27	of which motor vehicle loans													-				
28	**Local governments financing**													-				
29	Housing financing													-				
30	Other local government financing													-				
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable probperties**													-				
32	**Assets excluded from the numenator for GAR calculation**													-				
33	**Financial and Non-financial undertakings**																	

1. Assets for the calculation of GAR (Turnover) 2023 – Continued

		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)			
	Million NOK	Total [gross] carrying amount	Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (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	
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations														
35	Loans and advances														
36	of which loans collateralised by commercial immovable property														
37	of which building renovation loans														
38	Debt securities														
39	Equity instruments														
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations														
41	Loans and advances														
42	Debt securities														
43	Equity instruments														
44	**Derivatives**														
45	**On demand interbank loans**														
46	**Cash and cash-related assets**														
47	**Other categories of assets (e.g. goodwill, commodities, etc.)**														
48	**Total GAR assets**														
49	**Assets not covered for GAR caclulation**														
50	**Central governments and Supranational issuers**														
51	**Central bank exposures**														
52	**Trading book**														
53	**Total assets**	291 725,5	207 739,9	16 757,0	16 797,0	19,0									
	Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations														
54	Financial guarantees	2 996,0	576,3												
55	Assets under management														
56	of which debt securities														
57	of which equity instruments														

31.12.2023

		au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
		Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Million NOK	Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)			
			Of which Use of Proceeds	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 transitional	Of which enabling	
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations																	
35	Loans and advances																	
36	of which loans collateralised by commercial immovable property																	
37	of which building renovation loans																	
38	Debt securities																	
39	Equity instruments																	
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations																	
41	Loans and advances																	
42	Debt securities																	
43	Equity instruments																	
44	**Derivatives**																	
45	**On demand interbank loans**																	
46	**Cash and cash-related assets**																	
47	**Other categories of assets (e.g. goodwill, commodities, etc.)**																	
48	**Total GAR assets**																	
49	**Assets not covered for GAR caclulation**																	
50	**Central governments and Supranational issuers**																	
51	**Central bank exposures**																	
52	**Trading book**																	
53	**Total assets**													291 725,5	207 739,9	16 757,0	16 797,0	19,0
	Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																	
54	Financial guarantees													2 996,0	576,3			
55	Assets under management																	
56	of which debt securities																	
57	of which equity instruments																	

1. Assets for the calculation of GAR (CapEx) 2024

31.12.2024

	Million NOK	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			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 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 environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				
		Total (gross) carrying amount			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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	
-	**GAR - Covered assets in both numerator and denominator**	260 246	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
1	Loans and advances, debts securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	260 246	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
2	**Financial undertakings**	29 717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Credit institutions	29 717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Loans and advances	28 962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Equity instruments	755	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Other financial corporations	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	of which investment forms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	8 747	8 747	776	776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 747	776	776	-	-
21	Loans and advances	8 747	8 747	776	776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 747	776	776	-	-
22	Debt securities, including UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Equity instruments	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	**Households**	221 782	221 012	17 852	17 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221 012	17 852	17 852	-	-
25	of which loans collateralised by residential immovable property	217 509	217 508	17 812	17 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217 508	17 812	17 812	-	-
26	of which building renovation loans	41	41	41	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	41	41	-	-
27	of which motor vehicle loans	2	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-
28	**Local governments financing**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Housing financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Other local government financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable probperties**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Assets excluded from the numenator for GAR calculation**	71 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Financial and Non-financial undertakings**	62 452																														

1. Assets for the calculation of GAR (CapEx) 2024

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31.12.2024																														
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Million NOK		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 towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)								
		Total (gross) carrying amount	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				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 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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling		
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	62 452																														
35	Loans and advances	59 443																														
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	27 460																														
37	of which building renovation loans	-																														
38	Debt securities	-																														
39	Equity instruments	3 008																														
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	-																														
41	Loans and advances	-																														
42	Debt securities	-																														
43	Equity instruments	-																														
44	**Derivatives**	6 320																														
45	**On demand interbank loans**	-																														
46	**Cash and cash-related assets**	-																														
47	**Other categories of assets (e.g. goodwill, commodities, etc.)**	3 119																														
48	**Total GAR assets**	332 137	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
49	**Assets not covered for GAR caclulation**	6 030																														
50	**Central governments and Supranational issuers**	5 547																														
51	**Central bank exposures**	483																														
52	**Trading book**	-																														
53	**Total assets**	338 167	229 758	18 628	18 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229 758	18 628	18 628	-	-
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																																
54	Financial guarantees	3 189	472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	472	-	-	-	-
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Assets for the calculation of GAR (CapEx) 2023

31.12.2023

	Million NOK	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			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 towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)								
		Total [gross] carrying amount	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				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 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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling
-	**GAR - Covered assets in both numerator and denominator**	281 127,5	281 127,5	16 757,0	16 679,0	19,0		-	-	-		-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	281 127,5	16 757,0	16 679,0	19,0	
1	Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	209 765,5	207 793,9	16 757,0	16 679,0																							207 794	16 757	16 679		
2	**Financial undertakings**	3 221,9	3 221,9	-	-	-	-																					3 222	-	-	-	-
3	Credit institutions	2 122,5	2 122,5																									2 123				
4	Loans and advances	0,5	0,5																									1				
5	Debt securities, including UoP	-	-																									-				
6	Equity instruments	2 122,0	2 122,0																									2 122				
7	Other financial corporations	1 099,4	1 099,4																									1 099				
8	of which investment forms	35,0	35,0																									35				
9	Loans and advances	-																														
10	Debt securities, including UoP	-																														
11	Equity instruments	35,0	35,0																									35				
12	of which management companies	364,6	364,6																									365				
13	Loans and advances	-	-																									-				
14	Debt securities, including UoP	-	-																									-				
15	Equity instruments	364,6	364,6																									365				
16	of which insurance undertakings	699,8	699,8																									700				
17	Loans and advances	4,0	4,0																									4				
18	Debt securities, including UoP	-	-																									-				
19	Equity instruments	695,8	695,8																									696				
20	**Non-financial undertakings**	6 492,6	6 492,6																									6 493				
21	Loans and advances	6 352,0	6 352,0																									6 352				
22	Debt securities, including UoP	-	-																									-				
23	Equity instruments	140,6	140,6																									141				
24	**Households**	200 051,0	200 051,0																									200 051				
25	of which loans collateralised by residential immovable property	199 641,6	199 641,6																									199 642				
26	of which building renovation loans	409,4	409,4																									409				
27	of which motor vehicle loans	-	-																									-				
28	**Local governments financing**	63,0	-																									-				
29	Housing financing	-	-																									-				
30	Other local government financing	63,0	-																									-				
31	**Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable probperties**		-																									-				
32	**Assets excluded from the numenator for GAR calculation**		-																									-				
33	**Financial and Non-financial undertakings**																															

1. Assets for the calculation of GAR (CapEx) 2023 – Continued

	Million NOK	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
																31.12.2023																
			Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			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 towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)				Of which towards taxonomy relevant sectors (Taxonomy-eligible)								
		Total [gross] carrying amount	Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)					Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				Of which environmentally sustainable (Taxonomy-aligned)				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 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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations																															
35	Loans and advances																															
36	of which loans collateralised by commercial immovable property																															
37	of which building renovation loans																															
38	Debt securities																															
39	Equity instruments																															
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations																															
41	Loans and advances																															
42	Debt securities																															
43	Equity instruments																															
44	**Derivatives**																															
45	**On demand interbank loans**																															
46	**Cash and cash-related assets**																															
47	**Other categories of assets (e.g. goodwill, commodities, etc.)**																															
48	**Total GAR assets**																															
49	**Assets not covered for GAR caclulation**																															
50	**Central governments and Supranational issuers**																															
51	**Central bank exposures**																															
52	**Trading book**																															
53	**Total assets**	291 725,5	207 739,9	16 757,0	16 797,0	19,0																						291 725,5	207 739,9	16 757,0	16 797,0	19,0
	Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations																															
54	Financial guarantees	2 996,0	576,3																									2 996,0	576,3			
55	Assets under management																															
56	of which debt securities																															
57	of which equity instruments																															

2. GAR sector information (Turnover)

	Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)		Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
			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)		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)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		Sector name	[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[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	Of which environmentally sustainable (CE)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CE)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (PPC)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (PPC)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	4211	Anleggsvirksomhet	8	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
2	5510	Overnattingsvirksomhet	70	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
3	4711	Detaljhandel, unntatt med motorvogner	0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
4	5010	Sjøfart	-	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
5	7820	Arbeidskrafttjenester	0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
6	5811	Forlagsvirksomhet	0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
7	4120	Oppføring av bygninger	106	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
8	3514	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	23	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
9	2511	Produksjon av metallvarer, unntatt maskiner og utstyr	83	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
10	4638	Agentur- og engroshandel, unntatt med motorvogner	3	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
11	162	Jordbruk og tjenester tilknyttet jordbruk, jakt og viltstell	816	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
12	5229	Lagring og andre tjenester tilknyttet transport	-	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
13	4399	Spesialisert bygge- og anleggsvirksomhet	159	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
14	5020	Sjøfart	25	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
15	9499	Aktiviteter i medlemsorganisasjoner	2 546	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
16	1091	Produksjon av nærings- og nytelsesmidler	3	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
17	1071	Produksjon av nærings- og nytelsesmidler	198	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
18	6820	Omsetning og drift av fast eiendom	6	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
19	4764	Detaljhandel, unntatt med motorvogner	386	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
20	7734	Utleie- og leasingvirksomhet	685	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
21	4110	Oppføring av bygninger	215	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
22	6530	Forsikringsvirksomhet og pensjonskasser, unntatt trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	473	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
23	6511	Forsikringsvirksomhet og pensjonskasser, unntatt trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
24	6512	Forsikringsvirksomhet og pensjonskasser, unntatt trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
25	7211	Forskning og utviklingsarbeid	-	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
26	4321	Spesialisert bygge- og anleggsvirksomhet	0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
27	3011	Produksjon av andre transportmidler	11	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
28	2790	Produksjon av elektrisk utstyr	172	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
29	2562	Produksjon av metallvarer, unntatt maskiner og utstyr	124	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
30	4649	Agentur- og engroshandel, unntatt med motorvogner	63	31			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
31	1020	Produksjon av nærings- og nytelsesmidler	0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
32	111	Jordbruk og tjenester tilknyttet jordbruk, jakt og viltstell	1 399	375			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
33	321	Fiske, fangst og akvakultur	88	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
34	8710	Pleie- og omsorgstjenester i institusjon	1 065	369			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		
35	8710		0	-			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0		

2. GAR sector information (CapEx)

	Breakdown by sector - NACE 4 digits level (code and label)	Sector name	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
			Climate Change Mitigation (CCM)				Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			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)		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)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
			[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[Gross] carrying amount		[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	Of which environmentally sustainable (CE)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CE)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (PPC)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (PPC)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (BIO)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn NOK	Of which environmentally sustainable (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	4724	Anleggsvirksomhet	8	-			0	0			0	0																		
2	4211	Overnattingsvirksomhet	70	-			0	0			0	0																		
3	5510	Detaljhandel, unntatt med motorvogner	0	-			0	0			0	0																		
4	4711	Sjøfart	-	-			0	0			0	0																		
5	5010	Arbeidskrafttjenester	0	-			0	0			0	0																		
6	7820	Forlagsvirksomhet	0	-			0	0			0	0																		
7	5811	Oppføring av bygninger	106	-			0	0			0	0																		
8	4120	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	23	-			0	0			0	0																		
9	3514	Produksjon av metallvarer, unntatt maskiner og utstyr	83	-			0	0			0	0																		
10	2511	Agentur- og engroshandel, unntatt med motorvogner	3	-			0	0			0	0																		
11	4638	Jordbruk og tjenester tilknyttet jordbruk, jakt og viltstell	816	-			0	0			0	0																		
12	162	Lagring og andre tjenester tilknyttet transport	-	-			0	0			0	0																		
13	5229	Spesialisert bygge- og anleggsvirksomhet	159	-			0	0			0	0																		
14	4399	Sjøfart	25	-			0	0			0	0																		
15	5020	Aktiviteter i medlemsorganisasjoner	2 546	-			0	0			0	0																		
16	9499	Produksjon av nærings- og nytelsesmidler	3	-			0	0			0	0																		
17	1091	Produksjon av nærings- og nytelsesmidler	198	0			0	0			0	0																		
18	1071	Omsetning og drift av fast eiendom	6	-			0	0			0	0																		
19	6820	Detaljhandel, unntatt med motorvogner	386	-			0	0			0	0																		
20	4764	Utleie- og leasingvirksomhet	685	-			0	0			0	0																		
21	7734	Oppføring av bygninger	215	-			0	0			0	0																		
22	4110	Forsikringsvirksomhet og pensjonskasser, unntatt trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	473	-			0	0			0	0																		
23	6530	Forsikringsvirksomhet og pensjonskasser, unntatt trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	-			0	0			0	0																		
24	6511	Forsikringsvirksomhet og pensjonskasser, unntatt trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	0	-			0	0			0	0																		
25	6512	Forskning og utviklingsarbeid	-	-			0	0			0	0																		
26	7211	Spesialisert bygge- og anleggsvirksomhet	0	-			0	0			0	0																		
27	4321	Produksjon av andre transportmidler	11	-			0	0			0	0																		
28	3011	Produksjon av elektrisk utstyr	172	-			0	0			0	0																		
29	2790	Produksjon av metallvarer, unntatt maskiner og utstyr	124	-			0	0			0	0																		
30	2562	Agentur- og engroshandel, unntatt med motorvogner	63	31			0	0			0	0																		
31	4649	Produksjon av nærings- og nytelsesmidler	0	-			0	0			0	0																		
32	1020	Jordbruk og tjenester tilknyttet jordbruk, jakt og viltstell	1 399	375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
33	111	Fiske, fangst og akvakultur	88	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
34	321	Pleie- og omsorgstjenester i institusjon	1 065	369	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																
35	8710		0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																

3. GAR KPI stock (Turnover) 2024

31.12.2024

% (compared to total covered assets in the denominator)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		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-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-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)					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)				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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																															
1	Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	88,3 %	7,2%	7,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0%	7,2 %	7,2 %	0,0 %	0,0 %	
2	**Financial undertakings**	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
3	Credit institutions	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
4	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
6	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
7	Other financial corporations	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
8	of which investment forms	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
9	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
10	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
11	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
12	of which management companies	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
13	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
14	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
15	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
16	of which insurance undertakings	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
17	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
18	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
19	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
20	**Non-financial undertakings**	100,0 %	8,9 %	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
21	Loans and advances	100,0 %	8,9 %	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
22	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
23	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
24	**Households**	99,7 %	8,0 %	8,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %									100,0 %	8,0 %	8,0 %	0,0 %	0,0 %	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0 %	8,2 %	8,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %									100,0 %	8,2 %	8,2 %	0,0 %	0,0 %	
26	of which building renovation loans	100,0 %	100,0 %	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %									100,0 %	100,0 %	100,0 %	0,0 %	0,0 %	
27	of which motor vehicle loans	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																										
28	**Local governments financing**	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
29	Housing financing	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
30	Other local government financing	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
31	Collateral obtained by taking possession: redidential and commercial immovable probperties	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
32	Total GAR Asset																															

3. GAR KPI stock (Turnover) 2023

31.12.2023

% (compared to total covered assets in the denominator)	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	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-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-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)				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)				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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																															
1 Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	74,6 %	6,0 %	6,0 %																							74,6 %	6,0 %	6,0 %			
2 **Financial undertakings**	1,1 %	1,1 %																								1,1 %	1,1 %				
3 Credit institutions	0,8 %	0,8 %																								0,8 %	0,8 %				
4 Loans and advances																															
5 Debt securities, including UoP																															
6 Equity instruments	0,8 %	0,8 %																								0,8 %	0,8 %				
7 Other financial corporations	0,4 %	0,4 %																								0,4 %	0,4 %				
8 of which investment forms																															
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**	2,3 %	1,6 %																								2,3 %	1,6 %				
21 Loans and advances	2,3 %	1,6 %																								2,3 %	1,6 %				
22 Debt securities, including UoP																															
23 Equity instruments																															
24 **Households**	71,1 %	71,1 %																								71,1 %	71,1 %				
25 of which loans collateralised by residential immovable property	71,0 %	71,0 %																								71,0 %	71,0 %				
26 of which building renovation loans																															
27 of which motor vehicle loans																															
28 **Local governments financing**																															
29 Housing financing																															
30 Other local government financing																															
31 **Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable probperties**																															
32 Total GAR Asset																															

3. GAR KPI stock (CapEx) 2024

	% (compared to total covered assets in the denominator)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Disclosure reference date T																														
		Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		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-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-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)				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)				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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																															
1	Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	88,3 %	7,2%	7,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	100,0%	7,2 %	7,2 %	0,0 %	0,0%	
2	**Financial undertakings**	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
3	Credit institutions	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
4	Loans and advances	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	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 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
6	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0%	
7	Other financial corporations	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
8	of which investment forms	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
9	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
10	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
11	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0%	
12	of which management companies	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
13	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
14	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
15	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0%	
16	of which insurance undertakings	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
17	Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
18	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
19	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0%	
20	**Non-financial undertakings**	100,0 %	8,9 %	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	100,0%	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
21	Loans and advances	100,0 %	8,9 %	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	100,0%	8,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
22	Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
23	Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0%	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0%	
24	**Households**	99,7 %	8,0 %	8,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%									100,0%	8,0 %	8,0 %	0,0 %	0,0%	
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100,0 %	8,2 %	8,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%									100,0%	8,2 %	8,2 %	0,0 %	0,0%	
26	of which building renovation loans	100,0 %	100,0 %	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%									100,0%	100,0 %	100,0%	0,0 %	0,0%	
27	of which motor vehicle loans	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																										
28	**Local governments financing**	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
29	Housing financing	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
30	Other local government financing	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
31	Collateral obtained by taking possession: redidential and commercial immovable probperties	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	
32	Total GAR Asset																															

3. GAR KPI stock (CapEx) 2023

% (compared to total covered assets in the denominator)	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
	Disclosure reference date T-1																														
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	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-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-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)				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)				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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total assets covered
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																															
1 Loans and advances, debts securities and equity instruments not HfT eligible for GAR calculation	74,6 %	6,0 %	6,0 %																							74,6 %	6,0 %	6,0 %			
2 **Financial undertakings**	1,1 %	1,1 %																								1,1 %	1,1 %				
3 Credit institutions	0,8 %	0,8 %																								0,8 %	0,8 %				
4 Loans and advances																															
5 Debt securities, including UoP																															
6 Equity instruments	0,8 %	0,8 %																								0,8 %	0,8 %				
7 Other financial corporations	0,4 %	0,4 %																								0,4 %	0,4 %				
8 of which investment forms																															
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**	2,3 %	1,6 %																								2,3 %	1,6 %				
21 Loans and advances	2,3 %	1,6 %																								2,3 %	1,6 %				
22 Debt securities, including UoP																															
23 Equity instruments																															
24 **Households**	71,1 %	71,1 %																								71,1 %	71,1 %				
25 of which loans collateralised by residential immovable property	71,0 %	71,0 %																								71,0 %	71,0 %				
26 of which building renovation loans																															
27 of which motor vehicle loans																															
28 **Local governments financing**																															
29 Housing financing																															
30 Other local government financing																															
31 Collateral obtained by taking possession: redidential and commercial immovable probperties																															
32 Total GAR Asset																															

4. GAR KPI flow (Turnover)

Disclosure reference date T

% (compared to flow of total eligible assets)	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	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-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-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)				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)				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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total new assets covered
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																														
1 Loans and advances, debts securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	99,8 %	8,7 %	8,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %	8,7 %	8,7 %	0,0 %	0,0 %	
2 **Financial undertakings**	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
3 Credit institutions	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
4 Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	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 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
6 Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
7 Other financial corporations	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
8 of which investment forms	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
9 Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
10 Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
11 Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
12 of which management companies	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
13 Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
14 Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
15 Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
16 of which insurance undertakings	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
17 Loans and advances	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
18 Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
19 Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
20 **Non-financial undertakings**	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0 %	0,0 %	
21 Loans and advances	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0 %	0,0 %	
22 Debt securities, including UoP	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
23 Equity instruments	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	0,0 %	
24 **Households**	99,8 %	8,6 %	8,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %									100,0 %	8,6 %	8,6 %	0,0 %	0,0 %	
25 of which loans collateralised by residential immovable property	100,0 %	8,6 %	8,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %									100,0 %	8,6 %	8,6 %	0,0 %	0,0 %	
26 of which building renovation loans	100,0 %	100,0 %	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %									100,0 %	100,0 %	100,0 %	0,0 %	0,0 %	
27 of which motor vehicle loans	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %																					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
28 Local governments financing	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
29 Housing financing	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
30 Other local government financing	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
31 Collateral obtained by taking possession: redidential and commercial immovable probperties	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
32 Total GAR Asset																														

4. GAR KPI flow (CapEx)

Disclosure reference date T

% (compared to flow of total eligible assets)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	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-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-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)				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)				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			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which enabling			Of which Use of Proceeds	Of which transitional	Of which enabling	Proportion of total new assets covered
GAR - Covered assets in both numerator and denominator																															
1 Loans and advances, debs securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	99,5%	8,7 %	8,7 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0 %	8,7%	8,7%	0,0%	0,0%	
2 **Financial undertakings**	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
3 Credit institutions	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
4 Loans and advances	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	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%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
6 Equity instruments	0,0%	0,0 %		0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0%	0,0 %	0,0%		0,0%	0,0%	
7 Other financial corporations	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
8 of which investment forms	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
9 Loans and advances	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
10 Debt securities, including UoP	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
11 Equity instruments	0,0%	0,0 %		0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0%	0,0 %	0,0%		0,0%	0,0%	
12 of which management companies	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
13 Loans and advances	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
14 Debt securities, including UoP	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
15 Equity instruments	0,0%	0,0 %		0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0%	0,0 %	0,0%		0,0%	0,0%	
16 of which insurance undertakings	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
17 Loans and advances	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
18 Debt securities, including UoP	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
19 Equity instruments	0,0%	0,0 %		0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0%	0,0 %	0,0%		0,0%	0,0%	
20 **Non-financial undertakings**	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0%	0,0%	
21 Loans and advances	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0 %	10,6 %	10,6 %	0,0%	0,0%	
22 Debt securities, including UoP	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
23 Equity instruments	0,0%	0,0 %		0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0 %	0,0%	0,0%		0,0%	0,0 %	0,0%		0,0%	0,0%	
24 **Households**	99,5%	8,6 %	8,6 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%					0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %									100,0 %	8,6 %	8,6 %	0,0%	0,0%	
of which loans collateralised by residential immovable property 25	100,0 %	8,6 %	8,6 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%					0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %									100,0 %	8,6 %	8,6 %	0,0%	0,0%	
of which building renovation loans 26	100,0 %	100,0 %	100,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%					0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %									100,0 %	100,0 %	100,0 %	0,0%	0,0%	
of which motor vehicle loans 27	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%																					0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Local governments financing 28	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
29 Housing financing	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Other local government financing 30	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
Collateral obtained by taking possession: redidential and commercial immovable probperties 31	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0 %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
32 Total GAR Asset																															

5. KPI off-balance sheet exposures Stock (Turnover)

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Disclosure reference date T																													
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	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-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-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)				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)				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		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling
1 Financial guarantees	23,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	23,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
2 Assets under management																														

5. KPI off-balance sheet exposures Stock (CapEx)

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Disclosure reference date T																													
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	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-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-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)				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)				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		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling
1 Financial guarantees	23,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	23,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
2 Assets under management																														

5. KPI off-balance sheet exposures Flow (Turnover)

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Disclosure reference date T																													
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	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-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-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)				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)				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		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling
1 Financial guarantees	33,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	33,1%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
2 Assets under management																														

5. KPI off-balance sheet exposures Flow (CapEx)

% (compared to total eligible off-balance sheet assets)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
	Disclosure reference date T																													
	Climate Change Mitigation (CCM)					Climate Change Adaptation (CCA)				Water and marine resources (WTR)				Circular economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	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-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-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)				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)				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		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which enabling		Of which Use of Proceeds		Of which transitional	Of which enabling
1 Financial guarantees	33,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	33,1%	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
2 Assets under management																														

Annex XIII er gjeldene for alle tre selskapene; Sparebanken Vest, Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management

Tabell: Rapportering iht. Annex XII - nuclear energy and fossil gas related activities

Row	Nuclear energy related activities	YES/NO
1.	The undertaking carries out, funds or has exposures to research, development, demonstration and deployment of innovative electricity generation facilities that produce energy from nuclear processes with minimal waste from the fuel cycle.	NO
2.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction and safe operation of new nuclear installations to produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production, as well as their safety upgrades, using best available technologies.	NO
3.	The undertaking carries out, funds or has exposures to safe operation of existing nuclear installations that produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production from nuclear energy, as well as their safety upgrades.	NO
	Fossil gas related activities	
4.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction or operation of electricity generation facilities that produce electricity using fossil gaseous fuels.	NO
5.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment, and operation of combined heat/cool and power generation facilities using fossil gaseous fuels.	NO
6.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment and operation of heat generation facilities that produce heat/cool using fossil gaseous fuels.	NO

Ikke finansielle foretak
For Eiendomsmegler vest vil taksonomi-rapportering for Ikke-finansielle foretak gjelde ihht til Annex II. Selskapet har ikke datagrunnlag for å rapportere noe på taksonomien for 2024 men vil i 2025 arbeide med å få datagrunnlag for taksonomirapportering. Tabellene rapporteres derfor blanke, uten utfylling.

TEMPLATES FOR THE KPIs OF NON-FINANCIAL UNDERTAKINGS

Turnover

Proportion of turnover from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

Financial year 2024		Year		Substantial contribution criteria						DNSH criteria ('Does Not Significantly Harm') ()									
Economic Activities (1)	**Code () (2)**	**Turnover (3)**	**Proportion of Turnover, year N (4)**	**Climate Change Mitigation (5)**	**Climate Change Adaptation (6)**	**Water (7)**	**Pollution (8)**	**Circular Economy (9)**	**Biodiversity (10)**	**Climate Change Mitigation (11)**	**Climate Change Adaptation (12)**	**Water (13)**	**Pollution (14)**	**Circular Economy (15)**	**Biodiversity (16)**	**Minimum Safeguards (17)**	**Proportion of Taxonomy-aligned (A.1.) or -eligible (A.2.) turnover, year N-1 (18)**	**Category enabling activity (19)**	**Category transitional activity (20)**
Text		*Currency*	*%*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*%*	*E*	*T*
A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES																			
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)																			
Activity 1			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		
Activity 1 ()			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%	E	
Activity 2			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		T
Turnover of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)		**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**%**			
Of which enabling			%	%	%	%	%	%	%	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%	E	
Of which transitional			%	%						Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		T
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) ()																			
EL; N/EL ()				EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()										
Activity 1 ()			%	EL	EL			EL									%		
Turnover of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)			%	%	%	%	%	%	%								%		
A. OpEx of Taxonomy eligible activities (A.1+A.2)			%	%	%	%	%	%	%										
B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES																			
OpEx of Taxonomy-non-eligible activities			%																
Total			100 %																

Bærekraft

TEMPLATES FOR THE KPIs OF NON-FINANCIAL UNDERTAKINGS

CapEx

Proportion of CapEx from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

Financial year 2024		Year				Substantial contribution criteria				DNSH criteria ("Does Not Significantly Harm") ()									
Economic Activities (1)	**Code () (2)**	**CapEx (3)**	**Proportion of CapEx, year N (4)**	**Climate Change Mitigation (5)**	**Climate Change Adaptation (6)**	**Water (7)**	**Pollution (8)**	**Circular Economy(9)**	**Biodiversity(10)**	**Climate Change Mitigation (11)**	**Climate Change Adaptation (12)**	**Water (13)**	**Pollution (14)**	**Circular Economy (15)**	**Biodiversity (16)**	**Minimum Safeguards (17)**	**Proportion of Taxonomy-aligned (A.1.) or eligible (A.2.) CapEx, year N-1 (18)**	**Category enabling activity (19)**	**Category transitional activity (20)**
Text		*Currency*	*%*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*%*	*E*	*T*
A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES																			
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)																			
Activity 1			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		
Activity 1 ()			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%	E	
Activity 2			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		T
CapEx of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)			**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**%**		
Of which enabling			%	%	%	%	%	%	%	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%	E	
Of which transitional			%	%						Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		T
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) ()																			
				EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()										
Activity 1 ()			%														%		
CapEx of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)			%	%	%	%	%	%	%										
A. CapEx of Taxonomy-eligible activities (A.1+A.2)			%	%	%	%	%	%	%										
B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES																			
OpEx of Taxonomy-non-eligible activities			%																
Total			100 %																

TEMPLATES FOR THE KPIs OF NON-FINANCIAL UNDERTAKINGS

OpEx

Proportion of OpEx from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

Financial year 2024		Year				Substantial contribution criteria				DNSH criteria ("Does Not Significantly Harm") ()									
Economic Activities (1)	**Code () (2)**	**OpEx (3)**	**Proportion of OpEx, year N (4)**	**Climate Change Mitigation (5)**	**Climate Change Adaptation (6)**	**Water (7)**	**Pollution (8)**	**Circular Economy (9)**	**Biodiversity (10)**	**Climate Change Mitigation (11)**	**Climate Change Adaptation (12)**	**Water (13)**	**Pollution (14)**	**Circular Economy (15)**	**Biodiversity (16)**	**Minimum Safeguards (17)**	**Proportion of Taxonomy-aligned (A.1.) or -eligible (A.2.) OpEx, year N-1 (18)**	**Category enabling activity (19)**	**Category transitional activity (20)**
Text		*Currency*	*%*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y; N; N/EL () ()*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*Y/N*	*%*	*E*	*T*
A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES																			
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)																			
Activity 1			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		
Activity 1 (*1)			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%	E	
Activity 2			%							Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		T
OpEx of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)			**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**%**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**Y**	**%**		
Of which enabling			%	%	%	%	%	%	%	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%	E	
Of which transitional			%	%						Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	%		T
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) ()																			
				EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()	EL; N/EL ()										
Activity 1 ()			%														%		
OpEx of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)			%	%	%	%	%	%	%								%		
A. OpEx of Taxonomy eligible activities (A.1+A.2)			%	%	%	%	%	%	%										
B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES																			
OpEx of Taxonomy-non-eligible activities			%																
Total			100 %																

Kapitalforvaltning

Borea asset managements skal rapportere etter Annex IV for kapitalforvaltere. Selskapet kom inn i konsernet i siste kvartal av 2024 og derfor har konsernet ikke hatt kapasitet til å sammenstille rapportering for Borea Asset management. I 2025 vil det arbeides med å få opp data for taksonomirapportering. Tabellene rapporteres derfor blanke, uten utfylling.

The weighted average value of all the investments that are directed at funding, or are associated with taxonomy-aligned economic activities *relative to the value of total assets* covered by the KPI, with following weights for investments in undertakings per below:	The weighted average value of all the investments that are directed at funding, or are associated with taxonomy-aligned economic activities, with following weights for investments in undertakings per below:
CapEx–based: %	CapEx-based: [monetary amount]
The percentage of assets covered by the KPI relative to total investments (total AuM). Excluding investments in sovereign entities, Coverage ratio: %	The monetary value of assets covered by the KPI. Excluding investments in sovereign entities. Coverage: [monetary amount]
Additional, complementary disclosures: breakdown of *denominator* of the KPI	
The percentage of derivatives relative to total assets covered by the KPI. X %	The value in monetary amounts of derivatives:. [monetary amount]
The proportion of *exposures to EU financial and non-financial undertakings not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU* over total assets covered by the KPI:	Value of *exposures to EU financial and non-financial undertakings not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:*
For non-financial undertakings:	For non-financial undertakings: [monetary amount]
For financial undertakings:	For financial undertakings: [monetary amount]
The proportion of *exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU* countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI:	Value of exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:
For non-financial undertakings:	For non-financial undertakings: [monetary amount]
For financial undertakings:	For financial undertakings: [monetary amount]
The proportion of exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI:	Value of *exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:*
For non-financial undertakings:	For non-financial undertakings: [monetary amount]
For financial undertakings:	For financial undertakings: [monetary amount]
The proportion of exposures to other counterparties and assets over total assets covered by the KPI:	Value of *exposures to other counterparties and assets:*
X %	[monetary amount]
The value of all the investments that are funding economic activities that are not taxonomy-eligible relative to the value of total assets covered by the KPI:	Value of all the investments that are funding *economic activities that are not taxonomy-eligible:*
X %	[monetary amount]
The value of all the investments that are funding taxonomy-eligible economic activities, but not taxonomy-aligned relative to the value of total assets covered by the KPI:	Value of all the investments that are funding Taxonomy-eligible economic activities, *but not taxonomy-aligned:*
X %	[monetary amount]
Additional, complementary disclosures: breakdown of *numerator* of the KPI	
The proportion of *Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU* over total assets covered by the KPI:	Value of *Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU:*
For non-financial undertakings:	For non-financial undertakings:
Turnover-based: %	Turnover-based: [monetary amount]
Capital expenditures-based: %	Capital expenditures-based: [monetary amount]
For financial undertakings:	For financial undertakings:
Turnover-based: %	Turnover-based: [monetary amount]
Capital expenditures-based: %	Capital expenditures-based: [monetary amount]
The proportion of *Taxonomy-aligned exposures to other counterparties and assets* over total assets covered by the KPI:	Value of *Taxonomy-aligned exposures to other counterparties and assets:*
Turnover-based: %	Turnover-based: [monetary amount]
Capital expenditures-based: %	Capital expenditures-based: [monetary amount]

Breakdown of the numerator of the KPI per environmental objective

Taxonomy-aligned activities –:

(1) Climate change mitigation	Turnover: %	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx)
	CapEx:%	Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(2) Climate change adaptation	Turnover: %	
	CapEx:%	Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(3) The sustainable use and protection of water and marine resources	Turnover: %	
	CapEx:%	Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(4) The transition to a circular economy	Turnover: %	
	CapEx:%	Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(5) Pollution prevention and control	Turnover: %	
	CapEx:%	Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(6) The protection and restoration of biodiversity and ecosystems	Turnover: %	
	CapEx:%	Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)

Mixed group

		KPI per Business segment				
	Revenue	**Proportion of total group revenue (A)**	**KPI turnover based (B)**	**KPI CapEx based (C)**	**KPI turnover based weighted (A*B)**	**KPI CapEx based weighted (A*C)**
A. Financial activities						
Asset management	25,5					
Banking activities	7015	95,7 %	5,5 %	5,5 %	5,3 %	5,26 %
Investment firms						
Insurance undertakings						
			Turnover KPI (B)	CapEx KPI (C)	Turnover KPI weighted (A*B)	CapEx KPI weighted (A*C)
B. Non-financial activities	289,7					
Total revenue of the group	7330,2					
					Average KPI turnover based	Average KPI CapEx based
Average KPI of the group						

4.3 Sosiale forhold

Dette kapittelet tar for seg følgende opplysningskrav fra ESRS:

- ESRS: (Business spesifikk)
- ESRS 2 SBM2
- ESRS 2 SBM3
- ESRS S3 S3-4 30-32

4.3.1 SAMFUNNSUTBYTTE ET VESENTLIG TEMA
Sparebanken Vest ble stiftet i 1823 for å bekjempe fattigdom og forbedre økonomien for enkeltpersoner og Vestlandet. Banken skulle tjene penger, men overskuddet skulle delvis tilbakeføres til samfunnet som gaver til allmennyttige formål. Dette prinsippet gjelder fortsatt, og med 59,3 prosent samfunnseierskap går mer enn halvparten av bankens overskudd hvert år tilbake til lag og organisasjoner på Vestlandet. Samfunnsutbytte tildeles prosjekter som støtter bankens strategiske satsingsområder og forbedrer livet på Vestlandet.

I vesentlighetsanalysen er samfunnsutbytte vurdert som et viktig og vesentlig tema for banken å rapportere på. Tema er vurdert som et selskapsspesifikt tema, i henhold til beskrivelsen i ESRS 1 §11. For å dekke ESRS kravene til rapportering på selskapsspesifikt tema har vi svart ut minstekrav knyttet til policyer, tiltak, KPIer og mål (MDR i ESRS 2), i tillegg til at tema omfattes av obligatoriske rapporteringskrav i ESRS 2. Noen datapunkter under ESRS S3 anses som nærliggende til Samfunnsutbytte og svares derfor ut for vårt selskapsspesifikt tema. (listet opp i oversiktsboksen).

Samfunnsutbytte er viktig både etisk og strategisk. Ved å støtte samfunnsnyttige formål styrker Sparebanken Vest sitt omdømme og bygger tillit hos kunder, eiere, lokalsamfunn og ansatte. Et betydelig samfunnsutbytte skiller oss fra konkurrenter uten samme samfunnsorientering og reflekterer bankens forpliktelse til Corporate Social Responsibility (CSR). Dette blir stadig viktigere for kunder, ansatte og samfunnet.

Ved å bidra til lokalsamfunnets utvikling styrker vi den langsiktige bærekraften til både samfunnet og banken. Samfunnsutbytte fremmer også kundelojalitet og tiltrekker ansatte som deler våre verdier. I tillegg til stabilt høy kundetilfredshet de siste fire årene, får banken svært gode tilbakemeldinger på samfunnsengasjement i 2024. 90 prosent av kundene er positive til at banken støtter lag, foreninger og samfunnsutviklende tiltak, og antall søknader fra lag og organisasjoner øker.

Siden 2015 har banken og Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest bidratt med om lag 3,1 milliarder kroner i samfunnsutbytte til idrettslag, kulturlivet, frivillige organisasjoner og omstillingsprosjekter. I 2024 mottok vi for bankens prosjektmidler 3240 søknader, mot 2964 i 2023, som viser at samfunnsutbytte er svært viktig for Vestlandet. Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest har et todelt oppdrag. I tillegg til å være en langsiktig eier i Sparebanken Vest og har de anledning til å gi gaver til allmennyttige formål. Stiftelsen mottok i 2024 1344 søknader.

SAMFUNNSUTBYTTE STRATEGI OG MÅL
Gjennom samfunnsutbytte skal banken sikre at Vestlandet er en attraktiv region å bo og arbeide i, også i fremtiden. Banken skal være en lokal støttespiller for regionale initiativ som styrker lokalsamfunnene, og gi vestlendinger ny kunnskap og økonomisk støtte for å klare omstillingen til et mer bærekraftig samfunn.

Samfunnsutbytte fordeles i form av prosjektmidler til lag og organisasjoner, og gjennom bankens egne samfunnsnyttige konsepter som Hjertebank, Barnas Superfestival, Jenter vil mer og julekalenderen for de ansatte. Vi treffer vestlendingen fra Nærbø i sør til Ålesund i nord gjennom positive sosiale arrangementer, og gjennom støtte til samfunnsnyttige initiativ til nytte for fellesskapet. Eksempler på tiltak som har fått støtte vises i illustrasjoner gjennom rapporten.

Banken og lokalsamfunnet er gjensidig avhengige i bankens verdikjede. Den vesentlige påvirkningen, risikoene og mulighetene er tatt høyde for i bankens strategi gjennom den strategiske byggesteinen «Akselerere et bærekraftig samfunn».

Dette betyr at banken skal gjøre en målrettet innsats for Vestlandet og bidra til å løse viktige samfunnsutfordringer i regionen. Det er definert tre strategiske satsingsområder:

1) Kampen for inkludering
2) Sikre levende lokalmiljø
3) Omstilling for det grønne skiftet

Etter dialog med lag og foreninger, som uttrykte behov for hyppigere tilgang på midler, ble det i 2023 besluttet å øke antallet utlysninger til to ganger årlig. Lag og organisasjoner på Vestlandet blir oppfordret til å søke støtte til samfunnsnyttige tiltak, og prosjekter som bidrar til de tre satsingsområdene prioriteres. I tillegg jobbes det proaktivt med å adressere konkrete samfunnsutfordringer, enten i samarbeid med etablerte partnere, gjennom utvikling av egne samfunnsnyttige konsepter, eller ved å oppfordre utvalgte organisasjoner til å søke støtte til spesifikke prosjekter.

Gjennom dialog med søkere og samfunnsdebatten ser vi at samfunnet står overfor store og komplekse utfordringer. Mange barn og unge har ikke råd til å delta i idrett og andre fritidsaktiviteter, utenforskapet vokser i flere samfunnsgrupper, og stadig flere ungdommer sliter med psykiske helseproblemer. Samtidig blir den offentlige debatten mer polarisert, frivilligheten svekkes, og ildsjelene som bærer lokalsamfunnene begynner å brenne ut. Samfunnsutbytte blir spesielt viktig i en tid hvor kommunebudsjettene er under press, og konkurransen om midler til samfunnsnyttige tiltak øker. Disse utfordringene krever at næringslivet tar en mer aktiv og ansvarlig rolle, hvor samfunnsutbytte blir en nøkkel til å skape bærekraftige løsninger.

Måltall og effekt 2024 per satsingsområde for samfunnsutbytte
Store forandringer skjer ikke av seg selv; de skjer når vi investerer i menneskene og miljøet rundt oss. Dette viser også våre måltall.

I 2024 har Sparebanken Vest satt et betydelig fotavtrykk gjennom tildeling av samfunnsutbytte på 258,8 millioner kroner, fordelt på 1783 prosjekter over hele Vestlandet. I disse prosjektene ligger også støtte til vår egen initierte satsning for like muligheter innen idretten, Jenter vil mer, hvor 531 jentelag for til sammen 10,6 millioner kroner. Til sammenligning med 2023 så støttet vi 1828 sosiale og grønne prosjekter med 262 millioner kroner.

I 2023 ble det etablert en strategi for å styrke tre satsingsområder: Inkludering, levende lokalmiljø og omstilling til det grønne skiftet. Vi jobber for å fremme fellesskap, trivsel og bærekraft på Vestlandet.

På grunn av variasjoner i samfunnsutbytte og endringer i søknadsmassen fra år til år, har vi valgt å ikke sette faste KPI-er. Isteden fokuserer vi på sammenlignbare indikatorer som antall søknader, prioriterte kategorier og målbare effekter innen hvert område.

1. Kampen for inkludering
Gjennom 50,7 millioner kroner fordelt på *515 prosjekter* støtter vi initiativer som bidrar til å skape fellesskap, styrke tilhørighet og hindre utenforskap, både i skole-, arbeids- og samfunnslivet.

- *Effekt:* Hele *444 360 vestlendinger* har deltatt på aktiviteter som skaper tilhørighet og reduserer sosial isolasjon. Inkludert deltakere på bankens egne arrangementer som Hjertebank og Barnas Superfestival.

- *Ambisjon:* Vårt mål er å fortsette å investere i inkluderende prosjekter som gir varig positiv innvirkning for mennesker som står i fare for å falle utenfor.

2. Sikre levende lokalmiljø
Kunst, kultur, breddeidrett og frivillighet er hjørnesteiner i våre lokalmiljø. Med 156,5 millioner kroner fordelt på 1075 prosjekter skaper vi rom for aktivitet, engasjement og tilhørighet på Vestlandet.

- *Effekt:* Om lag 574 156 frivillige har engasjert seg i prosjekter støttet av banken, noe som viser en betydelig kollektiv innsats for levende lokalmiljø.

- *Ambisjon:* Vi vil fortsette å være en pådriver for lokal deltakelse og styrking av frivilligheten, med et spesielt fokus på å opprettholde og øke antallet prosjekter som inviterer til bred deltakelse. Vi ser potensiale til å knytte til oss flere faste samarbeidspartnere som støtter opp om inkluderingstiltak, for å styrke fellesskap på tvers av sektorer og kan gjennom dette måle om det er en økning i aktivitet og frivillighet.

3. Omstilling for det grønne skiftet
Bærekraft og grønn omstilling er avgjørende for fremtidens Vestland. Gjennom tildelinger på 15 millioner kroner til 59 prosjekter støtter vi lokale initiativ som fremmer energisparing og bærekraft.

- *Effekt: 59 energibesparende prosjekter* har fått støtte. Vi så fra 2023 at det var for høy kompleksitet i å innhente informasjon om effekt i kilowatt-timer, men vi fortsetter å prioritere tiltak som har dokumenterbare effekter på energibruk og klimavennlige løsninger. Antall energisparende tiltak støttet hvert år er derfor vårt hovedmåleparameter, slik at vi kan følge utviklingen i grønne investeringer.

- *Ambisjon:* Sparebanken Vest vil framover prioritere antall prosjekter og investert beløp som tydelig bidrar til miljøvennlige løsninger på Vestlandet, slik at vi år for år bygger en grønnere framtid. Vi ser et mulighetsrom til at lag og foreninger søker støtte til ENØK prosjekter med mål om å redusere energiforbruket og miljøpåvirkningen.

4. Annet
Det er ikke alle som kjenner seg igjen i våre satsingsområder, men kan likevel ha samfunnsnyttige prosjekter som fortjener støtte – vi støtter også noen av disse.

- *26 millioner kroner* fordelt på *133 prosjekter*.

PÅVIRKNING, RISIKO OG MULIGHETER
Samfunnsutbytte gir banken en betydelig mulighet til å påvirke lokalsamfunnene positivt ved å investere i initiativer som gjør livet på Vestlandet bedre. I tillegg til å støtte ideelle lag og organisasjoner bidrar banken aktivt til å inspirere og støtte utvikling innen industri, klynger og utdanningsinstitusjoner. Som en ressurssterk aktør har banken muligheten til å være mer enn bare en finansieringskilde – den kan være en katalysator for nye ideer, samarbeid og kompetanseutvikling. Dette gjøres gjennom å støtte prosjekter som skaper verdi for samfunnet og gjennom å investere i kunnskap og nettverk. Ved å også samarbeide tett med utdanningsinstitusjoner, kan banken støtte programmer og initiativer som utvikler fremtidens kompetanse og styrker tilgangen på kvalifiserte arbeidstakere i lokalsamfunnet. Gjennom en slik helhetlig tilnærming kan banken ikke bare bidra til direkte økonomisk vekst, men også til utviklingen av et bærekraftig og kunnskapsbasert samfunn som er godt rustet til å møte fremtidens utfordringer.

I en tid med strammere offentlige budsjetter og økende behov for støtte, er samfunnsutbytte avgjørende for bankens viktigste interessegrupper, spesielt lag og foreninger i lokalsamfunnet. Ettersom samfunnsutbytte varierer fra år til år, og kombinert med en økende avhengighet fra disse gruppene, kan det oppstå risiko for at støtten ikke er tilstrekkelig. Dette kan føre til at gode prosjekter stopper opp uten den årlige støtten de er vant til.

Samtidig øker forventningene fra omverden, særlig når det gjelder bærekraft og samfunnsansvar. Å møte disse forventningene er essensielt for å bevare gode relasjoner til interessentene. Investorer ser i større grad etter bedrifter som prioriterer langsiktig verdiskapning, ansatte søker arbeidsgivere med sterke verdier, og kunder foretrekker produkter og tjenester som støtter bærekraftige praksiser. Manglende innsats på disse områdene kan føre til redusert lojalitet og tap av sentrale interessenter.

For å styrke samfunnsengasjementet og unngå risikoen for omdømmeskader, har banken formulert og kommunisert en klar strategi for samfunnsutbytte, som understreker hvordan virksomheten gir tilbake til samfunnet og skaper verdi for alle involverte.

Samtidig medfører samfunnsutbytte andre risikoer. Utilstrekkelig engasjement eller feil tildelinger kan skade bankens omdømme og svekke forholdet til kunder og ansatte. Det er risiko for at midler kan tildeles prosjekter uten de rette intensjonene eller evnen til å skape ønsket effekt. I tillegg kan manglende kontroll eller rapportering føre til regulatoriske brudd og negativ omtale i media. Derfor er god internkontroll og nøye oppfølging av tildelte midler avgjørende.

Banken har vurdert at det er en risiko for å tildele samfunnsnyttige midler til mottakere uten riktige intensjoner, eller som ikke klarer å gjennomføre prosjekter på en måte som skaper ønsket effekt. Det er også en omdømmerisiko i at midler tildeles ikke-kvalifiserte prosjekter eller personer, eller at media eller tilsyn kan sette negativt søkelys på tildelinger. For å adressere disse utfordringene gjennomfører vi årlige risikovurderinger som endel av bankens øvrige risikoarbeid av vår praksis knyttet til samfunnsutbytte og våre støtteordninger, nettopp fordi vi er bevisste på risikoene dette arbeidet innebærer.

Samfunnsutbytte som drivkraft i merkevarebyggingen
Samfunnsutbytte gir oss en unik mulighet til å skape langsiktige verdier ved å styrke båndene til interessentene og bidra til en bærekraftig økonomi. Ved å integrere bærekraftsmål i bankens strategi, forsterker vi vår posisjon i regionen og løfter samfunnsutbytte som en kjernekomponent i merkevarebyggingen. Når kundene og interessenter ser hvordan banken bidrar til et inkluderende og levende lokalsamfunn, oppfattes banken som en ansvarlig og nær samfunnsaktør.

En helhetlig og strategisk tilnærming er avgjørende for å bygge en sterk kobling mellom samfunnsutbytte og merkevare. Dette gjøres gjennom å synliggjøre våre resultater, dele engasjerende og konkrete historier fra prosjektene som støttes, aktivt involvere ansatte og kunder, og etablere nøkkelpartnerskap.

Vi vil fortsette å bygge en sterk merkevare som viser handling, inspirerer og engasjerer. Med enda bedre oppfølging av prosjekter kan vi fremheve de positive resultatene og styrke tilknytningen til både kunder og lokalsamfunn og jobbe målrettet mot å posisjonere oss som en ledende samfunnsaktør på Vestlandet.

En av bankens strategiske byggesteiner er å akselerere bærekraftig samfunnsutvikling i vestlandsregionen. Satsningsområdene for samfunnsansvar og samfunnsutbytte ble oppdatert og presentert på bankens generalforsamling i 2023. Se Figur 3 for en videre beskrivelse av bankens påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til samfunnsutbytte.

IRO SAMFUNNSUTBYTTE: ESRS B1

Påvirkning:
- Bidra positivt til samfunnet gjennom ansvarlig drift og sosiale initiativer
- Involvere interessenter i beslutningsprosesser
- Investere i grønne teknologier og forbedre klimapåvirkningen
- Banken skal være en lokal støttespiller for regionale initiativ som styrker lokalsamfunnene
- Banken skal inspirere og bidra til utvikling i industri, klynger og utdanningsinstitusjoner

Risiko:
- Manglende fokus på samfunnsutbytte kan skade omdømmet og forholdet til interessenter
- Utilstrekkelig samfunnsengasjement kan føre til tap av kunder og ansatte
- Feil prioritering av samfunnsutbytte kan skade omdømmet og forholdet til interessenter
- Utilstrekkelig samfunnsengasjement forringer verdiforslaget til banken
- Tildele midler til mottakere som ikke har riktige intensjoner eller team som ikke klarer å gjennomføre prosjekter på en måte som skaper ønsket effekt
- Negativt søkelys fra media på enkelte tildelinger

Mulighet:
- Skape langsiktig verdi ved å styrke samfunnet og bånd til interessenter
- Implementere bærekraftsmål som en del av bankens strategi
- I enda større grad koble bankens bærekraftsatsning på samfunnsutbytte med merkevarebygging. Sørge for at banken får en ledende posisjon blant vestlendinger med tanke på bærekraft.

STYRING
Konsernleder for Divisjon Konserntjenester er overordnet ansvarlig for forvaltningen av bankens samfunnsutbytte. Avdeling for Merkevare og Samfunnsansvar, i tett samarbeid med Divisjon for Personmarked er ansvarlig for videre implementering. Banksjefene er beslutningstakere for tildeling av midler knyttet til sitt kontor. Forvaltningen styres av dokumenterte retningslinjer, rutiner og et internkontrollsystem som sikrer at både søkere og beslutningstakere med fullmakt til å tildele midler håndterer prosessen korrekt.

Samfunnsutbyttet fordeles årlig etter beslutning fra generalforsamlingen, og ansvaret for tildelingen er delegert til administrasjon og regional ledelse i nevnte divisjoner. Retningslinjene for tildeling sikrer at prosessen skjer med aktsomhet, i samsvar med lovverk og med strenge krav til habilitet og dokumentasjon. Alle søknader registreres i bankens søknads-portal, og tildelingene vurderes av to personer for å sikre objektivitet. Alle tildelinger dokumenteres, og det kreves rapportering for tildelinger fra 250.000 kroner. Jevnlige stikkprøver og kontroller sikrer at midlene brukes til det formålet de er bevilget.

Banken har utarbeidet styrende dokumenter for forvaltning av samfunnsutbytte og tildeling av prosjektmidler. Det er etablert gode rutiner og retningslinjer, samt et internkontrollsystem som ivaretar både søker og beslutningstaker med fullmakt til å bevilge midler. Ansatte med fullmakt har et betydelig ansvar, og det er viktig med rutiner som sikrer habilitet. Dokumentene er lagret i bankens rutinesenter og i en felles Teamsgruppe for ansvarshavende. Avdeling for Merkevare og Samfunnsansvar har ansvar for å holde dokumentene oppdaterte.

Retningslinjer for samfunnsutbytte
Sparebanken Vest tildeler årlig samfunnsutbytte for å støtte lokale prosjekter som fremmer samfunnsutvikling på Vestlandet, med særlig fokus på grønn omstilling, sosial bærekraft, og lokalsamfunnsinitiativ. Tildelingen skjer i henhold til rammer fastsatt av generalforsamlingen, og størrelsen på midlene kan variere hvert år.

Tildelingsprosessen: Midler tildeles både på regionalt og lokalt kontornivå. Prosjektene som støttes, skal bidra til bærekraft, inkludering, levende lokalmiljøer, helse, forskning og andre samfunnsnyttige formål. Tildelingene må ikke favorisere kommersielle aktører eller politiske/religiøse formål, og det kreves grundig undersøkelse før tildeling ved unntakstilfeller.

Søknad og Vurdering: Alle søknader om midler skal registreres i bankens søknadsportal, og søkere må være registrert i Enhetsregisteret. Saksbehandlerne skal vurdere habilitet før behandling, og enhver tildeling krever godkjenning fra to personer med tilhørende fullmakter. Tildelinger fra 250 000 kroner krever en rapport om bruken av midlene.

Utbetaling og Kontroll: Utbetaling skjer til organisasjoner med organisasjonsnummer og konto, og tildelingene blir regelmessig kontrollert for riktig bruk. Hvis midlene ikke brukes til det godkjente prosjektet, kan tildelingen trekkes tilbake.

Oppsummert sikrer retningslinjene en profesjonell, etisk og transparent prosess for tildeling av samfunnsutbytte, med fokus på prosjekter som styrker lokalsamfunnene og fremmer bærekraftige initiativer på Vestlandet.

Fullmaktsmatrise
Fullmaktsmatrisen fastsettes av konsernsjef, og viser fordelingen av allmennyttige midler på henholdsvis regionalt nivå (Regionale Prosjektmidler Felles) og på kontornivå («Regionale Prosjektmidler Kontor»), beløpsgrensen hver saksbehandler kan innvilge, og eskaleringspunkt for utvidet fullmakt.

Tildelingene av Regionale Prosjektmidler Felles håndteres av Avdeling for Merkevare og Samfunnsansvar i tråd med innstillingen til generalforsamlingen, og i tett dialog med Konserndirektørene for Personmarked (PM), Bedriftsmarked (BM) og Konserntjenester. Avdeling for Merkevare og Samfunnsansvar har ansvar for felles allmennyttige konsepter som kommer hele regionen til gode.

Tildelingene av Regionale Prosjektmidler Kontor håndteres av banksjefene i PM i samråd med utvalgte ansatte ved lokalkontoret. De beslutter i fellesskap hvilke prosjekter som får støtte. Ansvarlig for Samfunnsansvar i avdeling for Merkevare og Samfunnsansvar kan bistå ved behov.

Habilitetsvurdering
Den som etter Fullmaktsmatrisen har fullmakt til å tildele samfunnsutbytte anses som «saksbehandler». Saksbehandler er selv ansvarlig for å gjøre en vurdering av egen habilitet, og skal krysse av for dette i søknadsportal. Eksempler på forhold som kan tilsi at vedkommende ikke er habil er:

- Familierelasjoner eller nært vennskap til søker og/eller søkers ledelse/styre
- Nær familie ansatt hos søker eller bruker av søkers tjenester
- Lederverv, styreverv eller eget medlemskap i søkende organisasjon dvs. man kan tre inn i styrer, styringsgrupper, programkomiteer for søkerprosjekter
- Andre forhold som av omverden kan gi grunnlag for mistanke om habilitetskonflikt

Dette er ingen utfyllende liste, og det påligger alle som er involvert i saksbehandling eller beslutning av tildelinger selv å vurdere at egen habilitet er i tråd med retningslinjene.

Ved inhabilitet skal årsak oppgis og registreres i kommentarfelt i søknadsportal, og søknaden henvises videre til annen saksbehandler ved et annet kontor, eller til ansvarshavende i avdeling for Merkevare og Samfunnsansvar.

Flytskjema sponsorytelse versus allmennyttige midler
Vi har utviklet et flytskjema for å hjelpe saksbehandlere med å vurdere og skille mellom sponsormidler og allmennyttige midler. Verktøyet er laget for å benyttes i tvilstilfeller, der det er nødvendig å avgjøre om støtten skal kategoriseres som en allmennyttig gave eller som et kommersielt sponsorbidrag. Flytskjemaet guider saksbehandleren gjennom en rekke spørsmål og beslutningspunkter for å vurdere kriteriene for både allmennyttige og kommersielle formål. Formålet er å sikre at midlene tildeles i tråd med bankens retningslinjer, der allmennyttige midler støtter samfunnsnyttige prosjekter uten forventning om motytelser, mens sponsormidler er knyttet til kommersielle avtaler og gjensidige forpliktelser.

Stikkprøvekontroll
I 2024 innførte vi stikkprøvekontroller og innhenting av rapporter for å sikre at bankens allmennyttige midler brukes i tråd med tildelingsbrevet. Totalt ble det gjennomført 12 stikkprøvekontroller i 2024, og ingen avvik ble funnet. I 2025 har vi som mål å gjennomføre 16 stikkprøvekontroller per kvartal. Formålet med kontrollene er å avdekke feilbruk av midler, signalisere til gavemottakere at vi følger opp bruken av tildelte midler, og understreke at tildelinger forplikter. Prosjekter velges tilfeldig fra tildelinger det foregående året, og gavemottakere bes om å dokumentere bruken av midlene. Alle kontorer som har gjennomført tildelinger kan bli gjenstand for kontroll.

Det vises til Figur 4 for styrende dokumenter, systemene som benyttes ved tildeling, og ansvarshavende.

Styrende dokumenter:
- Strategi for samfunnsansvar og samfunnsutbytte
- Retningslinjer for allmennyttige midler
- Fullmaktsmatrise fordeling allmennyttige midler
- Habilitetsvurdering ved fordeling allmennyttige midler
- Flytskjema sponsorytelse versus allmennyttige midler

Systemer:
- Søknadsportal https://prosjektmidler.spv.no for behandling av søknader
- Utbetaling via regnskapssystemet Banking General Ledger (BGL).

Ansvarlig område i konsernet:
- Konserntjenester, avdeling Merkevare og Samfunnsansvar
- Personmarked
- Bedriftsmarked

Vestlandskonferansen 2024 Foto: Thor Brødreskift

Dette kapittelet tar for seg følgende opplysningskrav fra ESRS:
- ESRS 2 SMB 2
- ESRS 2 SMB 3
- ESRS 2 IRO 1
- ESRS 2 IRO 2
- ESRS S1-1 til S1-5
- ESRS S4-1 til S4-5

4.3.2 SIKKERHET OG PERSONVERN
Personvern og sikkerhet er viktige faktorer for tilliten for alle interessegruppene i Sparebanken Vest, da alle skal føle seg trygge på at personopplysninger og finansiell informasjon blir korrekt behandlet. Personopplysninger og sensitiv informasjon om bankens kunder, ansatte og eiere skal ikke komme uvedkommende i hende. Banken forvalter finansielle og personopplysninger, i et stort omfang. Det er høye forventninger til kvalitet i data og presisjon i rapportering, samt sikkerhetsnivå som beskytter data. For å kunne levere på alle forventningene, må banken ha en god og troverdig håndtering av personvern og informasjonssikkerhet. Beskyttelse av informasjon og ivaretakelse av personvernet til kunder, sluttbrukere og ansatte er en grunnleggende bankdrift. Sikkerhet og personvern er en viktig del av bankens drift og opprettholdelse av sikkerhet er en integrert del av vår forretningsstrategi.

Banken har informasjon om privatøkonomiske forhold, og dette er opplysninger som oppleves særlig beskyttelsesverdig for forbrukere og har høyt potensiale for misbruk gjennom utpressing, påvirkning eller identitetstyveri, dersom de skulle komme på avveie. Trusler knyttet til informasjonssikkerhet og personvern kommer fra eksterne angrep og interne feil eller mangler i datahåndtering. Banken må derfor jobbe systematisk med en lagvis tilnærming til beskyttelse som sikrer reduksjon i konsekvens dersom ett av lagene kompromitteres. I tillegg kan risiko oppstå i alle deler av organisasjonen, derfor er kultur og bevissthet et kontinuerlig arbeid. Hendelser knyttet til informasjonssikkerhet og personvern kan medføre ubehag og vesentlige tap for kunder, ansatte og eiere. For banken er det risiko for regulatoriske sanksjoner og tap av tillit. Tap av tillit og omdømme kan i ytterste konsekvens være virksomhetskritisk, men i første omgang gi bøter og negativ omtale.

Banken ønsker gjennom sin praksis å påvirke gjennom å implementere robuste personvern- og sikkerhetspraksiser som ivaretar kravene. Vi skal sikre at kunder og sluttbrukere har kontroll på sine egne opplysninger gjennom å være transparent rundt vår praksis og sikre at informasjon er tilgjengelig på et forståelig språk og gjennom gode kanaler for å løfte spørsmål eller bekymringer. Videre ønsker vi gjennom vår praksis knyttet til personvern og sikkerhet å bygge tillit hos kunder, ansatte og investorer. En aktiv, transparent og ambisiøs praksis knyttet til personvern og sikkerhet kan gi banken en konkurransefordel gjennom bruk av dataetikk og utvikling av innovative løsninger for personvern og sikkerhet.

Påvirkning, risiko og muligheter er vurdert vesentlig i både intern bankdrift, i bankens oppstrøms verdikjede og i bankens nedstrøms verdikjede. Denne vesentlige påvirkningen, risikoene og mulighetene er tatt høyde for i bankens strategier knyttet til personvern og IKT-sikkerhet. I tillegg er arbeidet forankret i forretningsmessig IT-strategi, utviklingsprosess og i bankens årshjul for risikokartlegging og internkontrollevaluering. Etterlevelse av personvern blir fulgt opp gjennom bankens årshjul for compliance-kontroller og internrevisjon. Bankens personvernombud har et særlig ansvar for oppfølging. Personvern har vært en del av bankens målekort for bonus siden 2022, gjennom egen måleparameter knyttet til Compliance. En videre beskrivelse av bankens påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til personvern og sikkerhet er beskrevet i dette kapittelet.

Risiko, muligheter og påvirkning
Banken er utsatt for risiko knyttet til personvern og sikkerhet ved at vi forvalter store mengder opplysninger om våre kunder, tilknyttede

Involvering av interessenter

Vi ønsker å skape åpenhet til kunder og sluttbrukere i arbeidet med personvern og sikkerhet. Vi har en oppdatert personvernerklæring på våre nettsider der brukere får kontaktinformasjon til vårt personvern-ombud, i tillegg til et skjema for å utøve sine rettigheter knyttet til personvern.

Vi publiserer åpne artikler om nettsikkerhet og svindel slik at våre kunder er bedre forberedt i situasjoner der ondsinnede ønsker å misbruke eller stjele kundenes personopplysninger.

Personvern og sikkerhet er en integrert del av utviklingsarbeidet som gjøres i banken og skal ivaretas fra starten av i utviklings- eller innkjøpsprosesser. Banken gjennomfører brukertester, fokusgrupper og spørreundersøkelser for å avdekke kundenes behov og forventninger til informasjonsbruk. Ved gjennomføring av personvernkonsekvensvurdering skal det vurderes om synspunkter fra kunder og sluttbrukere skal innhentes som en del av prosessen.

personer og egne forretningshemmeligheter. Det er høye forventninger til vår informasjons-håndtering. Banken vurderer at det er en del av kjernevirksomheten å beskytte opplysninger til ansatte, kunder og sluttbrukere. Alle personer må ha en bankforbindelse, noe av det viktigste vi leverer på som bank er å holde opplysninger trygge. Sikkerhet og personvern skal vi levere på for alle kunder, alle ansatte og andre vi har opplysninger om. Bankens kundegruppe er mangfoldig og inkluderer grupper som kan være ekstra utsatt dersom deres personopplysninger skulle komme på avveie. Eksempler på dette er barn, eldre, personer på hemmelig adresse, personer med finansielle problemer eller kunder som, av en eller annen grunn, har et særlig beskyttelsesbehov. Selv om vi skal levere på sikkerhets- og personvernmål for alle brukere hensyntas særlig utsatte brukergrupper i utviklingsarbeid for å sikre at vår vurdering av risiko og tiltak står i samsvar med potensielle konsekvenser.

Sparebanken Vest sine prosesser for å identifisere og vurdere personvern- og sikkerhetsrelatert risiko
Risiko knyttet til sikkerhet og personvern vurderes og følges opp i flere lag. Risiko knyttet til sikkerhet og personvern skal vurderes og identifiseres i alle prosesser knyttet til utvikling, endring eller innkjøp av produkter eller tjenester. Banken har en kvalitetssikringsprosess der risikovurderinger for nye produkter og tjenester skal gjennomgås av bankens risikomiljø.
I bankens risikomiljø inngår andrelinje compli-ance, personvern og informasjonssikkerhet som gir innspill til om risiko knyttet til deres fagfelter er tilstrekkelig og hensiktsmessig vurdert og hensyntatt. I bankens prosess for gjennomgang av nye produkter og tjenester fungerer personvernombud og informasjonssikkerhet som representanter som skal sikre at sikkerhet og personvern for kunder, ansatte og slutt-brukere ivaretas før lansering. Personvern og informasjonssikkerhet skal inngå i alle avdelingers vurdering av risiko og internkontroll, dette er en årlig prosess som skal gjennomgås og oppdateres kvartalsvis. Den årlige kartleggingen av risiko i alle bankens divisjoner skal lede frem til bankens topp risikoer som følges opp og rapporteres til styret. Videre identifiseres risiko knyttet til sikkerhet og personvern ved hjelp av tredjeparter som ivaretar ulike dimensjoner av risiko; blant annet simulerte angrep fra utsiden som gir indikatorer på svakheter i bankens totalbeskyttelse, skanning av bankens interne systemer, enheter og nettverk for å gi varsler på interne risikoer, samt skanning av all kode for å tidlig identifisere sårbarheter.

Bankens prosesser for å håndtere personvern- og sikkerhetsrelatert risiko
Banken gjennomfører jevnlig opplæring for ansatte i hvordan sikkerhet og personverns-relatert risiko kan identifiseres og håndteres. Hendelser og avvik kan identifiseres av en ansatt, ved informasjon fra kunde, informasjon fra en tredjepart, automatiske varsler og flagg i IT-systemer eller via alarmer som håndteres av bank eller tredjepart. Alle faktiske eller potensielle hendelser skal registreres i bankens system for hendelseshåndtering. Ved registrering av hendelser varsler nøkkelpersoner automatisk. Håndtering av hendelser knyttet til sikkerhet og personvern er inkludert i bankens beredskapsplaner for systemmessige kriser og det er definert terskler for når beredskapsledelse skal trigges. Banken har 24/7 vaktordninger på drift, tilgjengelighet og sikkerhetshendelser. Drift og tilgjengelighet håndteres internt, mens sikkerhetshendelser håndteres av tredjepart.

Hvordan er prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere personvern- og sikkerhetsrelatert risiko integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring
Risiko knyttet til personvern og sikkerhet treffer alle bankens divisjoner. Identifisering og håndtering av slik risiko skal gjøres i divisjonenes kartlegging av risiko og internkontroll som gjennomføres årlig og evalueres kvartalsvis. Bankens styre og ledelse overvåker risiko knyttet til personvern og sikkerhet kvartalsvis gjennom rapportering fra første- og andrelinje. Hendelser som etter bankens risikometodikk er kategorisert som høy varsles til konsernsjef umiddelbart.

Styring

Oversikt og beskrivelse av policyer som ivaretar vesentlig tema personvern og sikkerhet

Styrende dokumenter på personvern og sikkerhet – en oversikt

Strategi for behandling av personopplysninger

Strategi for styring av IKT-risiko

Policy for behandling av personopplysninger

Policy for informasjonssikkerhet

Strategi og policy for operasjonell risiko

Rutine for produktutvikling

Rutine for avvikshåndtering

Rutine for klagebehandling

Kontrolltiltak i Sparebanken Vest

Anskaffelsesprosess og leverandøroppfølging

Bankens styrende dokumenter er inndelt i strategier som vedtas av bankens styre, policyer som vedtas av administrerende direktør og rutiner som vedtas av avdelingsledere. Styrende dokumenter bygger på regelverkene innenfor risikoområdet, som personopplysningsloven, personvernforordningen, IKT-forskriften og bygger på Nasjonal Sikkerhetsmyndighets (NSM) grunnprinsipper for IKT-sikkerhet. Ved å ivareta lovkrav og anerkjente standarder sikres det at kunder, sluttbrukere og ansattes menneskerettigheter respekteres i tråd med internasjonale standarder som som UN Guiding Principles on Business and Human Rights.
I strategiene vedtar styret de overordnede føringene som skal gjelde i bankens ivaretakelse av bankens og kunders opplysninger, det er konsernsjefs ansvar å iverksette føringene som styret gir i strategiene. Strategiene beskriver bankens mål og risikotoleranse for det enkelte tema som beskrives. I policyene operasjonaliserer konsernsjef føringene fra styret og beskriver hvordan banken skal sikre en organisering, styring og kontroll som ivaretar de mål og den risikotoleranse som styret har fastsatt. Ved behov detaljerer ansvarlige føringer i policy gjennom rutiner eller arbeidsbeskrivelser. Alle styrende dokumenter skal revideres årlig. Bankens styrende dokumenter er tilgjengelig i et felles rutinesenter som alle ansatte kan nå via bankens intranett. For å underbygge åpenhet er bankens er oppsummering av det styrende rammeverket for sikkerhet og personvern publisert i bærekraftsbiblioteket på bankens nettsider.

Strategi for behandling av personopplysninger
Setter føringer for bankens behandling av personopplysninger om kunder, ansatte og tredjeparter. Strategi for behandling av person-opplysninger setter mål og toleransegrenser for hvordan banken skal sikre at personopplysninger beskyttes og behandles i tråd med kravene i Personopplysningsloven og GDPR.

Policy for behandling av personopplysninger
Operasjonaliserer styrets føringer i strate-gien og skal sikre at kunder og ansattes personvern ivaretas. Policy for behandling av personopplysninger gir praktiske føringer for hvordan banken skal ivareta mål og toleranse-grenser satt i strategi, slik at personopplysninger beskyttes og behandles i tråd med kravene i Personopplysningsloven og GDPR.

Strategi for styring av IKT-risiko
Setter føringer for bankens styring av informasjonssikkerhet og IKT-risiko. Strategi for styring av IKT-risiko setter mål og toleranse-grenser for hvordan banken skal sikre at

informasjonssikkerhet og IKT-risiko styres i tråd med krav i IKT-forskriften og eksterne tredjepartsstandarder som banken har basert sitt rammeverk på.

Policy for informasjonssikkerhet
Operasjonaliserer styrets føringer i strategi for IKT-risiko. Policy for Informasjonssikkerhet gir praktiske føringer for hvordan banken skal ivareta mål og toleransegrenser satt i strategi. Policy tar utgangspunkt og henter inspirasjon fra anerkjente tredjepartsstandarder som ISO 27001/2 og NSM sine grunnprinsipper.

Strategi og policy for operasjonell risiko
Strategi for operasjonell risiko er et styrevedtatt dokument som fastsetter rammer og toleranser for bankens risikostyringsarbeid. Dokumentet beskriver den årlige systematiske risiko og internkontrollkartleggingen, samt andre krav til når risiko skal vurderes og krav til hva som minst skal vurderes. Policy for operasjonell risiko operasjonaliserer styrets føringer i strategi og utdyper roller og ansvar i bankens risikostyringsarbeid. Policy angir bankens risikoindikatorer med toleransenivåer som rapporteres til ledelsen hvert kvartal, disse er reflektert i hovedtiltak og kvantifiserbare mål for det vesentlige temaet: Eksterne trusler, tilgjengelighet og kundeklager.

Rutine for produktutvikling
Rutine for produktutvikling setter rammene for IT-utvikling i Sparebanken Vest. Rutinen beskriver at alle produkter og tjenester skal bygges med innebygget personvern fra starten, samt at risiko skal evalueres før, under og etter et utviklingsløp.

Rutine for avvikshåndtering og klagebehandling
Beskriver hva som er avvik og klager, hvordan disse skal håndteres og hvor de skal meldes. Rutinene skal sikre at avvik og klager blir fanget opp og håndtert i henhold til eksterne krav. Avvik knyttet til personvern og sikkerhet skal vurdere videre meldeplikt til Datatilsynet etter GDPR og Finanstilsynet etter IKT-forskriften.

Kontrolltiltak i Sparebanken Vest
Dokumentet beskriver de motstridende interessene knyttet til arbeidsgivers behov for sikkerhetstiltak og ansattes personvern. Dokumentet beskriver hvilke kontrolltiltak banken gjennomfører, og hva banken gjør for at kontrolltiltak ikke brukes til uforenlige formål. Formålet er å gi ansatte tilstrekkelig informasjon og trygghet i hvordan banken bruker ansattes personopplysninger for sikkerhetsformål.

Anskaffelsesprosess og leverandøroppfølging
De styrende dokumentene beskriver alle krav i bankens anskaffelsesprosess og leverandøroppfølging. Det er egne delkapitler som beskriver krav til etablering av databehandleravtale og oppfølging av leverandører dersom avtalen innebærer behandling av personopplysninger.

Bankens forpliktelser for å ivareta menneskerettigheter
Godt personvern og god sikkerhet er en viktig del av å ivareta kunder og sluttbrukeres og egne ansattes menneskerettigheter. Som en del av bankens arbeid med bærekraft og samfunnsansvar har banken forpliktet seg til en rekke nasjonale og internasjonale initiativ. Som en del av disse forpliktelsene skal vi aktivt arbeide for å ivareta kunder og sluttbrukeres rettigheter, sikre ansattes personvern og påvirke våre leverandører til å respektere menneskerettigheter for sine ansatte. I dette kapittelet er det en beskrivelse av noen initiativer som direkte berører ivaretakelse av menneskerettigheter. Disse forpliktelsene medfører at banken aktivt skal arbeide for å ivareta menneskerettigheter gjennom rutiner, opplæring og kontroll. Banken har inntatt forpliktelse til respekt for menneskerettigheter i etiske retningslinjer. Etiske retningslinjer omtaler bankens forpliktelser og hva dette betyr i praksis for de ansatte, eksempelvis ivaretakelse av personvern og taushetsplikt, å ta avstand fra menneskehandel og barnearbeid, rapportering og varsling, likestilling og mangfold. Alle nyansatte blir introdusert for etiske retningslinjer ved signering av kontrakt og på opplæring for nyansatte. Temaene som introduseres i etiske retningslinjer er ytterligere beskrevet i tematiske retningslinjer. For å sikre

at bankens forpliktelser ivaretas har banken en egen intern varslingskanal for hendelser som knytter seg til helse, miljø og sikkerhet. Rapporterte hendelser overvåkes og følges opp av avdelingene for HR og Sikkerhet. Det gjennomføres årlige medarbeiderundersøkelser for å undersøke ansatte opplevelse av hvordan banken ivaretar sine forpliktelser og identifisere nødvendige tiltak. For nærmere omtale av denne prosessen, se kapittel 10. HR og Organisasjon.

UN Global Compact	Sparebanken Vest har vært medlem av FNs Global Compact siden 2017 og støtter initiativet sine ti prinsipper om menneskerettigheter, arbeid, miljø og antikorrupsjon. Banken er forpliktet til å integrere disse prinsippene i strategien og arbeidshverdagen, og vil gjennom dette bidra til at FN når sine utviklingsmål, spesielt innen bærekraft.
Future Proof	Sparebanken Vest har siden 2021 sluttet seg til Future Proof. Et regionalt initiativ fra Raftostiftelsen og Bergens næringsråd som skal sikre etterlevelse av FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGP)

Bankens hovedtiltak, mål og målbare KPIer knyttet til personvern og sikkerhet
Banken har etablert flere tiltak med formål om å redusere eller forhindre negativ effekt på personvernet til egne ansatte, kunder og sluttbrukere. Noen av hovedtiltakene er:

- Kvartalsvis rapportering av aktiviteter og risiko til ledelse og styret
- Obligatorisk opplæring for alle ansatte
- Informasjonsklassifisering av filer og e-poster
- Overvåkning av trusler fra tredjeparter

Hovedtiltakene er løpende og har ingen tidshorisont for fullføring. Det at hovedtiltakene er løpende og ikke har tidshorisont, betyr ikke at de er statiske. Hovedtiltakene er ikke avhengig av betydelige drifts- eller investeringsutgifter. Eksempelvis er kvartalsvis rapportering stadig til evaluering for å sikre at ledelsen og styret får tilstrekkelig informasjon. I 2024 har banken styrket rapporteringen på informasjonssikkerhet fra å være del av ledelsesrapporteringen til operasjonell risiko, til å utvikle egen rapportering fra divisjonen som håndterer drift og sikkerhet. Rapporteringen tar utgangspunkt i KPIer som er knyttet til bankens overordnede mål.

Hovedtiltaket knyttet til obligatorisk opplæring for alle ansatte har vært gjeldende i flere år. I 2024 er denne opplæringen evaluert, og det er besluttet at banken skal gå vekk fra en standardisert innkjøpt opplæring for å sikre at opplæringen de ansatte får i større grad tilpasses hverdagen i Sparebanken Vest. Første versjon av opplæringen er publisert i november 2024 og det er planlagt at banken kan øke og tilpasse mengden opplæring de ansatte får til jobbsituasjon og rolle. Hovedtiltaket knyttet til informasjonsklassifisering av filer og e-poster ble iverksatt i 2024 for å beskytte informasjon om våre ansatte, kunder og leverandører. Tiltaket skal redusere sannsynligheten for at data kommer på avveie og skape en bevisstgjøring blant ansatte over hvilke data som deles med hvem.

Mål
Bankens mål knyttet til sikkerhet og personvern er fastsatt i våre strategier og policyer. Utgangspunktet for målene er bankens overordnede strategi for risikostyring og toleranse for ikke-finansiell risiko. Bankens toleranse for ikke-finansiell risiko skal være lav, for sikkerhet og personvern har dette munnet ut i følgende overordnede mål:

- Banken har nulltoleranse for tap av konfidensialitet som følge av angrep
- Banken har nulltoleranse for tap av integritet som følge av angrep
- Banken skal alltid ha tilgang til og kunne endre egne IKT-systemer
- Bankens prosesser og praksis for ivaretakelse av sikkerhet og personvern skal kjennetegnes av få og mindre alvorlige brudd på rammeverk og rutiner
- Bankens behandling av personopplysninger skal sikre at kunder og sluttbrukere til enhver tid har kontroll med egne opplysninger, med fokus på åpenhet om de behandlingene som utføres og som underbygger vår strategi om å være en tillitsfull aktør på Vestlandet

Bankens overordnede mål er ambisiøse og underbygger viktigheten ivaretakelse av sikkerhet og personvern har for å ivareta tilliten hos kunder og ansatte. Nulltoleranse

for brudd på konfidensialitet og integritet, samt få og mindre alvorlige brudd på rutiner er grunnleggende for å opprettholde tillitt hos kunder og ansatte. Banken anerkjenner at mål knyttet til at prosesser skal kjennetegnes av få og mindre alvorlige brudd er lite målbart, banken har definert risikoindikatorer som trigger økt overvåkning, tiltak eller eskalering av risiko. Det er i 2024 igangsatt et arbeid knyttet til å konkretisere og eksemplifisere betydningen av «få og mindre alvorlige» på en slik måte at banken enklere kan evaluere suksess knyttet til måloppnåelse. Før utgangen av 2025 ønsker banken en bedre definisjon av måltall og risikoindikatorer for det overordnede målet.

Tabell 1

Navn på mål	Mål	2024	2023 (base year)
Antall alvorlige interne sikkerhets-hendelser	0	0	0
Antall alvorlige eksterne sikkerhetshull	0	0	0
Bankens totalscore i sikkerhets-opplæring	Lik eller høyere sikkerhetsscore målt mot andre organisasjoner	100 %	100 %
Antall klagesaker hos Datatilsynet	0	1	0
Antall personvern-brudd meldt til Datatilsynet	10	7	10
Andel andrelinje tiltak lukket innen frist	88 %	100 %	100 %

Hvert mål er beskrevet i dette kapittelet. I fast-settelse av målene har banken vurdert hvilke målbare parametere som gir verdi i arbeidet med de overordnede målene. Målene er satt basert på intern risikotoleranse og for å ivareta bankens overordnede mål på området. Måle-metoden for disse målene er ikke relatert til miljøforhold og derfor ikke fastsatt basert på vitenskaps- eller evidensbasert metode.

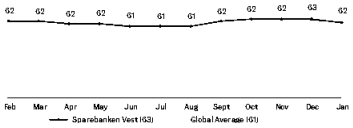
Antall alvorlige sikkerhetshendelser fra MDR-tjeneste og eksterne sikkerhetstester
For å underbygge fastsatt risikotoleranse knyttet til sikkerhet og personvern som blant annet sier at antall sårbarheter skal holdes stabilt. Banken skal alltid ha tilgang til egne IKT-systemer og at banken ikke har toleranse for tap av konfidensialitet/integritet har banken etablert et mål om null (0) sikkerhetshendelser i kategorien kritiske/alvorlige. Banken har engasjert tredjeparter som kontinuerlig skanner vår infrastruktur og programvare for å identifisere potensielle sårbarheter som kan ramme oss. Mål knyttet til meldte interne sikkerhetshendelser støttes av et eksternt Managed Detection and Respons- team (MDR) som kontinuerlig overvåker banken. Et MDR team er et operativt IT-sikkerhetsteam som monitorerer bankens IT-infrastruktur døgnet rundt og sørger for at eventuelle sårbarheter og dataangrep oppdages før viktige verdier går tapt. MDR-teamet har fullmakter til å ta kontroll over bankens enheter dersom alvorlige sikkerhetshull eller angrep avdekkes. Normalt rapporteres sikkerhetshendelser til banken for håndtering med ulik risikokategorisering. Bankens mål er at vår IT-infrastruktur til enhver tid skal være så god at det ikke oppstår alvorlige sikkerhetshendelser.

Antall sårbarheter og angrep er en ekstern faktor som banken i liten grad kan påvirke, men med å holde den digitale plattform oppdatert og robust skal gjøre oss i stand til å minimere risiko til et minimumsnivå. Banken har et stort omfang av egenutviklede tjenester og produkter. For å ivareta mål i våre interne rammeverk om å alltid ha tilgang til egne systemer og data, samt ingen toleranse for tap av konfidensialitet er det en vesentlig, målbar suksessfaktor at vi reagerer kjapt og lukker sårbarheter før de kommer i kategorien alvorlige/kritiske.

Sikkerhetsscore i opplæring knyttet risiko for e-post angrep
En viktig faktor for å oppnå bankens strategi om nulltoleranse for tap av konfidensialitet, integritet og om å alltid ha tilgang til egne data, er å sikre at ansatte har kjennskap til risikoer og oppdaterer seg jevnlig. Gitt bankens lagvise brannmur og totalforsvar, kan en enklere vei inn for angripere være direkte rettede angrep mot ansatte. Banken har derfor en tredjepart som simulerer og automatiserer øvelser for ansatte. Simuleringen går ut på at den ansatte mottar en e-post og skal fange opp om denne virker mistenksom, ved rapportering av mail eller

ved at ansatt trykker på mail blir de tatt videre til en portal med teoretiske oppgaver og en forklaring rundt hvorfor dette var mistenksomt. Alle ansatte er innrullert i treningsprogrammet, men deltakelse og interaksjon med de ulike øvelsene er valgfritt. Banken har satt et mål om at sikkerhetsscore skal være høyere eller lik andre organisasjoner. Sikkerhetsscore blir satt gjennom å måle bankens engasjement, kultur, kompetanse og gjennom rapportering av reelle mistenkelige e-post. Summen av disse målingene gir en sikkerhetsscore.

Figur 1: Hoxhunt Security Score



Antall klagesaker hos Datatilsynet
Bankens behandling av personopplysninger skal skje på en måte som gir kunder og sluttbrukere kontroll med egne opplysninger, med fokus på åpenhet om de behandlingene som utføres og med ønske om å være en tillitsfull aktør på Vestlandet. Dersom kunder er misfornøyd, eller uenig i vår behandling av personopplysninger ønsker vi å gå i dialog for å finne løsninger. Banken har flere kanaler der kunder kan løfte bekymringer, protestere eller klage. Blant annet bankens løsning for å utøve sine rettigheter etter GDPR, bankens offisielle klagekanal, kontaktinformasjon til bankens Personvernombud og ulike metoder for å nå bankens kundesenter. Banken har et mål om å løse kunders problemstillinger i første instans, og før de eskaleres til Datatilsynet. Dette skal vi oppnå gjennom gode og tilgjengelige løsninger for å løfte problemstillinger, tydelig informasjon gitt på et forståelig språk og konstruktiv dialog med kunder som kontakter oss. Bankens mål er at vi på en årlig basis ikke skal ha klagesaker som eskaleres eller rapporteres direkte til Datatilsynet. Svakheten i dette målet er at både kunder og ansatte har rett til og mulighet til å ta klagesakene sine direkte til Datatilsynet, videre kan vårt utfall etter behandling av klagesak ikke være ønsket svar som gjør at kunde eller ansatt ønsker å ta det videre på tross av behandling innenfor frister. Bankens evne til å påvirke utfallet kan i enkelte tilfeller være liten, kunder eller ansatte kan velge å klage på forhold banken mener er i tråd med regelverket. Vi tror likevel at vi gjennom god informasjon, tidsriktig behandling, god dialog og felles ønske om å ivareta kunder og ansattes personvern kan forhindre klager hos tilsynsmyndighetene.

Antall avvikssaker meldt til Datatilsynet
Bankens prosesser og praksis for ivaretakelse av sikkerhet og personvern skal kjennetegnes av få og mindre alvorlige brudd på rammeverk og rutiner. For å ivareta denne føringen er det sentralt at banken håndterer hendelser som oppstår på en effektiv måte og med effektive tiltak som reduserer risikoen for at lignende feil skjer igjen. Banken skal i tråd med GDPR rapportere sikkerhetsbrudd som berører personopplysninger til Datatilsynet innen 72 timer etter at sikkerhetsbruddet ble avdekket. Det å sette et måltall for antall rapporterte avvik skal medvirke til at vi sikrer at erfaringer og tiltak fra tidligere hendelser er tilstrekkelig egnet til å forhindre gjentakelse og sikre læring i organisasjonen. Svakheten ved dette målet er at det er svært vanskelig å tallfeste hvor mange avvik som skal meldes og at det kan bidra til underrapportering i organisasjonen. Målet vårt er at alle avvik skal meldes internt og alle meldepliktige avvik skal meldes til Datatilsynet. Måltallet på 10 er satt basert på historiske data og uavhengig av resultatet vil vi gjøre en evaluering om resultatet skyldtes faktorer vi kan påvirke og forbedre. Vi kan ikke påvirke rapporteringsplikten og alle meldepliktige avvik skal rapporteres, likevel mener vi måltallet vil medvirke til bedre tiltak og læring.

Andel av andrelinjes eskalerte tiltak som lukkes innen frist
Bankens strategi etablerer at den samlede risikoen knyttet til sikkerhet og personvern skal være lav, og bankens prosesser og praksis for ivaretakelse skal kjennetegnes av få og mindre alvorlige brudd på rammeverk og rutiner. For å underbygge dette skal hendelser, avvik eller funn i andrelinjekontroller som vurderes

som høy eller veldig høy etter risikometodikk knyttes til bankens målekort for oppnåelse av bonus, dette kalles Compliance-KPI. I praksis innebærer Compliance-KPI at det må forankres tiltak og frist for å lukke avvik, og ved brudd på frist vil dette telle negativt på bankens målekort. Sikkerhet og personvern inngår på denne måte i bankens målekort for bonus. Dette bidrar til at banken sikrer rask og god håndtering av personvern- og sikkerhetsrisiko som blir identifisert gjennom kontroller eller hendelser. Måltallet på 88 prosent samsvarer med måloppnåelse i målekortet. Målet sier ingenting om banken faktisk har «få og mindre avvik», men gir verdifull innsikt i om avvik som oppdages blir prioritert og lukkes på en god måte.

Involvering, informasjon og kanaler for tilbakemeldinger knyttet til personvern og sikkerhet
For å ivareta bankens målsetninger knyttet til sikkerhet og personvern er det viktig at kunders og ansattes perspektiver blir tatt med i utviklingen av nye produkter og tjenester, og at kunder og ansatte på en tilgjengelig måte kan få informasjon og gi oss tilbakemeldinger dersom de har innspill til forbedring.

På bankens nettside kan brukere få oversikt over hvordan vi behandler personopplysninger i vår personvernerklæring. I digitale flater skal brukeren tidlig bli informert om bruk av personopplysninger og få en link til personvernerklæringen, denne er også tilgjengelig via appen. På nettsiden er det en egen temaside for sikkerhet der brukere kan finne svar på ofte stilte spørsmål og få informasjon om hvordan de kontakter oss dersom de oppdager noe mistenksomt.

Utviklingsarbeidet i Sparebanken Vest skal ta utgangspunkt i brukernes behov og ønsker. Vi innhenter informasjon på en rekke ulike måter både før, under og etter lansering av nye produkter og tjenester. Hvilke metoder for involvering av sluttbrukere som velges avhenger av omfang av utviklingsprosjektet. Eksempler på kilder som brukes er fokusgrupper, intervju, undersøkelser av kundetilfredshet og spørreundersøkelser. Vi merker god effekt av at tilbakemeldinger blir gitt i kontekst og har derfor implementert tilbakemeldingsfunksjoner både på åpne nettsider, nettbank og mobilbank. Disse tilbakemeldingene integreres direkte i flaten bruker er og bruker kan gi oss tilbakemeldinger anonymt i form av en score eller ved å skrive tilbakemelding.

Banken har ikke strukturert terskler for når det er påkrevd å innhente synspunkter fra kunder i utviklingsprosjekter. Det utføres jevnlig kundeinnsiktsarbeid gjennom intervjuer og fokusgrupper som tas inn i målarbeid og løsningsforslag. Gjennom året har banken arbeidet med et prosjekt knyttet til automatisering av låneflyten for boliglån. I dette arbeidet er det gjennomført brukertesting for å få tilbakemeldinger underveis i utviklingsløpet og kunne tilpasse løsningene. Prosjektet innebærer større automatikk i innhenting og prosessering av personopplysninger som kunden tidligere har måtte opplyse manuelt. I brukertestingen ble det derfor blant annet innhentet tilbakemeldinger på om kundene opplevde å motta tilstrekkelig informasjon til å forstå hvilke personopplysninger som innhentes og hvordan disse prosesseres. Med innspill fra brukertesterne ble det gjort tiltak for å tydeliggjøre og forbedre informasjon i flyten.

For ansatte er informasjon om behandling av personopplysninger tilgjengelig i personvernerklæring for ansatte på bankens intranett. Noe av det mest inngripende for ansatte er arbeidstakers kontrolltiltak, dette anerkjenner banken og har utarbeidet en egen rutine som beskriver prosessen for å innføre kontrolltiltak, samt hvilke kontrolltiltak som er aktive og hvordan disse fungerer. Ved innføring av nye kontrolltiltak skal tillitsvalgte involveres for å sikre at ansattes synspunkter er ivaretatt og at tiltakene som innføres ikke er unødvendig inngripende.

Før banken lanserer nye produkter og tjenester skal risikovurderingene til kvalitetskontroll hos bankens risikomiljø som gir tilbakemelding på om risikovurdering har mangler eller om risiko er utenfor bankens risikotoleranse. Dette gjøres gjennom bankens prosess for nye produkter og

tjenester, eller vesentlige endringer. Leder for informasjonssikkerhet og personvernombud gir innspill til om sikkerhet og personvern er tilstrekkelig håndtert og vurdert i nye løsninger. Dersom risikoer mangler, må justeres eller er utenfor bankens risikotoleranse gis tilbakemeldinger som betingelser prosjektleder må håndtere før produkt eller tjeneste lanseres. I denne prosessen fungerer sjef for informasjonssikkerhet og personvernombud som representanter for kunder, sluttbrukere og egne ansatte for håndtering av risiko knyttet til sikkerhet og personvern.

Dersom det skulle oppstå hendelser eller avvik som har store negative konsekvenser for kunder, sluttbrukere og ansatte vil banken informere de berørte. Kanal for varsling avhenger av antall berørte og hvor tidskritisk varsling er. Banken informerer de berørte om hendelsesforløp, iverksatte tiltak, plan for videre håndtering, vår vurdering av restrisiko og kontaktinformasjon. Der det er nødvendig vil banken veilede i hvilke tiltak den berørte kan gjennomføre for å redusere risiko. I 2024 har banken ikke hatt hendelser eller avvik som har medført store faktiske konsekvenser for kunder eller ansattes personvern og sikkerhet. Personvernforordningen krever at banken varsler de berørte dersom det er sannsynlig at en hendelse kan medføre høy risiko for de berørtes rettigheter og friheter. Banken bruker dette som en terskel for vurdering av varsling, men varsler også i tilfeller under denne terskelen da andre vurderingshensyn som eksempelvis åpenhet og kundeopplevelse er viktig for banken. Vi opplever prosess knyttet til varsling, veiledning og informasjon ved hendelser og avvik som effektiv.

Prosesser og kanaler for egne ansatte, kunder og sluttbrukere for å melde fra om bekymringer knyttet til personvern og sikkerhet
Kunder, sluttbrukere og ansatte har flere muligheter for å løfte innspill, bekymringer eller klager til banken. Banken har et eget personvernombud som på en uavhengig måte skal sikre at banken har prosesser som er egnet til å ivareta ansatte og kunders personvern. I personvernerklæring og på nettsider finnes kontaktinformasjon til bankens personvernombud slik at kunder og ansatte kan ta kontakt direkte. Kontaktopplysninger til bankens personvernombud er også tilgjengelig i Datatilsynets oversikt over registrerte personvernombud. For egne ansatte har personvernombudet en egen side på bankens intranett. I personvernerklæring for ansatte og personvernerklæring på åpne nettsider informeres det om mulighet for å klage direkte til Datatilsynet. I personvernerklæringen er det også et skjema for å utøve sine rettigheter etter GDPR; Innsyn, retting, sletting, protest, begrensing og dataportabilitet. Slike henvendelser behandles i en egen kø innenfor tidsfrister satt i regelverket. Ansatte som ønsker å utøve sine rettigheter kan bruke skjemaet på nettsiden, men kan også sende sin forespørsel direkte til bankens HR-avdeling. Bankens offisielle klagekanal er tilgjengelig på åpne nettsider. Banken skal ha lav terskel for å anse noe som en klage for å sikre korrekt behandling og for å sikre mulighet til forbedring. Dersom en ansatt mottar klage fra en kunde, skal kunden henvises til bankens offisielle klagekanal. Den ansatte kan også registrere klage på vegne av en kunde. Dette sikrer at banken får oversikt over klager og bekymringer fra kunder som kontakter oss via kundesenteret eller er i direkte kontakt med en rådgiver. Mottatte klager skal behandles innen lovpålagte frister og innkomne klager analyseres kvartalsvis for å identifisere trender eller nødvendige tiltak. Klager behandles av en avdeling i banken som ikke er involvert i kundebehandling, dette skal redusere interessekonflikt i behandling av klagen. Alle klager skal besvares skriftlig og dersom innsender ikke får fullt medhold skal banken informere om retten til å klage videre til etablert klageorgan.

Internt i banken gjelder et lignende prinsipp om at det skal være lav terskel for å registrere i bankens system for hendelseshåndtering. Ansatte får jevnlig informasjon og opplæring om hendelsesregistrering og det viktigste formålet med registrering er læring og forbedring. Bankens kanaler for å rapportere uønskede hendelser omfatter personvern- og sikkerhetshendelser, men også andre uønskede

hendelser eller bekymringer knyttet til helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen. Ansatte kan også kontakte et av bankens verneombud for bistand i saker eller for å representere ansattes interesser. Dersom ansatte ønsker å varsle om kritikkverdige forhold kan dette gjøres i vår interne hendelsesdatabase eller til ekstern varslingskanal som håndteres av tredjepart. Retningslinjer for varsling understreker at banken oppfordrer til varsling av kritikkverdige forhold og at den som varsler er beskyttet mot gjengjeldelse.

Det er alltid risiko for underrapportering av klager og bekymringer, både fra kunder og ansatte. For å sikre at banken fanger opp bekymringer både fra kunder og ansatte gjennomgås innkomne hendelser og klager jevnlig. Klager fra kunder analyseres hvert kvartal for å vurdere trender, sikre læring og anonymiserte eksempler deles internt for å øke bevissthet rundt hva som skal registreres som en klage og for å sikre at feil adresseres med adekvate tiltak. På lik måte evalueres innkomne hendelser jevnlig for å analysere trender, sikre riktig involvering, adekvate tiltak og anonymiserte eksempler brukes i opplæring for å sikre bevissthet rundt hva som skal registreres. Basert på innrapportering vurderer banken at kanaler for å løfte bekymringer eller klager er godt kjent blant de fleste ansatte, men at arbeidet med bevisstgjøring må være et kontinuerlig arbeid.

Tabell 2

Kanal	Gjelder egne ansatte	Gjelder kunder
Kontakte personvernombud	x	x
Klage til personvernombud	x	x
Klage til Datatilsynet	x	x
Skjema for å utøve rettigheter etter GDPR	x	x
Bankens offisielle klagekanal	-	x
Bankens interne system for hendelseshåndtering	x	-
Bankens interne varslingskanal	x	-
Bankens eksterne varslingskanal	x	-

Gjennom personvernregelverket er det et krav at det er tilgjengelige kanaler for å utøve sine rettigheter, klage eller løfte bekymringer. Sparebanken Vest har standard-krav til etikk og samfunnsansvar som inkluderes i alle avtaler med leverandører og forretningspartnere. Standardkravene inkluderer krav til varslingskanal og etterlevelse gjeldende lovgivning knyttet til personvern- og informasjonssikkerhet.

Dette kapittelet tar for seg følgende opplysningskrav fra ESRS S1:

- ESRS 2 SBM-3
- ESRS S1-1
- ESRS S1-2
- ESRS S1-3
- ESRS S1-4
- ESRS S1-5
- ESRS S1-6
- ESRS S1-7
- ESRS S1-13

4.3.3 KOMPETANSEHEVING

Kompetanse er en nøkkelkomponent for å kunne utvikle banken for fremtiden og tilby tjenester som gir de beste løsningene for kundene og samfunnet. Banken påvirkes av ytre faktorer som stiller økende krav til de ansattes bærekraftkompetanse knyttet til regulatoriske endringer, klimarisiko og bærekraftige forretningsmodeller som vokser frem på vei mot et lavutslippssamfunn. Ved å tilrettelegge for livslang læring og karriereutvikling for våre ansatte, skaper vi et motivert lag med høy kompetanse og innsikt i markedets behov som gir utviklingsmuligheter for selskapet. Et sterkt kompetansemiljø bidrar til å opprettholde bankens markedsposisjon. Det kan også gi banken et konkurransefortrinn i jobbmarkedet som en attraktiv arbeidsgiver med fokus på bærekraftig utvikling. Kompetanseheving er en av de fire grunnsteinene i bankens bærekraftstrategi. Den sier at vi skal *Jage kompetanse* for å sikre at alle ansatte omsetter bærekraft fra «preik til praksis». Dette er viktig for at banken skal nå sitt overordnede mål om netto null innen 2040, ti år før de fleste av våre konkurrenter, samt andre store selskaper og regioner. Dette krever at alle ansatte har den kompetansen som skal til for at vi skal ligge ett steg foran i å omsette innsikt til differensierende, og motiverende løsninger for våre kunder. Dette gjør oss i stand til å aktivt utvikle og velge kunder som tar oss til miljømål, som igjen er med på å akselerere bærekraftig samfunnsutvikling i regionen vår.

Risiko, muligheter og påvirkning

Bærekraft er en av våre største forretningsrisikoer, og samtidig vår største forretningsmulighet. Sparebanken Vest opererer i et marked og geografisk område hvor bærekraft blir stadig viktigere for våre interessenter. Både myndigheter og kunder forventer at bankene tar sin del av ansvaret for å drive det grønne skiftet i form av finansiering av aktiviteter som tar oss mot netto null. Dette gjør igjen at bankene må stille stadig større krav til egen ytelse på dette området. Sparebanken Vest har som mål å være den sterkeste pådriveren for å hjelpe vestlendinger å ta bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft. For å klare dette er vi avhengig av solid bærekraftskompetanse som gir oss muligheten til å fatte de rette strategiske valgene, tiltrekke oss de dyktigste medarbeiderne og tilby fremtidsrettede produkter og rådgivning til våre kunder. En annen viktig faktor er oppfølging og etterlevelse av regulatoriske krav knyttet til bærekraft.

For å få til dette, kreves målrettet opplæring av bankens ansatte innenfor bærekraft, samt sterk faglig spisskompetanse internt i organisasjonen. I Sparebanken Vest er denne fagkompetansen sentrert på få personer. Dette gjør banken sårbar for nøkkelpersonrisiko dersom man skulle miste viktig kompetanse in-house, enten ved fravær eller oppsigelse. Bærekraftskompetanse er ettertraktet i markedet, og foreløpig finnes det et relativt lite fagmiljø innenfor dette området sammenliknet med andre fagfelt som er vesentlige for bankdrift. Det kan dermed gjøre det utfordrende og kostbart å rekruttere nye ansatte som besitter den nødvendige bærekraftkompetansen. Det er også risiko for økte kostnader for banken knyttet til opplæring av nye ressurser, samt risiko for tap av verdifull historikk og detaljkunnskaper dersom nøkkelpersoner må erstattes. En annen nøkkelpersonrisiko i et lite fagmiljø er at rapportering og lovkrav ikke følges godt nok opp dersom man skulle havne i en situasjon hvor en mangler kompetanse eller tilstrekkelig ressurser på området. Ved å heve kompetansen på tvers av hele banken tas nøkkelpersonrisikoen ned ved at flere kan håndtere bærekraftrisiko for sitt arbeidsområde. Et eksempel er rapportering

Involvering av interessenter

Banken sikrer at egne ansatte mottar nødvendig opplæring og kompetanseutvikling gjennom interne verktøy. Ansatte kan også gjennom dialog med leder få dekket eksterne fagkurs og støtte til videreutdannelse og attesteringer.

Banken benytter et kompetansehevingsverktøy som omfatter alle bankens faste og midlertidig ansatte, samt ansatte i Eiendomsmegler Vest. Her finnes all obligatorisk opplæring innen bærekraft. Opplæringsmodulene lages av bankens bærekrafts-avdeling, og innholdet spisses inn mot de ulike arbeidsområdene i banken.

De ansatte har mulighet til å gi tilbakemeldinger direkte i verktøyet. Man kan også se hvor mange som har gjennomført hver opplæringsmodul.

Nyansatte følges særlig opp gjennom Sterk start! hvor bankens kjernevirksomhet, strategi og organisatoriske oppbygning presenteres. Bærekraftsstrategien og hvordan banken jobber for å nå netto null i 2040 er en del av agendaen for samlingen.

Banken arrangerte i mars 2024 en Bærekraftsbasar for alle ansatte på bankens hovedkontor for å vise de mange sidene av bankens bærekraftsarbeid. Kunder, mottakere av samfunnsnyttige midler og eksterne samarbeidspartnere deltok. Basaren var del av bære-kraftsmåneden, som inkluderte aktiviteter for alle bankens kontorer.

Det gjennomføres jevnlige PM- og BM-skoler over Teams hvor alle rådgiverne får opplæring knyttet til bærekraft, blant annet om låneprodukter og regulatoriske endringer.

Bærekraftsavdelingen har i 2024 gjennomført kontor-besøk i alle regioner for å dele kompetanse og forstå problemstillinger rådgiverne står overfor.

Årlig medarbeidersamtale hvor den ansatte setter seg utviklingsmål i samråd med leder, inkludert mål innen bærekraftskompetanse.

Banken bidrar med kompetanse inn mot studenters arbeid på universitet og høyskole, for eksempel med bidrag til deres masteroppgaver i form av intervjuer. Bærekraftsavdelingen har også hatt en trainee som ledd i Universitet i Bergens masterprogram i Bære-kraft. I 2024 har banken bidratt som partner i UiBs utvikling av etterutdanningskurs innen bærekraft og energiomstilling for finansnæringen.

etter bærekraftsdirektivet, CSRD, som er spredt på flere divisjoner, noe som gjør banken mindre sårbar for nøkkelperson- og etterlevelsesrisiko.

Bærekraftsfeltet favner vidt, og treffer bankens divisjoner og avdelinger på ulike måter. Derfor er det viktig at alle ansatte har relevant kompetanse for sitt arbeidsområde slik at vi sikrer god håndtering av bærekraftsrisiko på tvers av organisasjonen.

Mangel på kompetanse kan begrense evnen til å håndtere bærekraftsrisiko på kort og lang sikt. Det kan også føre til negativt omdømme dersom kunder får feil eller mangelfull rådgiving. Videre vil manglende bærekraftskompetanse kunne forsinke omstillingen av porteføljе fordi bankens ansatte ikke vet hvordan de skal bidra til bankens bærekraftsmål.

For å sikre at banken har nødvendig bærekraft-kompetanse i alle ledd av virksomheten, har alle faste og midlertidig ansatte tilgang til oppdatert opplæringsmateriell rettet mot sitt ansvarsområde. Alle faste og midlertidig ansatte omfattes av det obligatoriske opplæringsprogrammet i banken som inkluderer bærekraft. I tillegg har de faste og midlertidig ansatte tilgang til bankens digitale kompetansehevingssystem Motimate, hvor opplæringen er skreddersydd til hvert kompetanseområde og fagfelt.

Banken legger også til rette for at ansatte kan søke om kurs eller videreutdanning ved behov. Alle faste ansatte har like muligheter til å søke om relevant kompetanseheving uavhengig av geografisk tilhørighet, alder, kjønn eller bakgrunn. Kurs og videreutdanning har ingen negative konsekvenser for lønnsnivå. Opplæring tilbys ikke til ikke-ansatte i egen arbeidsstyrke, som f.eks. innleide konsulenter. Disse har heller ikke tilgang til Motimate.

Den viktigste interessentgruppen for dette vesentlige tema er bankens egne ansatte. Egne ansatte defineres som bankens egne faste ansatte, vikarer (ikke-garanterte timer), midlertidig ansatte og innleide konsulenter i Sparebanken Vest og Eiendomsmegler Vest. Der kompetansehevingen kun er relevant for noen grupper vil dette bli spesifisert. De vesentlige påvirkningene under dette temaet er sentrert i virksomheten. Påvirkninger i verdikjeden er derfor ikke relevante her.

Denne interessentgruppen ble involvert gjennom representanter for de ansatte og fagforening i

prosessen med den doble vesentlighetsanalysen, og det ble bygget videre på interessentdialog og aktsomhetsvurderinger som er gjort av kunder og leverandører. Banken har også benyttet rapporter, analyser og eksperter for å forstå påvirkning på vesentlige tema. Gjennom arbeidet med den doble vesentlighetsanalysen har banken også identifisert mulighetsrom for bankens strategi og arbeid med bærekraft knyttet til interessentenes kommunikasjon med banken og deres synspunkter. Resultatene av Green Teams (se eget avsnitt) arbeid med interessentanalysen er behandlet i konsernledelsen, hvor konsernledelsen hadde mulighet til å komme med innspill til justeringer. Endelig interessentanalyse ble behandlet i bankens styre. Banken gjennomfører konsekvent meningsfylt interessedialog med arbeidstakerrepresentanter og fagforeninger.

De vesentlige positive påvirkningene treffer alle faste og midlertidig ansatte i Sparebanken Vest og Eiendomsmegler Vest og knytter seg til muligheten for egenutvikling, mestring og motivasjon. Bærekraftkompetanse er eftertraktet i arbeidsmarkedet, og kan være med å styrke den enkeltes karrieremuligheter og bygge CV. Videre fører dette med seg positiv påvirkning på våre kunder gjennom høy kvalitet på rådgivningen de får og dermed fornøyde kunder. For banken betyr god rådgivning innen bærekraft at vi tar ned klimarisikoen i porteføljen og dermed bygges en mer robust utlånsportefølje. En tilleggseffekt av dette er en sikrere arbeidsplass rustet for fremtidens behov og etterspørsel. Disse positive påvirkningene gjelder alle regioner banken opererer i.

Banken har utarbeidet omstillingsplaner (se kapittel 4.2.2 Bærekraftig Finans) som beskriver hvordan banken skal nå sine bærekraftsmål, som underbygges av konkrete mål og handlingsplaner for privatmarkedet, bedriftsmarkedet og egen virksomhet. Disse målene er en viktig del av realisering og implementering av bankens virksomhetsstrategi, samt målet om netto null innen 2040. Gjennomføringen av disse omstillingsplanene krever at rådgiverne har tilstrekkelig kompetanse til å kunne rådgi kundene omkring bærekraftige tiltak og hvordan våre låneprodukter kan hjelpe kundene i møte med bærekraftig omstilling. Dette vil kreve en ekstra innsats fra bankens ansatte for å tilegne seg ny kunnskap på dette feltet, samt en økt investeringskostnad for banken i form av opplæring. Investeringen i de ansattes utvikling tilfører samtidig verdi til banken i form av bedre risikovurdering av kundene, positive kundeopplevelser gjennom helhetlig og god rådgivning, og egenutvikling for rådgiverne. Betydelig investering i læring og utvikling har gjort banken til en svært attraktiv arbeidsgiver på Vestlandet.

Målene i omstillingsplanene er knyttet opp mot bankens målekort og insentivordninger. Målekortet måler salg av bærekraftige låneprodukter og for å oppnå et godt resultat kreves det bærekraftskompetanse.

I 2024 var det totalt 764 ansatte i Sparebanken Vest, 166 i Eiendomsmegler Vest og 19 i Borea Asset Management. Dette beregnes i antall «hoder» og hentes ut fra selskapenes personalsystem 31.12.24. Alle ansatte i alle tre selskaper har arbeidssted i Norge. En fullstendig oversikt over antall ansatte i Sparebanken Vest, Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management, samt fordeling etter ansettelsesforhold og kjønn finnes i tabell på neste side. Banken rapporterer kjønnsbalanse i henhold til antall ansatte menn og kvinner. Kategorien «Andre» i samme tabell er derfor ikke aktuell.

Antall ikke-ansatte i løpet av 2024 beregnes ved å telle antall hoder. Ikke-ansatte er innleide konsulenter. Banken har ikke data på kjønnsfordeling for denne ansattgruppen.

Innleide vikarer fra bemanningsbyrå i Sparebanken Vest er inkludert i tallet for «Midlertidig ansatte». Rapporteres i antall hoder basert på tall ved slutten av rapporteringsperioden.

Tabell 1: Antall ansatte i Sparebanken Vest og Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management i 2024 fordelt på kjønn og ansettelsesform

Kvinner	Menn	Andre*	Ikke oppgitt**	Total
Antall ansatte (hoder SPV/EMV/Borea)				
341/63/10	366/81/9	-	0/0/0	707/144/19
Faste ansatte				
Antall faste ansatte (hoder SPV/EMV/Borea)				
341/63/10	366/81/9	-	0/0/0	707/144/19
***Ikke-ansatte**				
Antall midlertidig ansatte (hoder SPV/EMV/Borea)				
25/12/0	26/8/0	-	0/0/0	51/20/0
*Antall ansatte med ikke-garanterte timer (hoder SPV/EMV/Borea)**				
0/1/0	0/1/0	-	0/0/0	0/2/0
*Antall ikke-ansatte (hoder SPV/EMV/Borea)***				
0/0/0	0/0/0	-	6/0/0	6/0/0

** Ikke aktuell*
***Det er ikke rapportert kjønnsfordeling for denne ansattkategorien.*
Kryssreferanse til note 30 i finans regnskapet

Styring

Policyer som håndterer påvirkninger, risikoer og muligheter knyttet til kompetanseheving

Kompetanseheving på bærekraftsområdet er en sentral pilar i bankens virksomhetsstrategi og bærekraftstrategi. De ansatte i Sparebanken Vest skal være raskest på å omsette og skalere praksisnær kunnskap, slik at bærekraft skal være en integrert del av alt som gjøres i banken.

I 2024 ble den overordnede konsernstrategien oppdatert. I tillegg til konsernstrategien har banken flere strategier som går på tvers av organisasjonen, deriblant konkurransestrategien og bærekraftstrategien.

Policyene beskrevet i dette kapittelet omfatter alle ansatte i Sparebanken Vest og er vurdert som vesentlige styringsdokumenter for kompetanseheving. Eiendomsmegler Vest har ingen egne policydokumenter knyttet til bærekraftskompetanse, men arbeider med å tilpasse seg bankens policies. Borea Asset Management har i dag ingen polices knyttet til tema og vil på lik linje som Eiendomsmegler Vest se over styrende dokumenter for bærekraftskompetanse i 2025. Alle policyer er tilgjengelige for faste og midlertidig ansatte gjennom bankens intranettsider. Bankens bærekraftstrategi, samt Prinsipper for samfunnsansvar ligger i tillegg offentlig tilgjengelig i bankens bærekraftsbibliotek på spv.no.

Alle strategier besluttes i styret. Hvert styrende dokument har en eier på operasjonelt nivå, spesifisert i det videre under beskrivelsen av det enkelte dokument.

Bærekraftstrategi
Bærekraftstrategien er beskrevet i sin helhet i kapittel 4.4.2 Styring. I inneværende kapittel beskrives delene av strategien som er relevante for kompetanseheving.

Banken vedtok bærekraftstrategien i 2022, med visjonen om å være en drivkraft for å bygge en grønnere og sterkere Vestlandsregion.

Styrende dokumenter for kompetanseheving

Bærekraftstrategi

Konkurransestrategi

Kompetansestrategi

Prinsipper for samfunnsansvar

Likestillingspolicy

Kulturdokument, signaturopplevelse og adferdsprinsipper

Verdiforslaget ble dermed at Sparebanken Vest skal være den sterkeste pådriveren for å hjelpe vestlendinger å ta bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft. Bærekraftstrategien skal ta Sparebanken Vest mot netto null innen 2040 blant annet gjennom kompetansebygging, og utvelgelse og utvikling av kunder som bidrar til en robust og fremtidsrettet portefølje.

Strategien består av fire strategiste byggesteiner, hvor *Jage kompetanse* er en av dem. Ved å jage kompetanse sikrer vi at alle ansatte omsetter bærekraft fra «preik til praksis», og legger et viktig grunnlag for å oppnå de tre øvrige delene av bærekraftstrategien. Å jage kompetanse handler om å være rask til å omsette og skalere praksisnær kunnskap. På denne måten opparbeider vi oss en bærekraftig ryggmargsrefleks som gjennomsyrer alt vi gjør. Slik skal vi få svinghjulet opp i fart med kraften som oppstår når kompetente kollegaer står sammen, dag for dag, i små og store beslutninger. Dette får vi til gjennom et grunnleggende løft i basiskunnskap for alle, og gjennom såkalte «Bærekraftsambassadører» som går foran på sine områder og bidrar med retning og gjennomføringskraft. Ved å peke ut «Bærekraftsambassadører» ønsker banken å løfte frem inspirerende adferd, de som er sultne på ny kompetanse og de som skaper motivasjon til å få flere til å følge etter. Dette er definerte roller med et formelt ansvar som skal bidra til at banken når sine mål.

Med basiskunnskapen om bærekraft på plass kan vi gå *fra innsikt til motiverende løsninger*

ved å gjøre det attraktivt for våre kunder å ta bærekraftige valg og være den banken som raskest omsetter bærekraftinnsikt til reell konkurransekraft for kundene. Når vi har den riktige kompetansen, kan vi bidra til å omstille våre kunder, og sikre langsiktig konkurransekraft ved å tilby produkter og tjenester som motiverer dem til å ta bærekraftige valg.

Dette gjør også banken i stand til å *aktivt velge og utvikle kunder*, da kundenes bærekraftsrisiko er bankens forretningsrisiko. Ved å styrke kundenes evne og vilje til å forstå sin egen fremtid, blir banken enda mer lønnsom, robust og attraktiv.

God rådgivning og kompetanse hos bankens ansatte reduserer bankens bærekaftsrisiko knyttet til omstilling av porteføljen, og sikrer at omstillingen skjer raskt nok til at netto null-målet oppnås innen 2040. Dette innebærer å aktivt velge nye kunder basert på bærekraftkrav, og å rådgi og utvikle eksisterende kunder. Vi vet også at bærekraftfeltet er under stadig endring, og at vi må tilpasse vår arbeidsmetodikk og mål på en dynamisk måte. For å sikre at de ansatte vet hvordan de kan bidra til måloppnåelsen, tilrettelegger banken for opplæringsverktøy og arenaer. Disse er nærmere beskrevet senere under dette vesentlige temaet.

Kompetanseheving er også en viktig del av vårt bidrag til å *akselerere et bærekraftig samfunn* på Vestlandet gjennom den grønne omstillingen og videre skape nye, fremtidsrettede arbeidsplasser både i regionen og internt.

Operasjonelt ansvarlig for implementering er leder Bærekraft.

Konkurransestrategi
Vår konkurransestrategi er å bli best på adferdsendring og gjennom godt lederskap utvikle den mest prestasjonsorienterte kulturen i bank og finans. For at vi skal lykkes med å ligge ett steg foran konkurrentene våre, kreves det kontinuerlig refleksjon og løpende trening rundt hvordan vi skal bli enda bedre som medarbeidere og ledere. Til glede for banken, men også til glede for hver enkelt medarbeider.

Sparebanken Vest jobber kontinuerlig med å tiltrekke, utvikle og beholde de dyktigste fagpersonene på Vestlandet. I årene fremover vil finansnæringen stå overfor store muligheter og utfordringer. Bransjen er i enorm utvikling med raske endringer. Kontinuerlig utvikling av ansattes kompetanse er derfor en nøkkelfaktor for bankens fremtidige konkurransekraft, vekst og lønnsomhet. Med målsetting om å være det mest spennende stedet å jobbe for de som vil utvikle seg, er det avgjørende at Sparebanken Vest har gode og fremtidsrettede prosesser innenfor medarbeiderutvikling og prestasjonsledelse.

Konkurransestrategien skal bidra til at Sparebanken Vest blir best på atferdsendring, å gjøre intensjoner om til handling og å gjøre retning om til resultat. Strategien består av fire fokusområder hvorav Læringskultur og Rekruttering er relevante for kompetanseheving. Konkurransestrategien er tett knyttet opp mot kulturdokumentet, adferdsprinsippene og signaturopplevelsen. Disse er beskrevet i et eget underkapittel.

Rekruttering
Bankens fokus på egenutvikling og læring øker muligheten til å tiltrekke seg de beste kandidatene i et jobbmarked med stor konkurranse. Bærekraftskompetanse spesialisert mot bankdrift er foreløpig en kombinasjon relativt få besitter. Bankens omdømme som en attraktiv arbeidsgiver på dette område vil være viktig for å tiltrekke seg denne søkergruppen. I stillingsutlysninger trekkes bankens genuine fokus på bærekraft, mangfold og likestilling frem. I tillegg til ekstern rekruttering er det vel så viktig å bygge bærekraftskompetanse internt gjennom kurs og læringsprogrammer med mål om å rekruttere interne kandidater.

Nå kandidaten har fått jobben, er neste viktige steg å sikre en god tiltredelsesprosess. Sterk Start! er en del av opplæringen som alle nyansatte må gjennom for å få en innføring i bankens organisatoriske oppbygning og kultur. Bærekraft er inkludert i Sterk Start!

Læringskultur
Utvikling av medarbeidere er en nøkkelfaktor for bankens fremtidige konkurransekraft, vekst og lønnsomhet. Læringskultur innebærer en kultur for kontinuerlig læring og utvikling, der tilbakemeldinger og tydelige mål står sentralt. Sparebanken Vest skal være det beste stedet for læring og utvikling.

Årlig skal hver enkelt fast ansatt gjennomføre en medarbeidersamtale hvor det i samråd med nærmeste leder settes utviklings- og læringsmål for det kommende året. Dette kan inkludere egne utdanningsløp eller kurs innenfor bærekraft. Utover dette er kontinuerlig kompetansebygging viktig for at bankens ansatte skal være oppdatert på ny kunnskap, og over tid få mulighet til å utvikle ferdigheter relevant for den enkelte og for organisasjonen som helhet. Verktøy som Motimate er tatt i bruk for å tilrettelegge for dette.

Operasjonelt ansvarlig for implementering av konkurransestrategien er bankens HR-avdeling.

Adferdsprinsipper, kulturdokument og signaturopplevelse
Tre dokumenter beskriver adferd og ferdigheter som bidrar til bankens suksess og fremgang.

Kulturdokument beskriver målbildet for organisasjonskulturen, og skisserer de grunnleggende prinsippene som kjennetegner bankens ansatte når de er på sitt beste. Medarbeidere skal være nysgjerrige, strekke seg etter ny innsikt og tørre å lære av egne feil. Bankens konkurransestrategi er å lære raskere enn konkurrentene.

Seks adferdsprinsipper beskriver hvordan hver enkelt medarbeider kan sikre at vi følger vår egen vinneroppskrift i hverdagen. Et av punktene her er å eie egen utvikling, herunder bærekraftskompetanse.

Signaturopplevelsen er prinsipper for hvordan bankens ansatte skal opptre for å sikre en god opplevelse for våre kunder. Et av disse er å gi kunden tydelige råd. Dette er direkte knyttet til rådgiverens innsikt i kundens behov, og hva som er viktig for kunden på lang sikt. Derfor er dette høyst relevant for rådgivning innenfor bærekraftsområdet, hvor det på kort tid har skjedd store omveltninger i markedet som det er viktig for kunden at rådgiver er kjent med.

Operasjonelt ansvarlig for implementering er bankens HR-avdeling.

Kompetansestrategi
HR og Organisasjon har ansvaret for å utvikle og gjennomføre generelle opplærings- og treningsprogrammer, hovedsakelig innenfor leder- og personalutvikling, samt andre generelle opplæringsprogrammer som ikke faller innenfor kategorien fagopplæring.

Konsernledelsen er ansvarlig for å definere virksomhetens langsiktige kompetansebehov basert på blant annet målsettinger, strategier og myndighetskrav.

Linjeledelsen er ansvarlige for å identifisere medarbeidernes opplærings- og kompetanse-utviklingsbehov basert på overordnede krav i sin avdeling. Linjeleder skal sørge for at den enkelte får den opplæring som er nødvendig for å fylle virksomhetens målsetting, herunder bankens bærekraftsmål. Dette innebærer å tilrettelegge for opplæringen enten ved interne opplæringsprogrammer, eller ved å benytte eksterne opplærings- og treningstilbud. Et viktig prinsipp for opplæring er at læreformene skal ha en miljøprofil i form av redusert behov for reising.

Opplæringsbehov og utviklingsmål for den ansatte kartlegges blant annet gjennom den årlige medarbeidersamtalen som alle faste ansatte skal gjennomføre.

Operasjonelt ansvarlig for implementering er bankens HR-avdeling.

Prinsipper for samfunnsansvar
Dokumentet beskriver bankens prinsipper for utøvelse av etikk og samfunnsansvar i egen forretning, i møte med kunder, hvilke virksomheter banken finansierer, hvilke krav som stilles våre leverandører, og hva som vektlegges

for å oppnå bærekraft i drift, selskapsstyring og eierskap. Retningslinjene skal sikre at Sparebanken Vest ikke medvirker til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, hvitvasking og terrorfinansiering, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Retningslinjene skal også sikre at banken etterlever prinsipper innenfor bærekraftsarbeidet, inkludert ESG (Environmental, social and governance factors) i arbeidet med bankens bærekraftsstrategi og bærekraftsmål.

Kompetanseheving
Herunder beskrives hvilken rolle kompetanseheving har for å sikre at prinsippene etterleves i hele organisasjonen, samt hvilke opplæringstiltak som er implementert. Sparebanken Vest skal ha en organisasjon med kapasitet og kompetanse til å gjennomføre gode samfunnsansvarlige beslutninger på alle nivå. Om det skulle oppstå brudd på våre etiske retningslinjer eller prinsipper for samfunnsansvar i organisasjonen har vi interne rutiner for å rapportere inn og følge opp varslinger.

Opplæringstiltak er viktig for å styrke bankens kompetanse og øke bevissthet om etiske risikosoner og bærekraft. Alle ansatte må gjennomføre opplæringsmoduler knyttet til blant annet antihvitvask, antikorrupsjon, personvern og bærekraft. Nyansatte tilbys egne samlinger og tett oppfølging for å sikre en god start. Onboarding er det første møtet med banken som arbeidsgiver og vil danne utgangspunktet for førsteinntrykket som etableres. Noen konkrete eksempler på kompetansehevingstiltak er fagfrokoster, Lederspire-programmet (et lederutviklingsprogram for ansatte som ønsker å utforske å bli leder) og «Ett skritt foran» (opplæring i bærekraft for rådgivere). Banken har satt konkrete bærekraftsmål for de ulike bransjene som finansieres. Sentrale virkemidler for å nå disse målene er grønn og bærekraftslinket finansiering, rådgiveroversikter over kunde og status, kompetansebygging og trening, og bibliotek og policyer for grønne og bærekraftslinkede lån. Banken har gjennomført opplæring i klimarisiko (TCFD) for styret, ledelse og store deler av organisasjonen i banken. Bankens rådgivere på bedriftsmarkedet får målrettet opplæring i TCFD og hvordan de kan gjøre gode klimarisikovurdering i kredittsaker.

Varsling
Banken ivaretar også prosess for å avbøte eventuelle negative påvirkninger på egen arbeidsstyrke, samt kanaler hvor egne ansatte, så vel som eksterne, kan varsle om kritikkverdige forhold. Rutinene for varsling er beskrevet i Prinsipper for samfunnsansvar.

Banken har gode rutiner og strukturer for varsling om kritikkverdige forhold og eventuelle brudd på de etiske retningslinjene og prinsipper for samfunnsansvar og all form for varsling. Rutiner for hvordan varsling skal skje, er lett tilgjengelig for medarbeiderne gjennom bankens HMS-håndbok og på bankens intranettside. rVarsling av slike saker skal enten gjøres til nærmeste leder eller gjennom avviksskjema for varsling på intranettet, som går til konserndirektør HR og Organisasjon, hovedverneombud eller Chief Compliance Officer.

I tillegg til intern varsling er det inngått avtale med en ekstern tredjepart som kan motta og behandle varsler. Dette særlig for å sikre habilitet og anonymitet. Varsel om brudd behandles konfidensielt, og varsler er beskyttet mot represalier eller lignende som følge av slik varsling. Parallelt med varsling av kritikkverdige forhold, bistår også divisjon HR og Organisasjon i saker som omhandler øvrige konflikter og forhold mellom medarbeidere. Vi jobber kontinuerlig for å bedre våre rutiner og har som utgangspunkt at saker skal løses med gjensidig respekt og godt samarbeid, ved hjelp av ekstern ikke-rettslig assistanse der dette er aktuelt. Operasjonelt ansvarlig for revisjon av Prinsipper for samfunnsansvar er leder Bærekraft. Dokumentet finnes i bærekraftsbiblioteket på bankens nettsider.

Likestillingspolicy
Likestillingspolicyen skisserer prinsippene for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering i banken, samt bankens ambisjoner på dette

området. Med hensyn til kompetanseheving er likestilling grunnleggende for å sikre at alle medarbeidere har like mulighetene til utvikling, lønn og karriere uavhengig av kjønn.

Alt vi gjør i Sparebanken Vest, skal bidra til å gjøre livet på Vestlandet bedre. Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av bankens samfunnsoppdrag. Banken har en absolutt nulltoleranse for alle former for diskriminering. Med diskriminering menes alle former for usaklig forskjellsbehandling, både direkte og indirekte, på grunn av kjønn eller kjønnsidentitet, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, alder og andre vesentlige forhold ved en person.

Bankens overordnede ambisjoner for likestillingsarbeid er forankret gjennom likestillingspolicy og etiske retningslinjer. Disse retningslinjene, sammen med en utvidet forklaring av hvordan banken jobber med likestilling og mangfold, ligger tilgjengelig i bankens bærekraftsbibliotek på bankens nettside. Likestillingsarbeidet er en integrert del i alle prosesser, og omfatter alle interne og eksterne prosesser innenfor rekruttering, lønns- og medarbeider/karriereutvikling.

Operasjonelt ansvarlig for implementering er leder HR og Organisasjon.

Kompetanseheving i Sparebanken Vest
Hos Sparebanken Vest skal alle ansatte ha kjennskap til bransjen og rammeverkene banken opererer under, samt innsikt i «butikken» uavhengig av egen rolle i organisasjonen. Dette betegnes som «kritisk bankkompetanse», og består blant annet av obligatoriske kurs og trening hjemlet i lov og regelverk. Eksempelvis pålegges alle ansatte årlig opplæring og oppdatering i forebygging av økonomisk kriminalitet, herunder antihvitvask og antikorrupsjon. Siden 2023 har grunnkurs i bærekraftig bankdrift vært obligatorisk for alle faste og midlertidig ansatte.

I tillegg til grunnkompetansen skal hver ansatt ha målrettet opplæring relevant for sitt arbeidsområde. Dette er linjeleders ansvar – se delkapittel Kompetansestrategi for detaljer.

Banken dekker sine risikoer, muligheter og påvirkninger på egen arbeidsstyrke knyttet til kompetanseheving innen bærekraft gjennom ulike tiltak. Bærekraftavdelingen har det faglige ansvaret for bærekraftkompetanse i banken, og skal sørge for at de ansatte har verktøyene de trenger for å tilegne seg denne. Kompetanseheving er en del av den overordnede konkurransestrategien til banken, og en viktig suksessfaktor. Konkurransestrategien eies av HR og Organisasjon som har ansvar for å tilrettelegge for opplæring for bankens ansatte.

Banken har allokert følgende ressurser for å følge opp kompetanseheving i egen arbeidsstyrke og tilknyttede påvirkninger på egen arbeidsstyrke. Dette er løpende nøkkelaktiviteter uten et satt sluttidspunkt.

Green Team
Tverrfaglig forum opprettet i 2021 for å sikre kompetanseheving og implementering av bankens bærekraftstrategi i hele organisasjonen. Gruppen består av representanter fra hver divisjon i banken. Etter omorganiseringen av banken i 2024 ble også Bulder og Eiendomsmegler Vest innlemmet i dette forumet.

Hver divisjon har egne tiltaksplaner som beskriver hva hver divisjon skal jobbe med innenfor et gitt tidsrom for at banken totalt sett skal nå netto null i 2040. Representantene har ansvar for å følge opp at divisjonens bærekraftsmål nåes i henhold til den fastsatte tiltaksplanen, og at tiltakene er oppdaterte og tildelt nødvendige og relevante ressurser.

Green Team møtes kvartalsvis, og har løpende oppfølging mellom møtepunktene. Nytt av 2024 er at hver konserndirektør rapporterer på fremdrift for sin divisjon for resten av konsernledelsen etter hvert Green Team møte. Dette for å forankre oppfølging og måloppnåelse knyttet til bærekraftstiltakene hos hver konserndirektør.

Dette er et arbeid som vil fortsette kontinuerlig uten et satt sluttidspunkt.

Green Room
I 2023 opprettet banken et eget forum for rådgivere på personmarkedet, kalt Green Room. Formålet er å skape en læringsarena hvor rådgiverne kan finne informasjon, dele erfaringer og spørre hverandre om hjelp til spesifikke kundesaker. Forumet ble videreført i 2024 for å sikre trygghet og kompetanse i alle ledd ved salg av grønne oppgraderingslån og energilån. Dette skal også bidra til oppnåelse av personmarkedets årlige salgsmål for disse produktene.

Green Room-medlemmer har også en viktig rolle som bærekraftsambassadører med ansvar for å dele kunnskapen videre til sine kontorer. For å kunne formidle de nevnte låneproduktene til kunden, krever det at rådgiver har grunnleggende innsikt i energieffektiviserende tiltak for privatboliger. Forumet består av rådgivere fra alle bankens regioner, deriblant rådgiverne som også representerer personmarkedet i bankens Green Team. Konserndirektører for Personmarked, prosjektleder bærekraft samt representanter fra Kreditt er med inn i Green Room-forumet som støttefunksjon.

I løpet av 2024 har Green Room hatt jevnlige møter for å sikre kontinuitet og kompetansedeling i hvert kontor, spesielt rettet mot salg av låneprodukter som insentiverer kunder til å gjøre energibesparende tiltak på boligene sine.

Dette tiltaket vil fortsette uten et satt sluttidspunkt, men målsetningen forumet jobber mot vil kunne endre seg over tid.

Divisjon Risk Management ved avdeling for bærekraft
Avdelingen har det overordnede faglige ansvaret for at resten av organisasjonen har den kompetansen og de verktøyene de trenger for å drive bærekraftarbeidet i banken fremover. Dette inkluderer opplæringsmateriell, kurs og samlinger rettet mot ulike tema innen bærekraft.

Investering i kompetanseheving
Virksomheter må investere i kapabiliteter og operasjonelle tiltak for å nå sine bærekraftsmål. Banken har allokert midler til å drifte opplæringsverktøy, intern og ekstern kursing samt allokering av tid til opplæring for den enkelte ansatte. HR og Organisasjon administrerer allokering av midler til intern opplæring for hele banken. Dette er kontinuerlige aktiviteter som fagkurs, opplæring av nyansatte og opplæringstiltak som er vesentlig for bankens drift. Behovet for ressurser vurderes årlig, blant annet gjennom medarbeidersamtaler hvor den enkeltes lærings- og utviklingsbehov kartlegges.

Bankens primære påvirkning for å nå egne bærekraftsmål er gjennom finansiering av grønne prosjekter og omstillingsprosjekter. For å sikre transparens, skal virksomheter rapportere nødvendige CapEx og OpEx for å nå målene sine. OpEx knyttet til kompetanseheving redegjøres for i kap 4.2.2.

Arenaer for kompetanseheving innen bærekraft
Alle faste og midlertidig ansatte i banken skal ha basiskunnskap om bærekraft som gjør dem i stand til å forstå muligheter og risiko innenfor sitt fagfelt, og alle må gjennomføre et basiskurs i bærekraft. Ut ifra den enkeltes arbeidsområde og individuelle utviklingsmål er det lagt til rette for interne læringsarenaer fordelt på fagområde, samt eksterne kursmuligheter. Det skal investeres tid til praksisnær kunnskap ved hjelp av opplæringsaktiviteter i divisjonene, som PM- og BM-skoler. Felles for disse arenaene er at det skal gi god interaksjon som kan styrke felles læring.

Nyansatte
For alle nyansatte arrangeres det et kompetanseprogram kalt Sterk Start!. Her får nyansatte innsikt i de ulike divisjonene i Sparebanken Vest og en generell innføring i bankdrift. Bærekraftsavdelingen har et fast innlegg under denne samlingen. Konsernsjef innleder samlingen med bankens strategiske målbilde, og setter retning med utgangspunkt i dagens markedssituasjon og utsikter. Samlingen

gir nye medarbeidere tid til refleksjon og læring og har som mål å hjelpe nye medarbeidere raskt opp i fart. Bærekraftsavdelingen har et fast innlegg på denne samlingen for å gi de nye en innføring i bærekraft i bank. Alle nyansatte må gjennomføre et sett med obligatoriske kurs ved oppstart, blant annet «Bærekraft 101».

Person- og bedriftsmarked
Bærekraft har vært et sentralt tema på egne læringsarenaer for bankens bedrifts- og privatmarkedsdivisjoner (PM og BM). Det er en forventning, både fra myndigheter og marked, at bankens rådgivere og øvrig organisasjon skal bygge kompetanse på bærekraft for å være rustet for endring i rammebetingelsene. Avdeling for bærekraft er sentral i å bidra med faglig oppdatering på tvers av organisasjonen.

Person- og bedriftsmarked gjennomfører egne digitale læringsøkter for alle medarbeiderne hver tredje uke i «PM-skolen» og «BM-skolen». Medarbeiderne bidrar med erfaringsdeling og egne læringscase. Gjennom året har bærekraft vært tema i PM- og BM-skolen, med gjennomgang av blant annet bærekraftslinkede lånestrukturer, klimarisikovurderinger og energi- og oppgraderingslån. I personmarkedsdivisjonene er det også etablert et kompetanseprogram hvor trening er satt i system ved konkrete kompetanseløft og treningsplaner i den enkelte avdeling, digitale samlinger og regionale fysiske samlinger. Det er viktig at rådgiverne besitter nødvendig kompetanse for å kunne videreformidle hva som kreves av kunden og hvilke lånevilkår som er gjeldende for de ulike produktene. Rådgiver må også besitte nødvendig kompetanse for at kunden skal føle seg trygg og ivaretatt, noe som er særlig gjeldende for låneprodukter som forutsetter energieffektiviserende tiltak på kundes bolig. Det ble derfor gjennomført egne opplæringer på disse produktene i løpet av 2024.

I tillegg gjennomføres «Morgentrening PM og BM», som er en digital læring for medarbeiderne i både personmarked og bedriftsmarked. Tematikken på denne arenaen er bankens signaturopplevelser og god rådgivning i praksis. Det er en arena for å dele konkrete og smarte tips med resten av laget, slik at kundeopplevelsene som skapes blir enda bedre. Som en del av både digitale og fysiske læringsarenaer har også bærekraftkompetanse vært et tema.

Rådgivere med sterk bærekraftkompetanse innenfor sitt bransjeområde er essensielt for at banken skal kunne bidra til å omstille kundene og tilby skreddersydde finansieringsløsninger. Dette er særlig viktig for de bransjene som står for de største scope 3-klimagassutslippene i porteføljen. Rådgiverne skal bidra til et samspill med kunden og stille relevante og effektfulle krav til bærekraftstiltak som både gagner kunden og samtidig bidrar til å redusere utslippsintensiteten i utlånsporteføljen.

I tråd med bankens ambisiøse mål om å støtte næringslivets overgang til lav- og nullutslippssamfunnet har bedriftsmarkedsdivisjonen gjennom året jobbet aktivt med kompetanseutvikling innenfor bærekraft. Det er blitt lagt ned mye arbeid i kartlegging av taksonomikrav innenfor ulike bransjer. Vi ser at tydelig posisjon og kompetanse på bærekraft gir økt tilgang på nye bedriftskunder med bærekraftige forretningsmodeller. I 2024 ble 30,7 prosent av innvilgede lån klassifisert som grønne ihht EU taksonomien, eller knyttet opp mot bærekraftsmål (bærekraftslinkede lån).

Bankens bærekraftslinkede lånestrukturer krever at det blir innrapportert resultater i tråd med handlingsplan og KPIer. En slik skreddersøm krever at rådgiver har kapasitet og kompetanse til å følge dette opp over tid. For å redusere risikoen knyttet til dette gjennomføres det regelmessige opplæringsaktiviteter og bankens insentivmodeller er oppdatert for å reflektere bærekraft som strategisk satsningsområde.

Læringsverktøy
I 2023 ble et nytt digitalt kompetansehevingsverktøy innført i banken. Opplæring er i større grad enn tidligere behovsdrevet, og medarbeidere ønsker opplæring som er personlig og relevant, og det er en forventning om at læringen skal være direkte overførbar til det man jobber med der og da.

Motimate fungerer som en e-læringsportal for gjennomføring av både obligatorisk opplæring, i tillegg til løpende utvikling. De obligatoriske opplæringsaktivitetene som ble gjennomført i 2023 ble tilgjengeliggjort i Motimate. Denne praksisen har blitt videreført i 2024.

Det er oppnevnt redaktører som har ansvar for å oppdatere verktøyet med opplæringsmateriell innenfor sine fagfelt. På denne måten sikrer banken at oppdatert informasjon til enhver tid er tilgjengelig på samme plattform for alle bankens faste og midlertidig ansatte. Opplæringsmodulene er kategorisert etter arbeidsområder og tema. Dette gjøre det oversiktlig og enkelt å oppdatere egen kompetanse innenfor relevante fagfelt.

Avdeling for bærekraft har utarbeidet flere opplæringsmoduler i verktøyet i løpet av 2023 og 2024 rettet mot alle ansatte og mot spesifikke divisjoner i banken. Modulene har tatt for seg spesifikke tema som klimarisiko, naturrisiko og bærekraftslinkede lånestrukturer, samt bankens arbeid med bærekraft på tvers av organisasjonen.

HR har ansvar for opplæring i banken, og holder i en publiseringsplan hvor hvert fagområde legger inn tema og tidspunkt for fremtidige opplæringsmoduler.

Obligatoriske og nyttige kurs i Motimate
Nye bærekraftskurs i Motimate utarbeides fortløpende i henhold til publiseringsplan, og ved behov. Både bærekraftsavdelingen og andre avdelinger bidrar til utarbeidelse av kurs ut ifra tema og hvem som sitter på mest kompetanse, f.eks. i forbindelse med BM- eller PM-spesifikke tema. Tiltaket har ikke fastsatt sluttdato.

Bærekraft 101
Obligatorisk kurs opprettet i 2023 for alle bankens ansatte som beskriver hvordan bærekraft påvirker og spiller inn i de ulike divisjonene i banken. Fra fjerde kvartal 2024 er kurset også obligatorisk for Eiendomsmegler Vest. Dette kurset er beskrevet nærmere under i delkapittelet Måloppnåelse og sekundering.

Klimarisiko
Banken er utsatt for klimarisiko i form av fysisk risiko og overgangsrisiko. Banken vurderer at kundens risiko er bankens risiko, og banken jobber derfor for å gjøre det attraktivt for kunden å ta bærekraftige valg. For å kvalitetssikre klimarisikovurderingene, har alle bedriftsrådgiverne fått målrettet opplæring knyttet til å utføre klimarisikovurdering av kundene, herunder konkret opplæringsmateriell som forklarer og eksemplifiserer ulike typer klimarisiko. Dette opplæringsmateriellet er utarbeidet av avdeling for bærekraft og presentert for alle bedriftsrådgiverne, samt tilgjengeliggjort for alle på bankens interne nettsider. Det er også utarbeidet en egen opplæringsmodul om klimarisiko i Motimate som oppsummerer denne opplæringen. Klimarisiko-kurset i Motimate ble publisert som nyttig læring for Sparebanken Vest i fjerde kvartal 2023, og som obligatorisk kurs for Eiendomsmegler Vest fra fjerde kvartal 2024.

Naturrisiko
Det ble utarbeidet et nytt kurs om naturrisiko i 2024 som finnes som nyttig læring i Motimate, og er tilgjengelig for alle ansatte i Sparebanken Vest, og obligatorisk for alle ansatte i Eiendomsmegler Vest. Kurset er spesielt relevant for PM og BM og fokuserer på hvordan naturrisiko innvirker på kreditt og utlånsvirksomhet.

Eksterne Kurs
Sparebanken Vest har bidratt inn i Universitet i Bergen sin utarbeidelse av bærekraftskurs rettet mot finansnæringen. Kurset vil være mulig å ta for alle som ønsker det. Tillitsvalgte har vært involvert i prosessen for å spisse utdanningsløpet mot finansnæringens behov. Tiltak gjennomført i 2024

Bærekraftsmåned
Bærekraft var en del av årshjulet i 2024, og i mars var det særlig fokus på dette temaet. Da ble det for første gang arrangert en såkalt Bærekraftsbasar hvor alle ansatte og tilknyttede selskaper på bankens hovedkontor var invitert. Formålet med arrangementet var å øke engasjementet og kjennskapen til

bærekraftsarbeidet som gjøres i banken og de tilknyttede selskapene. Gjennom ulike stasjoner rundt på hovedkontoret på Jonsvoll presenterte egne ansatte og eksterne aktører hvordan bærekraft treffer alle deler av banken, og hva banken har fått til på bærekraftsområdet gjennom kundecaser og organisasjoner som har mottatt samfunnsnyttige midler. Basaren tydeliggjorde også hva banken skal jobbe med videre for å nå målet om netto null i 2040. En quiz ble laget i forbindelse med basaren som var tilgjengelig på Motimate for både Sparebanken Vest og Eiendomsmegler Vest.

I løpet av mars og utover våren 2024 gjennomførte Bærekraftsavdelingen også kontorbesøk til alle bankens regioner for å yte støtte til rådgiverne gjennom formidling av grunnkompetanse innen bærekraftstema. Det var særlig fokus på opplæring for PM-rådgivere innenfor kommende relevante reguleringsendringer, EUs taksonomi og bankens grønne produkter. I løpet av 2024 har vi sett en betydelig økning i salg av omstillingslån, noe som vitner om at tiltakene på kompetanseheving har hatt effekt.

Opplæring i bærekraft for styret
Styret i Sparebanken Vest har normalt 10-12 faste årlige møter og samlinger i forbindelse med strategiarbeidet. I tillegg har styret fagdager for å utvikle styrets kompetanse. Det er utarbeidet og vedtatt en instruks for styret med tilhørende årshjul for eget arbeid. Spesielt vektlegger styret arbeidet med bankens strategiske forretningsplan og oppdatering av denne.

I 2024 gjennomførte bankens Risk Management-divisjon opplæring for nye styremedlemmer, hvor nye styremedlemmer, styreleder og konsernsjef deltok. Bærekraft var sentralt på agendaen, med et dypdykk i bankens bærekraftstrategi, strategiske målsetninger, omstillingsplan og risikohåndtering innen bærekraftsområdet.

Etterkontroll av etterlevelse og kvalitet knyttet til bærekraft i PM og BM
Kreditt og bærekraftsavdelingen gjør årlige stikkprøvekontroller for å måle effekten av tiltak som har blitt iverksatt for å styrke bærekraftskompetansen i banken. I 2024 ble det gjennomført etterkontroll av bærekrafts-informasjon i kredittsaker i BM, kvaliteten i bærekraftslinkede lån, samt etterlevelse i låneprodukter med bærekraftsprofil i PM. Slike etterkontroller gjør det mulig å tette eventuelle kompetansehull, og gi målrettede tilbakemeldinger til våre kundedivisjoner som er til nytte for alle våre rådgivere, og til syvende og sist kundene. Banken sikrer samtidig at ikke grønnvasking oppstår på grunn av manglende kunnskap om produktene.

Måloppnåelse og sekundering
Status for bankens måloppnåelse innen bærekraft rapporteres månedlig til konsernledelsen, og kvartalsmessig til Styret. Bankens ytelse på de ulike måleparametrene for bærekraftsområdet reflekterer kompetansenivået i banken, for eksempel i form av hvor mange nye bærekraftslinkede lån som er solgt over en gitt periode.

I 2023 var det en viktig prioritering for Bærekraftsavdelingen å lage et bærekraftkurs i Motimate som skulle være obligatorisk for alle bankens ansatte. Målet var å gi en helhetlig oversikt over hvordan de ulike divisjonene i banken jobber med bærekraft, og hvordan bærekraftsarbeidet i en divisjon påvirker og bidrar til arbeidet i de andre divisjonene. Ansatte fra hver divisjon ble involvert for å bidra med sine perspektiver og kompetanse inn i kurset. Kurset kalt «Bærekraft 101» ble lansert i fjerde kvartal 2023, og videreført i 2024. Kurset er del av pakken som alle nyansatte i banken må ta, og alle ansatte får en påminnelse om å ta kurset på nytt innen et år fra forrige gang de gjennomførte det. Kurset ble gjort tilgjengelig og obligatorisk for ansatte i Eiendomsmegler Vest i fjerde kvartal 2024.

Ettersom kurset er obligatorisk for alle ansatte i Sparebanken Vest (bortsett fra innleide konsulenter), og må repeteres årlig, brukte man i 2023 antall ansatte som hadde gjennomført kurset som et mål på generell kompetanseheving innen bærekraft i banken. Målet er at 100 prosent av de ansatte i Sparebanken Vest skal ha gjennomført kurset årlig. Målet er i tråd med bærekraftstrategien og delmålet om

å «Jage kompetanse». Målet ble ikke satt i samråd med de ansatte, men HR sitt årshjul inneholder kompetanse, herunder bærekraft, og dette årshjulet er utarbeidet i samråd med tillitsvalgt. Bærekraft favner så bredt at det er vanskelig å måle opplæring totalt sett når behovene i hver enkelt divisjon er så ulike. Vi har tilpasset opplæring innen bærekraft for ulike ansattgrupper og i flere arenaer, men Bærekraft 101 treffer alle, og er derfor et godt mål på den samlede bærekraftkompetansen i banken. Kurset inneholder en quiz man må ha en grunnkompetanse for å bestå, og gjør kompetansehevingen målbar. Banken vil gjøre en ny vurdering av effekten av dette målet når vi har tre års historikk. Da vil det også være naturlig å revurdere hvordan banken på best måte kan måle fremgang på bærekraftskompetanse, etter sammenslåingen mellom Sparebanken Vest og Sparebanken Sør.

Målet er relatert til å fremme de positive påvirkningene som er identifisert under dette vesentlige temaet. Det er ikke identifisert negative påvirkninger fra kompetanseheving på bankens ansatte, og det er derfor ikke relevant å definere mål for dette. Innholdet i kurset er rettet mot alle ansatte, og gir en innføring i bærekraft. Dette bidrar til å redusere risikoer knyttet til manglende kompetanse og konsekvensene som følger av dette, eksempelvis begrenset evnen til å håndtere bærekraftsrisiko og forsinket omstilling av porteføljen fordi ansatte ikke vet hvordan de skal bidra til bankens bærekraftsmål. Kurset bidrar samtidig til muligheter for banken på dette området ved å tilrettelegge for livslang læring og medvirkning til egen og bankens utvikling. Dette bidrar videre til at banken kan opprettholde et konkurransefortrinn gjennom relevante rådgivere som opprettholder bankens markedsposisjon. Kunnskap om bankens bærekraftsarbeid og hvordan dette henger sammen med resten av bankdriften gir et bedre grunnlag for å håndtere risikoer og muligheter beskrevet i Risiko, muligheter og påvirkninger i dette kapittel.

Banken hadde 764 antall ansatte i 2024, hvorav 6 er innleide konsulenter som ikke har tilgang til Motimate. Det er registrert 758 ansatte som skulle ha gjennomført kurset Bærekraft 101. Av disse har 499 gjennomført Bærekraft 101 i løpet av 2024 (66%). Gjennomføringsandelen beregnes ved å dele antall personer som har gjennomført kurset per 31.12.2024 (hentet ut fra Motimate) på antall faste og midlertidig ansatte i Sparebanken Vest. Denne målemetoden er ikke relatert til «environmental matters» og er dermed ikke en vitenskaps- eller evidensbasert metode.

Bankens mål for kompetanseheving på bærekraft

Tabell 2

	Mål	2024	2023 (basisår)
Antall ansatte i banken som har fullført kurset «Bærekraft 101»	100 %	66 %	79 % *

** Kurset var ikke tilgjengelig gjennom hele året da det ble lansert i 4Q 2023*

Måloppnåelsen for 2023 er basert på antall ansatte i Sparebanken Vest. Dette gjelder også måltallet for 2024, da kurset ikke har vært tilgjengelig for Eiendomsmegler Vest store deler av 2024. Vi følger utviklingen årlig ved hjelp av uttrekk fra Motimate. Målet vil videreføres i 2025.

Endring fra forrige rapportering er at kurset var åpent for alle ansatte i hele 2024, sammenliknet med kun fjerde kvartal 2023. Det påvirker sammenliknbarheten mellom 2024 og 2023. Fra 2023 til 2024 ser vi en nedgang i andelen ansatte som har gjennomført kurset, noe som kan skyldes flere faktorer; påminning om å gjenta kurset innen det har gått et år siden forrige gang kurset ble tatt ble ikke aktivert i system før i tredje kvartal 2023, samt at kursets innhold ikke har blitt nevneverdig endret siden 2023. Dette kan har ført til at 19 ansatte har startet på kurset, men ikke fullført. Endringer i totalt antall ansatte vil også påvirke prosentandelen. Det har også vært en liten økning i antall ansatte sammenliknet med 2023.

Fra starten av 2025 vil alle ansatte i banken får påminnelse om å gjennomføre kurset på nytt, noe som vi gi ansatte bedre tid til å gjennomføre kurset innen utgangen av året sammenliknet med 2024, noe som vil kunne påvirke gjennomføringsandelen positivt. På grunn av fusjonsprosessen banken skal gjennomføre i 2025, vil det være begrenset kapasitet til å gjøre vesentlige oppdateringer av kurset i denne perioden. Vi vil fortsette å oppfordre de ansatte om å gjennomføre kurset, og kurset er også obligatorisk for Eiendomsmegler Vest, noe som vil øke kompetansen i organisasjonen, selv om det ikke direkte vil påvirke måltallet. Etter fusjonen er gjennomført vil banken måtte sette et nytt måltall for kompetanseheving på bærerkaft.

Selv om man ikke ser en økt gjennomføringsandel, kan det konstateres at kompetansenivået innen bærekraft på tvers av organisasjonen er økende. Dette reflekteres blant annet gjennom måloppnåelse på andel nye bærekraftslinkede og grønne lån til bedriftskunder i 2024, samt innen salg av omstillingslån til privatmarkedet.

Medarbeidersamtaler og individuelle utviklingsmuligheter

Alle faste og midlertidig ansatte i Sparebanken Vest og Eiendomsmegler Vest skal gjennomføre en årlig medarbeidersamtale hvor den ansatte i dialog med sin leder setter karriereutviklingsmål for det kommende året. I tillegg gjennomføres det minst årlig gjennomgang med leder for å se på fremdriften for målene som er satt for den enkelte ansatt.

I tillegg til grunnleggende bankkompetanse, identifiseres den ansattes egne utviklingsområder. Gjennom året har den ansatte obligatoriske oppfølgingssamtaler med nærmeste leder, blant annet lønnssamtale og mål- og utviklingssamtale. Dette innebærer at ansatte og ledere i felleskap kartlegger utviklingsområder for den ansatte innenfor ferdigheter, kompetanse og ikke minst fremtidige krav og forventninger. Et sentralt aspekt ved dette er derfor leder og medarbeiders evne til å tenke både kort- og langsiktig på kontinuerlig utvikling og markedstilpasning av kompetanse.

100 prosent av fast ansatte og 0 prosent av midlertidig ansatte i Sparebanken Vest har gjennomført medarbeidersamtale i 2024. I dette tar vi utgangspunkt i mål og utviklingssamtalen, lønnssamtalen og resterende oppfølgingssamtaler gjennom året. Kjønnsfordeling blant de ansatte som har gjennomført årlig medarbeidersamtale, tilsvarer fordelingen oppgitt i egen tabell tidligere i dette kapittelet som viser fordeling av faste ansatte i konsernet.

Gjennomsnittlig antall timer med opplæring innen bærekraft per ansatt i 2024 er krevende å oppgi fordi ulike ansattgrupper får tilpasset opplæring basert på behov og arbeidsområde. Alle ansatte er pålagt å gjennomføre grunnkurset Bærekraft 101, som har en estimert varighet på 0,25 timer per ansatt. I 2024 har 499 ansatte gjennomført kurset. Banken tilbyr flere bærekraftskurs i Motimate som er tilgjengelige for alle faste og midlertidig ansatte, men som ikke er obligatoriske, som Klimarisikokurset og kurset om Naturrisiko. Utover disse kursene er det gjennomført opplæring om bærekraftige produkter, energibesparende tiltak i bygg og klimarisiko for PM- og BM-rådgiverne. Alle ansatte ved hovedkontoret, som inkluderer stabsfunksjonene i banken, Eiendomsmegler Vest og tilknyttede selskaper, fikk mulighet til å delta på Bærekraftsbasaren hvor bredden i bankens bærekraftsarbeid ble presentert.

4.4 Virksomhetsstyring

Dette kapittelet tar for seg følgende opplysningskrav fra «ESRS Business spesific»:

- ESRS G1-1 10 b) h)
- ESRS G1 1-3 18 a) b) c)
- ESRS G 1-3 20
- ESRS G 1-3 21 a) b) c)
- ESRS G1-4 24 a) d)
- ESRS G1-4 25 a) b)

4.4.1 FOREBYGGING AV ØKONOMISK KRIMINALITET

Økonomisk kriminalitet undergraver integriteten i det økonomiske systemet i ethvert samfunn. Finansnæringen har fått et sentralt samfunnsoppdrag i å forebygge og forhindre at det økonomiske systemet misbrukes av kriminelle aktører til ulike former for økonomisk kriminalitet, som hvitvasking, terrorfinansiering, brudd på internasjonale sanksjoner og svindel.

I vesentlighetsanalysen er forebygge økonomisk kriminalitet vurdert som et viktig og vesentlig tema for banken å rapportere på. Økonomisk kriminalitet er et bredt område som dekker flere tema. Undertema «korrupsjon og bestikkelser» er vurdert omfattet under G1. I tillegg er banken rapporteringspliktig etter Hvitvaskingsloven, med tilhørende forskrifter, som stiller krav til at banken skal ha systemer og prosesser for å forebygge, forhindre og rapportere mistenkelige forhold knyttet til hvitvaskings, terrorfinansiering og brudd på internasjonale sanksjoner. Svindel utført av bankens kunder eller mot bankens kunder utgjør en alvorlig trussel mot samfunnet. Forebygging av svindel utgjør derfor en viktig pilar i bankens samfunnsansvar.

Korrupsjon, bestikkelser, hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonsbrudd og svindel omtales i fellesskap som «økonomisk kriminalitet», og om vurderes derfor av banken som selskapsspesifikke tema, i henhold til beskrivelsen i ESRS 1 §11. For å dekke ESRS kravene til rapportering på selskapsspesifikt tema har vi svart ut minstekrav knyttet til policyer, tiltak, KPIer og mål (MDR i ESRS 2), i tillegg til at tema omfattes av obligatoriske rapporteringskrav i ESRS 2. Vi også svart ut aktuelle datapunkter under ESRS G1.

Forebygging av at bankens produkter og tjenester misbrukes av kriminelle aktører er en sentral rettslig forpliktelse og tydelig samfunnsansvar for banken og er identifisert som en forretningsspesifikk risiko i bankens vesentlighetsanalyse.

Sparebanken Vest arbeider aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere mistenkelige forhold tilknyttet økonomisk kriminalitet og aktivitetene inngår som sentrale elementer innen risikostyring og kontroll. Arbeidet er viktig for bankens forpliktelser etter hvitvaskingsregelverket og internasjonale sanksjoner, og utgjør en sentral del av bankens samfunnsansvar og vår bærekraftstrategi.

Økonomisk kriminalitet og misligheter kan også forekomme internt i banken og alle funksjoner kan i utgangspunktet være utsatt, særlig for korrupsjon. Forebygging av interne misligheter fra ansatte er også et viktig forebyggende arbeid for banken.

Manglende etterlevelse av regulatoriske krav og etiske standarder kan medføre bøter og sanksjoner, økte kostnader til etterlevelse og tap av omdømme.

Påvirkning, risiko og muligheter

Hva er økonomisk kriminalitet?

Økonomisk kriminalitet omfatter en rekke ulike lovbrudd som bedrageri, skatteunndragelse, korrupsjon, økonomisk utroskap, innsidehandel, regnskapsovertredelser, lønnstyveri, hvitvasking, misbruk av offentlige støtteordninger og trygdebedrageri. Felles for den økonomiske kriminaliteten er formålet for den kriminelle å skaffe seg en profitt. Profitten har ingen verdi, om den ikke kan brukes – enten reinvesteres i ny kriminell aktivitet, eller forbrukes. De kriminelle vil derfor ha behov for tilgang til finanssystemet for å tilgjengeliggjøre midlene og skjule den kriminelle opprinnelsen.

Trusselbildet

Økonomisk kriminalitet utgjør en alvorlig trussel mot fellesskapets verdier og vårt velferdssamfunn. Useriøse aktører undergraver et sunt og bærekraftig næringsliv, mens aktører med kriminelle hensikter kan misbruke tilliten i samfunnet vårt. Offentlige rapporter og kriminalstatistikk viser at ressursene myndighetene bruker for å bekjempe denne trusselen, ikke står i forhold til problemets omfang. Det er derfor grunn til å tro at trusselen ikke vil reduseres på kort sikt.

Norske banker er utsatt for risiko knyttet til økonomisk kriminalitet. De viktigste kriminalitetsformene finansnæringen står ovenfor er hvitvasking, bedrageri, kortmisbruk, ID-misbruk, korrupsjon, terrorfinansiering, cyberkriminalitet og verdipapirkriminalitet, samt brudd på internasjonale sanksjoner.

Alle personer og selskaper må ha en bankforbindelse og har rett på grunnleggende banktjenester, som tilgang til nettbank, kunne benytte bankkort og overføre penger. Betalinger utføres hurtig og i stor skala og medfører at midler raskt kan flyttes både på tvers av norske banker, via betalingsformidlere og til og fra utlandet. Norge har, sammen med de andre skandinaviske landene, særlig gode tekniske bankløsninger for sine kunder. Denne fleksibiliteten og effektiviteten i betalingssystemene er et gode for bankenes kunder og næringslivet og samfunnet som helhet. Men, disse løsningen kan og blir også utnyttet av kriminelle aktører for å skjule sine aktiviteter, og raskt flytte midler bort fra bankers og myndigheters åsyn.

Økonomiske utfordringer i samfunnet, som strammere marginer i næringslivet og svakere privatøkonomi, kan øke både motivasjonen og omfanget av denne typen kriminalitet. Digitalisering og globalisering har skapt nye muligheter for å skjule ulovlig aktivitet, gjennom redusert sporbarhet og komplekse eierstrukturer. I tillegg blir kriminaliteten stadig mer profesjonell og bedre organisert. Dette gjør det mulig å begå økonomisk kriminalitet i større skala, ofte med lavere risiko for oppdagelse.

Svindel omtales av Økokrim i trusselvurderingen for 2024 som en nasjonal trussel mot samfunnet. Angrepene blir stadig med omfattende, sofistikerte og retter seg mot nye grupper i befolkningen. Ny finansavtalelov fra 2023 påla bankene økte beviskrav i svindelsaker og økte bankenes plikt til å dekke kundens tap ved svindel ved uautoriserte transaksjoner.

Banken har i 2023 og 2024 jobbet med omfattende svindelprosjekt for å utvikle mer treffsikker sanntidsovervåkning av kundeaktivitet og transaksjoner. Banken har blant annet justert på reglene i svindeldetekteringssystemene, innført begrensninger i produkt og tjenester (faste beløpsgrensen for kort- og kontobruk, karenstid mv.), kjøpt inn nye svindeldetekteringssystemer og utviklet egne tekniske løsninger. I tillegg har banken innført en vaktordning bestående av svindeleksperter som overvåker varslinger etter ordinær arbeidstid. Bankens arbeid har gitt positiv effekt og svindeltap er redusert fra 2023 til 2024.

Året 2024 har vært preget av geopolitisk usikkerhet, med den vedvarende krigen mellom Russland og Ukraina, Israels krig mot Palestina, økende etterretningstrussel fra Kina og Russland og presidentvalg i USA. Risiko for brudd på internasjonale sanksjoner er vedvarende høy, særlig gitt volumet av nye sanksjonsregimer. I tillegg opplever norske banker, bedrifter og forbrukere en stor økning i

svindel og svindelforsøk fra både utenlandske og norske aktører. Ettersom regulatoriske krav og forventninger innen forebygging av økonomisk kriminalitet i stor grad bygger på regelverk fra EU, FN og USA, vil også forventinger til norske rapporteringspliktige endres i tråd med internasjonale strømninger. Bankens krav og forventninger påvirkes også løpende av Finanstilsynet gjennom sin tilsynspraksis, som danner presedens for bransjen generelt.

På grunn at bankers produktspekter og tilgang til det internasjonale betalingsmarkedet, vurderer norske myndigheter banker for å ha en iboende høy risiko for å bli misbrukt til hvitvasking, terrorfinansiering, svindel og sanksjonsomgåelse. Banken tar dette ansvaret på alvor og en rekke tiltak er iverksatt for å håndtere risikoen.

Bankens ansatte kan også utgjøre en trussel på innsiden av banken. Utro tjenere, misbruk av kundeinformasjon og interne systemer utgjør de største risikoene. I nasjonale risikovurderinger fremheves også utro tjenere som aktivt plasseres av kriminelle grupperinger som en særskilt risiko.

Ansatte i kundeposisjon kan være utsatt for korrupsjon eller påvirkning fra kunder eller samarbeidspartnere med formål å skaffe seg fordeler eller særbehandling i strid med bankens interne retningslinjer eller lovkrav, eksempelvis i kredittsaker. Ansatte med fullmakter til å foreta større innkjøp kan også utgjøre en risiko for utilbørlig påvirkning til fordel for enkeltleverandører.

Effektiv og trygg forebygging av økonomisk kriminalitet forutsetter at banken har solide systemer for overvåkning av mistenkelige transaksjoner og kundeforhold, og effektive verktøy for behandling av saker. Feil, nedetid og mangler i systemer, dårlig datakvalitet eller feil kalibrering av systemer innebærer en iboende risiko for at mistenkelige forhold ikke avdekkes og dermed underlegges feil behandling. For banken er utvikling og investering i gode systemtekniske løsninger et strategisk område med høy prioritet.

Sparebanken Vest tar økonomisk kriminalitet på største alvor og jobber kontinuerlig med tiltak for å forebygge, oppdage og håndtere denne typen trusler.

Sparebanken Vests prosesser og tiltak for forebygging og håndtering av risiko for økonomisk kriminalitet

Organisering av fagområdet

Fagområdet Økonomisk kriminalitet er består av flere fagområder; hvitvasking, terrorfinansiering, svindel og internasjonale betalinger. Området er sentralt organisert og har ansvaret for bankens strategi, rammeverk, prosesser og systemer.

Sparebanken Vest er organisert med tre forsvarslinjer. Første forsvarslinje eier risiko og omfatter bankens operative funksjoner, som forretningsområdene for privatmarked og bedriftsmarked, bankens avdeling for Økonomisk kriminalitet, samt øvrige stabs- og støttefunksjoner. Forretningsområdene har direkte kontakt med kundene og kjenner dem best. De har ansvaret for å eie kundens risiko og forstå kundens bruk av banken. Førstelinjen gjennomfører internkontroll av sentrale operasjoner og daglige arbeidsoppgaver for å sikre god etterlevelse av internt rammeverk og rettslige regler.

Konserndirektør for Finans og Eierstyring er bankens Hvitvaskingansvarlig og inngår i bankens førstelinje. Hvitvaskingansvarlig er oppnevnt i tråd med hvitvaskingslovens krav, og har ansvar for å sikre at banken etterlever hvitvaskingslovens forpliktelser til gjennomføring av risikovurdering, interne rutiner, tilfredsstillende systemer, overvåkning av mistenkelige forhold og rapportering til Økokrim. Hvitvaskingansvarlig inngår i konsernledelsen og rapporterer kvartalsvis til bankens styre. Hvitvaskingansvarlig har ansvar for oppfølging og dialog mot offentlige myndigheter, som Finanstilsynet og Økokrim.

Banken har en etablert AHV-komité som beslutningsorgan i saker som gjelder økonomisk kriminalitet. AHV-komiteen har også myndighet også beslutte gjennomføring av prosjekter og overse oppfølging av tiltak. AHV-komiteen

er sammensatt av faste medlemmer fra konsernledelsen, AHV-avdelingen, Kreditt og Compliance og ledes av hvitvaskingansvarlig, som har beslutningsmyndighet.

Andre forsvarslinjer består av risikostyrings-funksjonen og compliance, som to uavhengige kontrollfunksjoner. Andrelinjen gjennomfører jevnlige kontroller, anbefaler tiltak og følger opp førstelinjens gjennomføring og kvalitet.

Internrevisor utgjør bankens tredje forsvarslinje, og gjennomfører kontroller for å sikre etter-levelse av bankens krav etter regelverkene for hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjoner og svindel, samt spille inn relevante tiltak. Videre skal kontrollene sikre at banken har tilstrekkelige interne prosesser og prosedyrer, og at disse etterleves.

Kontroller gjennomføres i henhold til Compliance og Internrevisjonens risikovurdering og årshjul, som fastsettes årlig av styret. Anbefalinger og pålegg fra kontroller underlegges faste frister for gjennomføring og krav til godkjenning. Statistikk over fremdrift og kvalitet sikrer ledelsesrapportering og er tilgjengelig for AHV-avdelingen og Compliance for stikkprøvekontroll og kvalitetssikring.

Banken er som rapporteringspliktig etter hvitvaskingsregelverket underlagt tilsyn fra Finanstilsynet. Finanstilsynet gjennomfører jevnlig tilsyn med banken, både ved stedlige tilsyn og dokumentbaserte tilsyn. Finanstilsynet kan ilegge administrative sanksjoner og bøter.

Styring

Løpende tiltak

Banken har robuste tiltak for å avdekke og forhindre at bankens produkter og tjenester misbrukes til hvitvasking, terrorfinansiering, brudd på internasjonale sanksjoner og svindel.

For å redusere operasjonell risiko knyttet til økonomisk kriminalitet har banken flere sentrale tiltak:

- Virksomhetsinnrettet risikovurdering
- Risikoklassifisering av kunder
- Kjenn din kunde-prinsippet (KYC) sikrer god kunnskap om våre kunder
- Gjennomføring av kundetiltak ved etablering av kundeforhold
- Løpende oppfølging av kundeforhold, periodisk og ad hoc ved identifisert risiko
- Transaksjonsovervåkning
- Screening av kunder og transaksjoner mot internasjonale sanksjonslister
- Rapportering av mistenkelige forhold til Økokrim
- Svindelovervåkning og analyse
- Svindelvakt etter ordinær arbeidstid, helg og helligdager
- Tekniske løsninger for automatisk identifikasjon og stans av mulig svindel
- Høy IT-prioritering for å utvikle tekniske løsninger, risikomodeller og støtteverktøy
- Gjennomføring av internkontroller av sentrale prosesser i førstelinje
- Jevnlig gjennomføring av kontroller i andre- og tredjelinje fra Compliance og Internrevisjon
- Opplæring av ansatte
- Kvartalsvis rapportering til styret om status, prosjekter og fremdrift på tiltak
- Deltagelse i nasjonale og internasjonale samarbeidsprosjekter med bransje-organisasjoner og offentlige myndigheter, samt tverrfaglig samarbeid med andre finansinstitusjoner

For å kunne forstå hvordan banken kan utnyttes til kriminelle formål, må banken forstå sin egen virksomhet og sine egne kunder. Banken utarbeider årlig en virksomhetsinnrettet risikovurdering i henhold til hvitvaskingslovens forpliktelser. Risikovurderingen kartlegger bankens risikoområder og danner grunnlaget implementering av risikobaserte tiltak. Risikovurderingen bygger på informasjon om objektive risikobeskrivelser fra nasjonale og internasjonale myndigheter, eksempelvis Finanstilsynet, Økokrim, EU, FATF og EBA. Risikovurderingen inneholder også momenter fra bankens egen virksomhet, kundetyper og kundegrupper, produkter og tjenester, geografiske forhold mv. Risikovurderingen kartlegger iboende risiko, relevante tiltak og restrisiko ved oppfølging av tiltak. Avdeling for økonomisk kriminalitet er ansvarlig for

utarbeidelse av risikovurderingen, som gjennomføres i samråd med forretnings-områdene og Operational risk.

Risikovurderingen behandles og godkjennes minimum årlig av styret. Risikovurderingen oppdateres løpende gjennom året ved endringer i risiko, modus eller tiltak. Status på etterlevelse av regelverket, herunder eventuelle avvik og fremdrift i etablering av tiltak rapporteres kvartalsvis til styret.

Banken har faste opplæringsprogram for alle bankens ansatte. Opplæringen er tilpasset ansattes roller og ansvar, og gjennomføres minimum årlig. Opplæringen omfatter sentrale tema innen risikoforståelse og avdekking av hvitvasking, terrorfinansiering, omgåelse av internasjonale sanksjoner, svindel og korrupsjon. Dilemmatrening og gjennomgang av eksempler og caser utgjør en viktig del av opplæringen, for å sikre god innsikt og forståelse i modus, trender og trusler. Opplæringen innebærer også sentrale arbeidsprosesser og rutiner. Opplæring gjennomføres i digitale moduler, fysiske fagdager og digitale møter. Styret og konsernledelsen mottar også tilpasset opplæring. Retningslinjer og styrende dokumenter er tilgjengelig for ansatte via bankens felles intranett. Bankens overordnede strategi for tiltak mot økonomisk kriminalitet er offentlig tilgjengelig på bakens hjemmesider.

Sparebanken Vest jobber kontinuerlig med tiltak for å forbedre interne prosesser og systemstøtte. Avdeling for Økonomisk kriminalitet oppstiller hvert år et årshjul for planlagte oppgaver, prosjekter, utviklingstiltak og kontroller. Prioriteringen i årshjul er basert på innsikt fra virksomhetsinnrettet risikovurdering, typologier eller identifiserte risikoområder fra eksterne kilder og offentlige myndigheter, bankens Topp 6 prioriteringer, samt krav fra blant ander Compliance, internrevisor eller offentlige myndigheter.

Prosjekter og oppgaver som inngår i årshjulet, utgjør også avdelingens KPIer. Fremdrift følges opp jevnlig.

Avdelingen gjennomfører spesifikke, tverrfaglige prosjekter gjennom året hvor hovedformålet er å kartlegge ulike typer modus, kundegrupper eller risikofaktorer. Innsikten fra prosjektene inngår i risikovurderingen og bidrar til forbedring og videreutvikling av regler, screening, kundetiltak og systemstøtte.

I 2024 er flere prosjekter gjennomført, blant annet:

- Effektivitetsanalyse av regeloppsett i transaksjonsovervåkning, hvor prosjektet sanerte ineffektive regler og utviklet nye parameter for identifisert risiko
- Tverrfaglig IT-prosjekt for svindelforebygging, med utvikling av ny modell for detektering av svindel og gjennomføring av automatiske kundetiltak og sperringer.
- Etterretning på svindeltrender, med jevnlig oppdatering av trender og modus

For å innfri de overnevnte punktene har banken særlig hatt fokus på å styrke prosesser og verktøy for avdekking og håndtering av risiko. Interne rutiner og arbeidsprosesser er oppdatert for enhetlig behandling. Videre er det tilrettelagt for kvalitetssikring fra leder, samt eskalering av saker for undersøkelse og rapportering hos AHV-avdelingen.

Effektive og tilpassede IT-verktøy er et sentralt og prioritert område for at bankens skal kunne lykkes i forebygging av økonomisk kriminalitet. De kriminelle aktørene blir mer profesjonelle og digitale, som krever at banken også utvikler løsninger som treffsikkert kan identifisere reell risiko, og iverksette presise tiltak. Banken sin virksomhetsnære IT-strategi medfører at banken over tid har utviklet en rekke interne løsninger og systemstøtte. Banken har blant annet utviklet egne risikoklassifiseringsmodeller, systemstøtte for løpende oppfølging, compliance-avvik, identifisering av svindel og automatisert svindelavverging, nye prosesser for kundeetablering.

Videreutvikling av systemstøtte er et kontinuerlig arbeid og banken prioriterte ressurser som er dedikert til dette arbeidet.

Endringene vil gi banken bedre effekt og presisjonsnivå i avdekking og håndtering av økonomisk kriminalitet.

Styrende dokumenter for forebygging av økonomisk kriminalitet
Kompetanseheving innen forebygging av økonomisk kriminalitet er en sentral pilar i Sparebanken Vest sin virksomhetsstrategi og risikostyring. De ansatte skal ha høy kompetanse på å identifisere, forebygge og håndtere risiko, slik at arbeidet med forebygging av økonomisk kriminaliet er en integrert del av bankens daglige virksomhet.

Oversikt og beskrivelse av styrende dokumenter som ivaretar vesentlig tema innen forebygging av økonomisk kriminalitet.

Styrende dokumenter:
- Policy for håndtering av hvitvasking og terrorfinansiering
- Policy for håndtering av risiko for korrupsjon eller interessekonflikter i banken
- Policy for håndtering av sanksjonsrisiko i Sparebanken Vest
- Policy for håndtering av compliance-risiko i Sparebanken Vest
- Policy for oppfølging av leverandører i Sparebanken Vest
- Policy for uønsket adferd og trusler

Ansvarlig områder i konsernet:
- AHV-avdeling
- Compliance og Risiko
- Konsernledelsen

Bankens rammeverk for forebygging av økonomisk kriminalitet består av overordnet strategi, som vedtas av bankens styre. Gjennom strategien vedtar styret overordnet mål, risikotoleranse og de strategiske føringene som skal gjelder for etterlevelse av hvitvaskingsregelverket og forebygging av økonomisk kriminalitet. Konsernsjef vedtar policyer, som iverksetter føringene gitt av styret og danner grunnlag for operasjonalisering av arbeidet. Policyene beskriver rammene for organisering, styring og kontroll som skal ivareta styrets risikotoleranse. Styrende dokumenter skal revideres årlig. Styrende dokumenter tilgjengeliggjøres for bankens ansatte i felles rutinesenter, som er tilgjengelig via bankens intranett. Bankens strategi og policier operasjonaliseres gjennom detaljerte arbeidsbeskrivelser og rutiner, utarbeidet av AHV-avdelingen og relevante andre relevante fagområder. Arbeidsbeskrivelser og rutiner tilgjengeliggjøres for bankens ansatte i felles rutinesenter, eller tilgjengeliggjøres på lokale arbeidsområder.

Ansatte i forretningsområdene som avdekker mistenkelige forhold knyttet til en kunde eller kundens forretningsaktiviteter kan varsle direkte til AHV- avdelingen gjennom bankens CRM-system, som vil gjennomføre nødvendige undersøkelser og kundetiltak.

I tillegg til det konkrete rammeverket for forebygging av økonomisk kriminalitet har banken rutiner og varslingskanaler for varsling om kritikkverdige forhold, brudd på de etiske retningslinjene og prinsipper for samfunnsansvar. Slik varsling kan blant omfatte korrupsjon foretatt av ansatte i banken og brudd på policies og retningslinjer. Rutiner for hvordan varsling skal skje, er lett tilgjengelig for medarbeiderne gjennom bankens HMS-håndbok og på bankens intranett.

Strategi for tiltak mot økonomisk kriminalitet i Sparebanken Vest
Strategien beskriver styrets risikotoleranse, prinsipper for styring og kontroll, fordeling av roller og ansvar, samt oversikt over sentrale tiltak og kontroller for forebygging av økonomisk kriminalitet.

Policy for håndtering av risiko for hvitvasking og terrorfinansiering i Sparebanken Vest
Policyen utdyper overordnet strategidokument og operasjonaliserer retningslinjer for sentrale prosesser og kundetiltak. Policyen inneholder nærmere veiledning om utarbeidelse av årlig virksomhetsinnrettet risikovurdering, risikoklassifisering av kunder, etablering av kundeforhold, transaksjonsovervåkning, screening mot PEP-og sanksjonslister, undersøkelse av mistenkelige forhold, rapportering til Økokrim, samt avvisning og

avvikling av kundeforhold. Videre beskrivelse prosess for gjennomføring av risikovurdering ved opprettelse av nye produkter og tjenester, Policyen inneholder videre retningslinjer for styring og kontroll, internkontroller, rapportering, myndighetsdialog og behandling av personopplysninger.

Policy for håndtering av sanksjonsrisiko i Sparebanken Vest
Policyen utdyper overordnet strategidokument og operasjonaliserer styrets risikotoleranse for sanksjonsrisiko. Policyen gir føringer for krav til kundetiltak, screening av kunder og transaksjoner, frys og båndlegging av midler, rapportering til Økokrim, Finanstilsynet, Utenriksdepartementet og andre lands myndigheter ved brudd eller mistanke om brudd på sanksjonsregelverket. Policy regulerer nærmere krav til styring og internkontroll.

Policy for håndtering av risiko for korrupsjon eller interessekonflikter
Policyen utdyper overordnet strategidokument og operasjonaliserer styrets risikotoleranse for korrupsjonsrisiko. Føringene i policyen har som mål å redusere risikoen for at banken og bankens ansatte havner i situasjoner som kan føre til straffeansvar individuelt eller på foretaksnivå, eller som kan påføre banken tap av omdømme. Dokumentet eksemplifiserer risikosituasjoner og gir veiledning til ansatte om eksempelvis gaver, invitasjoner, interesse-konflikter, habilitet og håndtering av mistanker om korrupsjon.

Policy for håndtering av compliance-risiko i Sparebanken Vest
Policy operasjonaliserer styrets risikotoleranse for compliance-risiko. Policy skal sikre at banken, på en systematisk måte, sørger for at compliance- risikoer som kan påvirke bankens finansielle stilling og omdømme blir identifisert og håndtert. Dette dokumentet setter krav til prosesser, aktiviteter og hvordan arbeidet skal dokumenteres samt definerer eierskap til de ulike aktivitetene. Dokumentet gir føringer for hvordan etterlevelsesrisiko skal overvåkes, rapporteres og eskaleres ved behov.

Oversikt over alvorlige hendelser
Bøter og administrative reaksjoner mot Sparebanken Vest
I 2024 har banken ikke blitt underlagt administrative reaksjoner eller bøter fra offentlige myndigheter, tilsynsmyndigheter eller domstoler relatert til økonomisk kriminalitet, herunder manglende etterlevelse av hvitvaskingsloven. Banken har ikke vært involvert i offentlige rettssaker knyttet til økonomisk kriminalitet.

Avvikling av samarbeid med leverandører som følge av korrupsjon
Det er ikke registrert tilfeller i 2024 hvor avtaler eller relasjoner med leverandører eller samarbeidspartnere i Sparebanken Vest har blitt avsluttet som følge av korrupsjon eller bestikkelser.

Avvikling av ansattforhold som følge av korrupsjon
I 2024 ble det ikke registrert interne saker relatert til korrupsjon blant ansatt i banken. Det er ikke registrert tilfeller i 2024 hvor ansatte i Sparebanken Vest har blitt utsatt for disiplinære handling eller avsatt som følge av korrupsjon eller bestikkelser. Av de ansatte har 75 prosent fullført den årlige obligatoriske e-læringen om forebygging av økonomisk kriminalitet og korrupsjon.

Svindelsaker
Banken har i 2024 redusert svindeltapene for kunder og banken sammenlignet med 2023. Dette på tross av en vesentlig økning i saker. Banken hadde i 2024 ca. 7 700 svindelvarslinger som har/kunne ha medført tap for banken og kundene. Dette er en økning fra ca. 3 950 saker i 2023. Tapene for banken i 2024 utgjorde ca. 11,2 millioner kroner, en vesentlig nedgang fra ca. 17 millioner kroner i 2023.

4.5 Appendiks med mappetabell

Appendiks A

Vurdering av vesentlighet for scope 3-kategorier

Kategori	Scope 3	Vesentlig (ja/nei)	Beskrivelse	Begrunnelse
1	Purchased goods and services	Ja	Oppstrøms utslipp knyttet til produksjon av produkter som banken kjøper inn, dersom disse ikke dekkes av øvrige kategorier innenfor scope 3.	Banken gjør innkjøp til kontorene. Dette vurderes som et punkt banken har kontroll over, og vurderes som vesentlig hovedsakelig for Eiendomsmegler Vest.
2	Capital goods	Nei	Utslipp knyttet til innkjøp av "capital goods", som er eiendeler som virksomheten bruker til å produsere sine egne produkter.	Banken produserer ikke egne produkter, og innkjøpte varer dekkes derfor i kategori 1. Kategori 2 vurderes ikke relevant.
3	Fuel and energy-related for activities not included in Scope1 or Scope 2	Ja	Kategorien gjelder for utslipp knyttet til drivstoff og energi, som ikke er dekket i scope 1 og scope 2.	Banken kjøper inn elektrisitet, benytter fjernvarme i lokalene og har fremdeles et fåtall dieseldrevne biler. Disse utslippene er tatt høyde for i scope 1 og 2. Delen av disse utslippene som ikke er inkludert i scope 1 og 2, inkluderes i denne kategorien. I 2023 utgjorde dette utslippet 20 % av bankens driftsutslipp, og vurderes derfor som vesentlig.
4	Upstream transportation and distribution	Nei	Utslipp knyttet til transport og distribusjon av produkter kjøpt av virksomheten.	Banken er ikke en stor innkjøper av fysiske produkter, og har derfor i liten grad leveranser av produkter. Kategorien vurderes derfor ikke som vesentlig.
5	Waste generated in operations	Ja	Kategorien tar for seg utslipp som skjer i forbindelse med håndtering av avfall som oppstår i drift.	Bankdriften genererer noe avfall, og banken har derfor vurdert at avfall skal inkluderes i klimaregnskapet. Banken har mulighet til å påvirke avfallsmengde, for eksempel gjennom tiltak i kantine. Kategorien er vurdert vesentlig, da 11 % av bankens driftsutslipp er estimert å komme fra denne kategorien.
6	Business travelling	Ja	Utslipp fra ansattes reise i jobbsammenheng, for eksempel flyreiser.	Flyreiser utgjør en betydelig andel av bankens utslipp knyttet til intern drift. Utslippene er vurdert som vesentlige og kategorien inkluderes derfor i scope 3-rapporteringen.
7	Employee commuting	Nei	Kategorien gjelder utslipp knyttet til ansattes transport til og fra jobb. Kategorien skal vurderes selv om banken ikke betaler ansatte for reise til og fra jobb, da det vurderes som en innsatsfaktor for at banken kan tilby sine tjenester.	Banken gir ikke støtte til ansatte for transport til og fra jobb. Kategorien er likevel vurdert. Bankens forretningsmodell er å være nær lokalsamfunn langs hele Vestlandet. Dette bidrar til å skape lokale arbeidsplasser, og bankens ansatte har ikke behov for å pendle lange veier for å komme på jobb. Bankens hovedkontor på Jonsvoll ligger sentralt i Bergen sentrum. Det er ikke parkering til bankens ansatte, men ansatte oppfordres til å sykle (egen sykkelparkering) eller bruke kollektivtilbud. Reise i arbeidstid inkluderes i kategorien Business travel. Utslipp fra ansattes transportetapper til og fra jobb vurderes derfor ikke som vesentlig for banken.

Appendiks A forts.

Vurdering av vesentlighet for scope 3-kategorier

Kategori	Scope 3	Vesentlig (ja/nei)	Beskrivelse	Begrunnelse
8	Upstream leased assets	Nei	Utslipp knyttet til bruk av eiendeler som banken leaser.	Banken har ikke vesentlige leasingavtaler, og denne kategorien er derfor ikke relevant for banken.
9	Downstream transportation	Nei	Kategorien benyttes for utslipp knyttet til transport av varer til sluttbrukere, samt oppbevaring av varer.	Banken betaler ikke for å levere varer ved bruk av transportmidler. Denne kategorien er derfor ikke vurdert vesentlig for banken.
10	Processing of sold products	Nei	Kategorien inkluderer utslipp forbundet med prosessering av innsatsfaktorer som skal brukes i et sluttprodukt som selges av virksomheten.	Banken produserer ikke egne produkter, og denne kategorien vurderes derfor som ikke relevant.
11	Use of sold products	Nei	Utslipp forbundet med sluttbrukernes bruk av solgte produkter.	Banken selger ikke fysiske produkter, og denne kategorien vurderes dersom som ikke relevant for banken. Utslipp forbundet med bankens utlånsprodukter og finansielle tjenester er dekket i kategori 15, investments.
12	End-of-life treatment of sold products	Nei	Utslipp fra avfall og skroting av produkter skal håndteres i denne scope 3-kategorien.	Denne kategorien vurderes som ikke vesentlig, da banken ikke produserer noen produkter som skal skrotes ved deres «end of life».
13	Downstream leased assets	Nei	Utslipp forbundet med bruk av utstyr som virksomheten leaser til andre virksomheter. Kategorien skal brukes av selskaper som leaser ut utstyr.	Banken leaser ikke utstyr til andre selskaper.
14	Franchises	Nei	Utslipp forbundet med franchiser, som ikke er inkludert i scope 1 eller scope 2. Dette er en kategori som skal brukes av virksomheter som gir lisenser til andre selskaper for at de skal kunne selge virksomhetens produkter og tjenester.	Banken driver ikke franchiser.
15	Investments	Ja	En kategori som skal brukes av aktører som tilbyr finansielle tjenester, og inkluderer utlån til bankens kunder.	Utlånsvirksomhet er bankens kjernevirksomhet, og det er derfor vurdert at banken har stor påvirkning på utslipp i denne delen av verdikjeden.

Appendiks B – Klimaregnskap ESRS E1, AR 48

	Tilbakeskuende				Milepæler og målsetninger *			
	Basisår 2022	Sammenliknende år – 2023 (comparative)	N =2024	% N/ N-1 (2024 / 2023)	2025	2030	(2050) hvis relevant	Årlig % mål/ Basisår
Scope 1 GHG utslipp								
Brutto Scope 1 GHG utslipp (t CO_2-ek)	13,74	8,53	13,6	1,6	11,58	7,97	N/a	0,0233
% av Scope 1 GHG utslipp fra regulerte ETS-er (%)	0	0	0	N/a	N/a	N/a	N/a	N/a
Scope 2 GHG utslipp								
Brutto lokasjonsbaserte scope 2 GHG utslipp (tCO_2-ek)	63,2	53,68	52,8	1,0	N/a	N/a	N/a	N/a
Brutto markedsbaserte scope 2 GHG utslipp (tCO_2-ek)	15,8	16,5	15,8	1,0	11,33	7,8	N/a	0,0281
Vesentlige scope 3 GHG utslipp								
1 - Innkjøp av varer og tjenester	101,94	101,94	0,0	0,0	N/a	N/a	N/a	N/a
3 - Utslipp relatert til energiproduksjon (Elektrisitet og diesel) ikke innkludert i Scope1 eller Scope 2	34,68	35,59	31,4	0,9	N/a	N/a	N/a	N/a
3 - Utslipp relatert til energiproduksjon (fjernvarme) ikke innkludert i Scope1 eller Scope 2	52,17	43,62	13,1	0,3	N/a	N/a	N/a	N/a
5 - Avfallshåndering	5,43	9,75	9,9	1,0	N/a	N/a	N/a	N/a
6 - Tjenestereiser	114,93	186,85	121,4	0,6	N/a	N/a	N/a	N/a
***15 - Investeringer	2 156 782	1 107 571	1 270 090	1,1	**	- 42 % **	N/a	N/a
Totale GHG utslipp								
Totale GHG utslipp (lokasjonsbasert) (tCO_2-ek)	2 157 168	1 108 011	1270889	1,1	N/a	N/a	N/a	N/a
Totale GHG utslipp (markedsbasert) (tCO_2-ek)	2 157 121	1107 974	1270852	1,1	**	- 42 % **	N/a	N/a

** EMV har ikke satt egne utslippsmål, derfor gjelder utslippsmålene som er oppgitt i tabellen kun for SFV. EMV er i prosess med å utarbeide en egen bærerkraftsstrategi.*

*** Det er beregnet dekarboniseringsbaner og satt utslippsmål for 2030 i henhold til SBTi's beregningsverktøy for utslippsbaner for de største bransjene. Generelt tilsvarer dette en reduksjon på 42 % regnet fra basisår 2022. For detaljert informasjon om utslippsmål for hver branje henvises leseren til kapittel kapitel 4.2.2 Bærekraftig finans under delkapitel Bankens omstillingsplan. *** 15-Investeringer inkludere finansierte utslipp*

Banken har ikke satt egne utslippsmål for lokasjonsbaserte Scope 2-utslipp, eller for Scope 3-utslipp fra egen drift.

Der det ikke er satt egne mål, eller det ikke er relevant å oppgi informasjon er feltet markert med N/A. Banken har laget dekarboniseringsbaner frem til 2030 etter inspirasjon fra SBTis standarder for kortsikte utslippsmål for Scope 1 og 2-utslipp fra egen drift, samt for Scope 3 kategori 15 for bankens største bransjer. Det resterende utlånsvolumet omfatter mindre bransjer, og banken har foreløpig ikke satt egne utslippsmål for disse.

Banken har forpliktet seg til å sette langsiktige og kortsiktige mål inspirert av SBTis standarder. Foreløpig er det ikke satt langsiktige mål fra etter 2030, da SBTis standard for netto-null mål for finansbransjen er under utarbeidelse og forventet lansert Q2 2025.

Appendiks C – Mappingtabeller

Cross-cutting standards
Disclosure requirements

ESRS 2 - General disclosures		Report/Section	Page
BP-1	General basis for preparation of the substainibility statement	Bærekraftsrapporten 4.1.1 Generelle opplysningskrav knyttet til bærekraft	37-45
BP-2	Disclosures i relation to spescific circumstances	Bærekraftsrapporten 4.1.2 Vesentlighetsanalysen	45-59
	Datapoints that drive from other EU legislation	Bærekraftsrapporten – Appendix	195
GOV-1	The role of the administrative, management and supervising bodies	Ledelsesrapporten 8.2 Eierstyring og selskapsledelse/ 4.1.1 Generelle opplysningskrav knyttet til bærekraft	319-327/ 37-45
GOV-2	Information provided to and sustainability matters addressed by the undertaking's administrative, management and supervising bodies	Ledelsesrapporten 8.2 Eierstyring og selskapsledelse	319-327
GOV-3	Intergratiuon of substainability-related performace in incentive schemes	Bærekraftsrapporten 4.1.1 Generelle opplysningskrav knyttet til bærekraft	37-45
GOV-4	Statement on sustainibility due diligence	Bærekraftsrapporten 4.1.2 Vesentlighetsanalysen	45-59
GOV-5	Risk management and internal controls over substainability reporting	Bærekraftsrapporten 4.2 Generelle opplysningskrav knyttet til bærekraft	37-45
SBM-1	Strategy, business model and value chain (products, markets, customers)	Bærekraftsrapporten 4.1.1 Generelle opplysningskrav knyttet til bærekraft	37-45
SBM-1	Strategy, business model and value chain (headcount by region)	Ledelsesrapporten 9. HR og Organisjasjon	335-342
SBM-2	Interest and views of stakeholders	Bærekraftsrapporten 4.1.2 Vesentlighetsanalysen	45-59
SBM-3	Material impact, risk and opportunities and their interaction with strategy and business model	Bærekraftsrapporten 4.1.2 Vesentlighetsanalysen	45-59
IRO-1	Description of the process to identify and asess material impacts, risks and opportunities	Bærekraftsrapporten 4.1.2 Vesentlighetsanalysen	45-59
IRO-2	Disclosure requirements in ESRS coveded by the undertaking's substainability statement	Bærekraftsrapporten 4.1.2 Vesentlighetsanalysen	45-59

ESRS E1 Climate change		Report/Section	Theme	Page
ESRS 2 E1.GOV-3	Intergration of substainibility related performance in incentive schemes	Bærekraftsrapporten- Insentivmodeller	Klimarisiko og finansierte utslipp	71
E1-1	Transition plan for climate change mitigation	Bærekraftsrapporten-Bankens omstillingsplan	Bærekraftig finans	91-103
ESRS 2 E1.SBM-3	Material impact, risk and opputunities and their interavtion with strategy and business model	Bærekraftsrapporten- Risiko, muligheter og påvirkning	Klimarisiko og finansierte utslipp Bærekraftig finans	88-90/61-64
ESRS 2 E1.IRO-1	Discription of the process to identify and asess material climate-related imact, risk and opportunities	Bærekraftsrapporten-Risiko, muligheter og påvirkning	Klimarisiko og finansierte utslipp	88-90/61-64
E1-2	Policies related to climate change mitigation and adaption	Bærekraftsrapporten-Styring	Klimarisiko og finansierte utslipp Bærekraftig finans	69-72/91-103
E1-3	Action and reseources in relation to climate change policies	Bærekraftsrapporten- Nøkkelhandlinger for å nå bankens klimamål	Klimarisiko og finansierte utslipp Bærekraftig finans	71/91
E1-4	Targets related to climate change mitigation and adaption	Bærekraftsrapporten-Bankens omstillingsplan	Bærekraftig finans	91-103
E1-5	Energy consumptions & mix	Bærekraftsrapporten-Utslipp knyttet til intern bankdrift Finansierte utslipp	Klimarisiko og finansierte utslipp	77-87
E1-6	Gross Scopes 1,2,3 and Total GHG emissions	Bærekraftsrapporten-Klimaregnskap	Klimarisiko og finansierte utslipp	77-87
E1-7	GHG removals and GHG mitigation projects financed trough carbon credits	Bærekraftsrapporten-Utslipp knyttet til intern bankdrift, Kompensasjonsordninger Bankens omstillingsplan	Klimarisiko og finansierte utslipp Bærekraftig finans	77-87/91-103
E1-8	Internal carbon pricing	Bærekraftsrapporten-Klimaregnskap	Klimarisiko og finansierte utslipp	77-87
E1-9	Anticipated financial effects from material physical and trasition risks and potential climate-related opportunities	Bærekraftsrapporten-Risiko, muligheter og påvirkning: Fysiske risikoer og Overgangsrisiko	Klimarisiko og finansierte utslipp	65-67

Vesentlig tema Kompetanseheving

ESRS S1 Own workforce		Report/Section	Theme	Page
ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risk and oppurtunities and their interaction with strategy and business model	4.3.3 Kompetanseheving, Risiko, muligheter og påvirkninger. Styring. Kompetanseheving i SPV	Kompetanseheving	165-167
S1-1	Policies related to own workforce	Styring	Kompetanseheving	169-179
S1-2	Processes for engaging with own workforce	Risiko, muligheter og påvirkninger Kompetanseheving i SPV	Kompetanseheving	165-167
S1-3	Processes for remedate negative impacts and channels for own workforce	Styring: Varsling	Kompetanseheving	173
S1-4	Taking action on material impacts on own workforce, and approaches to mitigating material risks and pursuing material opportunities related to own workforce, and effectiveness of those actions	Risiko, muligheter og påvirkninger Konkurransestrategi Kompetanseheving i SPV	Kompetanseheving	165-167
S1-5	Targets related to managing material negative ompacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Kompetanseheving i SPV: Måloppnåelse og Sekundering	Kompetanseheving	177-179
S1-6	Characteristics of the undertaking´s Employees	Risiko, muligheter og påvirkninger	Kompetanseheving	165-167
S1-7	Characteristics of the non-employee workers in the undertaking´s own workforce	Risiko, muligheter og påvirkninger	Kompetanseheving	165-167
S1-13	Training and skills development metrics	Kompetanseheving i SPV	Kompetanseheving	173-177

Vesentlig tema sikkerhet og personvern

ESRS S1 Own workforce		Report/Section	Theme	Page
ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risk and oppurtunities and their interaction with strategy and business model	Bærekraftsrapporten-Sikkerhet og personvern	Sikkerhet og personvern	155-167
S1-1	Policies related to own workforce	Bærekraftsrapporten-Styring	Sikkerhet og personvern	157-161
S1-2	Processes for engaging with own workforce	Bærekraftsrapporten-Involvering, informasjon og kanaler for tilbakemeldinger knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	163
S1-3	Processes for remedate negative impacts and channels for own workforce	Bærekraftsrapporten-Involvering, informasjon og kanaler for tilbakemeldinger knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	163
S1-4	Taking action on material impacts on own workforce, and approaches to mitigating material risks and pursuing material opportunities related to own workforce, and effectiveness of those actions	Bærekraftsrapporten-Bankens hovedtiltak, mål og målbare KPIer knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	159
S1-5	Targets related to managing material negative ompacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Bærekraftsrapporten-Bankens hovedtiltak, mål og målbare KPIer knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	159

ESRS S3 Affected communities		Report/Section	Theme	Page
ESRS 2 SBM-2	Interest an view of stakeholders	Bærekraftsrapporten-Påvirkning, risiko og muligheter	Samfunnsutbytte	151
ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risk and oppurtunities and their interaction with strategy and business model	Bærekraftsrapporten-Påvirkning, risiko og muligheter	Samfunnsutbytte	151
S3-1	Policies related to affected communities	Not applicable		
S3-2	Processes for engaging with affected communities about impacts	Bærekraftsrapporten-Samfunnsutbytte strategi og mål og Påvirkning, risiko og muligheter	Samfunnsutbytte	149-151
S3-3	Processes to remediate negative impacts and channels for affected communities to raise concerns	Bærekraftsrapporten-Samfunnsutbytte strategi og mål og Påvirkning, risiko og muligheter og Styring	Samfunnsutbytte	149-150/153-154
S3-4	Taking action on material impacts on affected communities, and approaches to managing material risks and pursuing material opportunities related to affected communities, and effectiveness of those actions	Bærekraftsrapporten-Påvirkning, risiko og muligheter	Samfunnsutbytte	151
S3-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Bærekraftsrapporten-Samfunnsutbytte strategi og mål	Samfunnsutbytte	149-150
S3-6	Targets set to manage material impacts, risks and opportunities related to affected communities [see ESRS 2 - MDR-T]	Not applicable	Samfunnsutbytte	

ESRS S4 Consumers and end-users		Report/Section	Theme	Page
ESRS 2 SBM-2	Interest an view of stakeholders	Bærekraftsrapporten- Informasjon til og involvering av egne ansatte, kunder og sluttbrukere	Sikkerhet og personvern	163-164
ESRS 2 SBM-3	Material impacts, risk and oppurtunities and their interaction with strategy and business model	Bærekraftsrapporten-Risiko, muligheter og påvirkning og Styring	Sikkerhet og personvern	155-157
S4-1	Policies related to consumers and end-users	Bærekraftsrapporten-Styring	Sikkerhet og personvern	157-159
S4-2	Processes for engaging with consumers and end-users about impacts	Bærekraftsrapporten-Informasjon til og involvering av egne ansatte, kunder og sluttbrukere	Sikkerhet og personvern	163-164
S4-3	Processes to remediate negative impacts and channels for consumers and end-users to raise concerns	Bærekraftsrapporten-Prosesser og kanaler for egne ansatte, kunder og sluttbrukere for å melde fra om bekymringer knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	163-164
S4-4	Taking action on material impacts on consumers and end-users, and approaches to managing material risks and pursuing material opportunities related toconsumers and end-users, and effectiveness of those actions	Bærekraftsrapporten-Bankens hovedtiltak, mål og målbare KPIer knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	159-161
S4-5	Targets related to managing material negative impacts, advancing positive impacts, and managing material risks and opportunities	Bærekraftsrapporten-Bankens hovedtiltak, mål og målbare KPIer knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	159-161
S4-5	Targets set to manage material impacts, risks and opportunities related to consumers and end-users	Bærekraftsrapporten-Bankens hovedtiltak, mål og målbare KPIer knyttet til personvern og sikkerhet	Sikkerhet og personvern	159-161

ESRS G1 Business conduct		Report/Section	Theme	Page
ESRS 2 GOV-1	The role of the administrative, supervisory and management bodies	Bærekraftsrapporten - 4.1.1 Generelle opplysninger til bærekraft og Ledelsesrapporten - 9.1 Redegjørelse eierstyring og selskapsledelse	Forebygging av økonomisk kriminalitet	319-327/37-45
ESRS 2 IRO-1	Description of the processes to identify and assess material impacts, risks and opportunities	Bærekraftsrapporten- Styring av påvirkning, risiko og muligheter	Forebygging av økonomisk kriminalitet	183-186
G1-1	Business conduct policies and corporate culture	Bærekraftsrapporten- Styrende dokumenter	Forebygging av økonomisk kriminalitet	183-186
G1-2	Management of relationships with supplie	Bærekraftsrapporten-Organisering av fagområdet	Forebygging av økonomisk kriminalitet	183
G1-3	Prevention and detection of corruption and bribery	Bærekraftsrapporten- 4.4.1 Forebygging av økonomisk kriminalitet	Forebygging av økonomisk kriminalitet	181-186
G1-4	Incidents of corruption or brib	Bærekraftsrapporten - Oversikt over alvorlige hendelser	Forebygging av økonomisk kriminalitet	186
G1-5	Political influence and lobbying activite	Not applicable		
G1-6	Payment practices	Not applicable	Forebygging av økonomisk kriminalitet	

Datapunkter som stammer fra annen EU-lovgivning

Disclosure require-ments	Data point	Name	SFDR	Pilar 3	Reference to the Bench-marks Regula-tion	Climate Law reference	Report/Section	Page
ESRS 2 GOV-1	21 d	Board's gender diversity	X		X		Ledelsesrapporten - Styret	323
ESES 2GOV-1	21 e	Percentage of independent board members			X		Ledelsesrapporten - Styret	323
ESRS 2 GOV-4	30	Statement on due diligences	X				Bærekraftsrapporten - Generell informasjon	36-45
ESRS 2 SBM-1	40 d i	Involvement in activities related to fossil fuel activities	X	X	X		Non-material	
ESRS 2 SBM-1	40 d ii	Involvement in activities related to chemical production	X		X		Non-material	
ESRS 2 SBM-1	40 d iii	Involvement in activities related to controversial weapons	X		X		Non-material	
ESRS 2 SBM-1	40 d iv	Involvement in activities related to cultivation and production of tobacco			X		Non-material	
E1-1	14	Transition plan to reach climate neutrality by 2050				X	Bærekraftsrapporten - Omstillingsplan	91-103
E1-1	16 g	Undertaking is excluded from EU Paris-aligned Benchmarks		X	X		Bærekraftsrapporten - Omstillingsplan	91-103
E1-4	34 a + 34 b	GHG emission reduction targets	X	X	X		Bærekraftsrapporten - Omstillingsplan	91-103
E1-5	38 a	Energy consumption from fossil sources disaggregated by sources (only high climate impact sectors)	X				Non-material	
E1-5	37	Total energy consumption related to own operations	X				Bærekraftsrapporten - Utslipp knyttet til intern bankdrift	77-87
E1-5	40-43	Energy intensity associated with activities in high climate impact sectors	X				Non-material	
E1-6	44	Gross Scopes 1, 2, 3 and Total GHG emissions	X	X	X		Bærekraftsrapporten - Klimaregnskap	77-87
E-1-6	53-55	Gross GHG emission intensity	X	X	X		Bærekraftsrapporten - Klimaregnskap	77-87
E1-7	56	GHG removals and carbon credits				X	Bærekraftsrapporten - Utslipp knyttet til intern bankdrift, Kompensasjonsordninger, Bankens omstillingsplan	77-87/91-103
E1-9	66 a	Exposure of the benchmark portfolio to climate-related physical risks			X		Phasing in used	
E1-9	66 c	Disclosure of location of significant assets at material physical risk		X			Phasing in used	
E1-9	67 c	Breakdown of the carrying value of its real estate assets by energy-efficiency clas		X			Phasing in used	
E1-9	69	Degree of exposure of the portfolio to climate-related opportunities			X		Phasing in used	
E2-4	28 a	Pollution of air, water and soil	X				Non-material	
E3.IRO-1	8 a	Water and marine resources	X				Non-material	
E3-1	13	Dedicated policy	X				Non-material	

Disclosure require-ments	Data point	Name	SFDR	Pilar 3	Reference to the Bench-marks Regula-tion	Climate Law reference	Report/Section	Page
E3-1	14	Policies or practices related to sustainable oceans and seas	X				Non-material	
E3-4	28 a	Water consumption	X				Non-material	
E3-4	29	Water intensity	X				Non-material	
ESRS 2 E4.SBM-3	16 a	List of material sites in own operation	X				Non-material	
ESRS 2 E4.SBM-3	16 b	Material negative impacts with regards to land degradation, desertification or soil sealing have been identified	X				Non-material	
ESRS 2 E4.SBM-3	16 c	Own operations affect threatened species	X				Non-material	
E4-2	24 b	Sustainable land or agriculture practices or policies	X				Non-material	
E4-2	24 c	Sustainable oceans or seas practices or policies	X				Non-material	
E4-2	24 d	Policies to address deforestation	X				Non-material	
E5-5	37 d	Non-recycled waste	X				Non-material	
E5-5	39	Hazardous waste	X				Non-material	
ESRS 2 S1.SBM-3	14 f i	Risk of incidents of forced labour or compulsory labour	X				Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
ESRS 2 S1.SBM-3	14 g i	Risk of incidents of child labour	X				Non-material	
S1-1	20	Human rights policy commitments relevant to own workforce	X				Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
S1-1	21	Policies are aligned with relevant internationally recognised instruments			X		Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
S1-1	22	Policies explicitly address trafficking in human beings, forced labour or compulsory labour and child labour	X				Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
S1-1	23	Workplace accident prevention policy or management system is in place	X				Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
S1-3	32 c	Grievance or complaints handling mechanisms related to employee matters exist	X				Bærekraftsrapporten 4.3.1 Kompetanseheving, 4.3.2 Sikkerhet og personvern	165-179/155-165
S1-14	88 b and c	Number of fatalities and numberand rate of work-realated accidentses	X		X		Non-material	
S1-14	88 e	Number of days lost to work-related injuries and fatalities from work-related accidents, work-related ill health and fatalities from ill health related to employees	X				Non-material	
S1-16	97 a	Gender pay gap	X		X		Non-material	
S1-16	97 b	Annual total remuneration ratio	X				Non-material	
S1-17	103 a	Incidents of discrimination	X				Ledelsesrapporten - 9. HR	339
ESRS 2 S1-17	104 a	Number of severe human rights issues and incidents connected to own workforce	X		X		Ledelsesrapporten - 9. HR	339
ESRS 2 S2.SBM-3	11 b	Significant risk of child labour or forced labour in the value chain	X				Non-material	
S2-1	17	Human rights policy commitments relevant to value chain workers	X				Non-material	
S2-1	18	Policies explicitly address trafficking in human beings, forced labour or compulsory labour and child labour	X				Non-material	
S2-1	19	Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights principles and OECD guidelines	X		X		Non-material	
S2-1	19	Due diligence policies on issues addressed by the fundamental International Labor Organisation Conventions 1 to 8			X		Non-material	
S2-4	36	Human rights issues and incidents connected to upstream and downstream value chain	X				Non-material	
S3-1	16	Human rights policy commitments relevant to affected communities	X				Non-material	
S3-1	17	Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights, ILO principles or and OECD guidelines	X		X		Non-material	
S3-4	36	Human rights issues and incidents connected to affected communities	X				Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
S4-1	16	Policies related to consumers and End-users	X				Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
S4-1	17	Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights, ILO principles or and OECD guidelines	X		X		Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
S4-4	35	Human rights issues and incidents connected to consumers and/or end-users	X				Bærekraftsrapporten 4.3.2 Sikkerhet og personvern	155-165
G1-1	10 b	United Nations Convention against Corruption	X				Bærekraftsrapporten- 4.4 Forebygge økonomisk kriminalitet	180-186
G1-1	10 d	Protection of whistle-blowers	X				Non-material	
G1-4	24 a	Number of convictions for violation of anti-corruption and anti- bribery laws	X		X		Bærekraftsrapporten - 4.4 Forebygge økonomisk kriminalitet	180-186
G1-4	24 b	Prevention and detection of corruption or bribery - anti-corruption and bribery training table	X				Bærekraftsrapporten - 4.4 Forebygge økonomisk kriminalitet	180-186

5. Resultater

Jenter vil mer. Foto: Veronika Stuksrud / Fotova

5.1 Solid utlåns- og innskuddsvekst og svært god egenkapitalavkastning

Sparebanken Vest oppnådde i 2024 et resultat før skatt på 5.641 (4.418) millioner kroner og en egenkapitalavkastning på 20,1 (16,5) prosent.

Solid utlåns- og innskuddsvekst
Brutto utlån økte med 26,5 (31,3) milliarder kroner til 283,2 (256,6) milliarder kroner fra utgangen av 2023, tilsvarende en 12-måneders vekst på 10,3 (13,9) prosent.

Samlet var innskudd fra kunder på 135,1 (123,6) milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 9,3 (10,1) prosent i 2024.

God utvikling i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter
Netto renteinntekter endte på 6.159 (5.242) millioner kroner i 2024. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 1,85 (1,79) prosent. Bedret rentenetto er drevet av god vekst i kundesegmentene og økt effekt av gjennomførte reprisinger. I 2024 har Norges Banks styringsrente vært stabil på 4,50 prosent.

Økning i netto provisjonsinntekter som følge av god vekst i antall kunder og økte provisjoner fra Frende Holding, samt vesentlig bedring i resultatbidrag fra Frende Holding

Netto provisjonsinntekter ble 777 (654) millioner kroner i 2024. Nettoinntekter fra kort og betalingsformidling er økt til 334 (267) millioner kroner, hvilket skyldes god kundevekst, særlig innenfor Bulder-konseptet. Provisjonene fra forsikring har økt til 153 (111) millioner kroner, blant annet grunnet økt lønnsomhets- og bestandsprovisjon fra Frende Holding på 30 millioner kroner. Utover dette øker inntektene med 26 millioner kroner som følge av at Frende Kapitalforvaltning, som eier 70 prosent av Borea Asset Management, er konsolidert fra fjerde kvartal 2024.

Resultatbidraget fra tilknyttede selskaper er 287 (215) millioner kroner i 2024. Økningen sammenlignet med 2023 skyldes primært et høyere bidrag fra forsikringsvirksomheten i Frende Holding på 120 (51) millioner kroner. Etter en krevende start på året, med mye værrelaterte skader, har skadesituasjonen bedret seg i kombinasjon med gode bidrag fra investeringsporteføljen. Bidraget fra Brage Finans er noe redusert til 156 (167) millioner kroner som følge av tap på et enkeltstående engasjement tidlig i 2024.

Bidraget fra finansielle instrumenter er 114 (minus 87) millioner kroner i 2024. Det er særlig utbytter og kursgevinster på aksjeporteføljen

5 millioner til Bergen Kjøtt

Bergen Kjøtt får 5 millioner til å realisere visjonen om et nasjonalt kultursenter for mangfold, lydteknologi og bærekraft. Midlene skal bidra til oppgradering av den ikoniske bygningen og etablering av en bærekraftig kulturscene i Fabrikkhallen, som kan romme 500 personer – en dobling av dagens kapasitet. Denne utviklingen vil gi Bergen Kjøtt større muligheter til å arrangere flere og større arrangementer med universell tilgang.

Gaven på 5 millioner kroner skal sikre en mer bærekraftig økonomi for Bergen Kjøtt, blant annet ved å utnytte potensialet i fabrikkhallen. Som en kulturarena som kombinerer inkludering, bærekraft og samarbeid, oppfyller Bergen Kjøtt alle bankens satsingsområder: Inkludering, levende lokalmiljø og det grønne skiftet.

som har bidratt positivt, hvor investeringer i egenkapitalbevisene til Sparebanken Sør og Rogaland Sparebank har gitt betydelig gevinst.

Bransjens laveste kostnadsprosent
I 2024 var samlede driftskostnader 1.890 (1.772) millioner kroner, tilsvarende en vekst på 6,7 prosent. Konsolidering av Frende Kapitalforvaltning, som eier 70 prosent av Borea Asset Management, fra fjerde kvartal 2024 belaster kostnadene med om lag 36 millioner. Det er avsatt 48 (20) millioner kroner i formuesskatt som følge av utviklingen i formuesposisjon gjennom året. Sammenslåingskostnader med Sparebanken Sør er også belastet regnskapet med 16 millioner kroner. Korrigert for nevnte forhold er kostnadsveksten 2,1 prosent. Driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter var 24,8 (28,7) prosent for året, som er den laveste kostnadsprosenten for en bank av Sparebanken Vest karakter.

Lave tap
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier ble 97 (95) millioner kroner i 2024. Av tapskostnadene i 2024 utgjør netto konstaterte tap og endringer individuelle nedskrivninger 118 (82), mens reduserte (økte) modellavsetninger utgjør 21 (13) millioner kroner.

Styrets forslag til overskuddsdisponering
Konsernets resultat etter skatt i 2024 er 4.652 (3.545) millioner kroner. Med fradrag for betjening av renter på hybridkapital og minoritetens andel av resultatet utgjør utbyttegrunnlaget 4.494 (3.442) millioner kroner.

Eierbrøken før overskuddsdeling i 2024 er 40,7 (40,7) prosent. Styrets forslag til utbytte pr. egenkapitalbevis for 2024 er 8,50 (7,50) kroner. Det gir et totalt utbytte på 933 (823) millioner kroner til egenkapitalbeviseierne.

Styret foreslår videre at 927 (1.050) millioner kroner disponeres som kundeutbytte, og 434 (150) millioner kroner disponeres som gaver til allmennyttige formål.

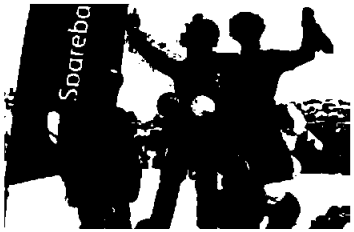
Etter disponering av årets resultat vil eierandelsbrøken fortsatt være 40,7 prosent.

4000 deltakere på folkefest på Torgallmenningen
Sammen med Eviny inviterte vi til folkefest for små og store supportere i forbindelse med Sportsklubben Brann sine siste seriekamper, hvor gullet var innenfor rekkevidde. Formålet var å bidra til fellesskap og samhold for befolkningen, vise spillerne at de har supporterne i ryggen etter en fantastisk sesong og gjøre festen tilgjengelig for alle. Selv om gullet glapp, bidro arrangementet til stolthet og samhold for alle som deltok.

Foto: Thor Brødreskift

5.2 God utvikling i personmarkedet

I motsetning til 2023, som var preget av hyppige renteøkninger fra Norges Bank, har det i 2024 vært en stabil styringsrente. Overordnet har dette også medført en noe mindre kundemobilitet målt mot fjoråret. Uavhengig av markedskonjunkturer har banken som mål å være en viktig støttespiller for personkunder i hele bankens nedslagsfelt. Et av våre viktigste verdiforslag er at vi skal være gode rådgivere som er tilgjengelig for kunden og som er kompetent; enten det er på telefon eller på et kontor nær kunden. Dette verdiforslaget har blitt forsterket ytterligere i året som er gått, noe som gjenspeiles ved at både kunde- og volumveksten har hatt en god utvikling gjennom 2024.



500.000 til fjellsportfestival
Sparebanken Vest er stolt støttespiller av Fjellsportfestivalen, en festival som samler folk i alle aldre til opplevelser i spektakulær vestlandsnatur. Hver vinter fylles Sogndal med skigjade entusiaster, familier og friluftsinteresserte, som sammen skaper en unik folkefest. Festivalen byr på alt fra skikurs og konkurranser til foredrag og konserter, og har et spesielt fokus på å senke terskelen for deltakelse – blant annet gjennom gratis aktiviteter for barn.

Som sparebank er det viktig for oss å bidra til fellesskap og gode opplevelser for alle. Gjennom samarbeidet med Fjellsportfestivalen er vi med på å gjøre naturen mer tilgjengelig, styrke lokalsamfunnet og legge til rette for mestring og glede på tvers av generasjoner.

Foto: Laia Aguilar Vilalta

Utlåns- og innskuddsvekst
For banken sett under ett utgjør samlede utlån til personkunder 76 (76) prosent av bankens utlånsportefølje. Foruten Bulder har banken utlån til personkunder på 155,4 (147,8) milliarder ved utgangen av 2024. Utlånsveksten endte dermed på 5,1 (1,9) prosent i 2024.

Innskuddene i personmarkedsdivisjonen vokste med 5,3 (3,8) prosent og utgjorde ved utgangen av året 63,6 (60,4) milliarder kroner.

Styrket markedsposisjon og spennende utvikling i nye markedsområder
Ved utgangen av 2024 hadde personmarkedsdivisjonen til sammen 301.000 (293.000) personkunder. Markedsposisjonen er styrket gjennom kunde- og volumvekst innenfor prioriterte områder og kundesegmenter.

Veksten i 2024 bekrefter at banken er attraktiv for kundene i vårt område. I tillegg har utviklingen i strategiske satsingsområder vært sterk. Veksten på Sunnmøre og i Rogaland har vært meget god i inneværende år. Fremover er målet å fortsette å øke markedsandeler både i Møre og Romsdal og i Rogaland.

Bankens egen måling av kundetilfredshet (KTI) viser en stigende trend i 2024. Vi øker fra 74 til 75 i totalscore. Kundene trekker fortsatt frem at banken er enkel å bruke, har gode digitale løsninger og at inntrykket av bankens rådgivere er svært positivt. Kundeutbytte og bankens samfunnsengasjement er andre områder som kundene verdsetter høyt. I tillegg er det gjort et betydelig løft på kundesenteret, slik at ventetiden nå er lavere enn den har vært på flere år og løsningsgraden er høy.

Selv om kundene helt klart har flest digitale kontaktpunkt med banken, er det å kunne snakke med en rådgiver på telefon, digitalt eller fysisk i et kontor fremhevet som viktig; typisk når kunden trenger råd knyttet til viktige hendelser i livet. Dette bekreftes spesielt av unge kunder som skal kjøpe sin første bolig, og av kunder som opplever andre hendelser i livet der de trenger råd og veiledning. Banken har jobbet systematisk med å sikre gode kundeopplevelser når kundene er i kontakt med banken. I tillegg har banken også i 2024 proaktivt tatt kontakt med et stort antall boliglånskunder for oppfølging gjennom året.

En sterk leverandør av breddeprodukter til kundene
Kundene ser på banken som en helhetlig leverandør av forsikring og finansielle tjenester og produkter. Dette vises gjennom meget godt salg og god porteføljevekst for både person- og skadeforsikring.

Når det gjelder alternativ plassering, var 2024 et godt år med god porteføljevekst. Engangstegninger i fond var på høye nivåer og spareavtaler har også vært på solid nivå.

Kundenes bruk av betalingskort har fortsatt oppgangen etter pandemien, og bidrar til vekst i andre inntekter.

Norges Beste Mobilbank får stadig flere brukere. Mobilbanken er fortsatt bankens hyppigste kontaktpunkt med kundene, og bruken øker i takt med at nye funksjoner lanseres. Ved utgangen av året hadde personmarkeds-divisjonen 220.000 (204.000) aktive og unike mobilbankbrukere. Sparebanken Vest og Bulder sine mobilbanker er de to høyest rangerte i Norge målt ved gjennomsnitt av ratinger i Google Play og App Store.

Vestlandskonferansen. Foto: Thor Brodreskift

5.3 Høyest kundetilfredshet blant norske bedriftskunder i EPSI-undersøkelsen

2024 har vært et år med både utfordringer og muligheter for norsk næringsliv. Geopolitisk uro og økonomisk usikkerhet har påvirket markedene, noe som har ført til forsiktighet blant både långivere og låntakere og ført til en mer moderat kredittvekst. Like fullt ble 2024 nok et godt år for videre utvikling av bedrifts-markedsområdet i Sparebanken Vest, både med tanke på tilgang av nye kunder, balansevekst og porteføljekvalitet. Verdiforslaget til banken står sterkt. Lokal tilstedeværelse og kjennskap til bransjen er viktige egenskaper i et mer urolig marked. I EPSI[1]-undersøkelsen i 2024 ble Sparebanken Vest kåret til banken med høyest kundetilfredshet blant bedriftskunder. I EPSI-undersøkelsen fremkommer det at bedriftskundene verdsetter bankens engasjement, pålitelighet og enkelhet.

Høyere kostnader og lavere etterspørsel har bidratt til et mer utfordrende marked for noen bransjer, mens enkelte andre bransjer har opplevd en god vekst i 2024. Bygg- og anleggs-næringen har særlig blitt påvirket, mens de eksportrelaterte og maritime segmentene opplever en god markedsituasjon ved utgangen av 2024. Til tross for markedsituasjonen og utsiktene i norsk næringsliv anses tapsrisikoen i bankens bedriftsmarkedsportefølje som moderat. Sparebanken Vest er godt posisjonert for å håndtere mer krevende tider.

God vekst i på utlån i en tid med lav generell kredittvekst
Porteføljen til bedriftsmarked har i 2024 vokst på nye og eksisterende kvalitetskunder og med en god bredde. Ved årsslutt utgjorde brutto utlån til bedriftskunder 66,8 (62,0) milliarder kroner, og samlet utlånsvekst endte på 7,7 (10,5) prosent for året.

Banken har over tid hatt ambisjon om å styrke innskuddsområdet, og har gjennom året jobbet målrettet for å øke innskuddsmassen med mer stabile innskudd. Konkurransen er sterk, og veksten har avtatt noe som følge av at vi prioriterer marginer fremfor vekst. Dette har resultert i en innskuddsvekst på bedriftskunder på 2,1 (10,7) prosent.

Solid tilgang på kunder og styrket markedsposisjon
Bankens uttalte strategi er å bygge utlånsbok i kjente geografiske områder. Veksten i 2024 indikerer at vi tar markedsandeler og i stadig større grad bygger en sterk markedsposisjon gjennom høy kundetilfredshet. Vi har lykkes godt med en økt satsing i Rogaland.

I tråd med bankens ambisiøse mål om å støtte næringslivets overgang til lav- og nullutslipps-samfunnet har bedriftsmarkedsdivisjonen gjennom året jobbet aktivt med kompetanse-utvikling innenfor bærekraft. Det er blitt lagt ned mye arbeid i kartlegging av taksonomikrav innenfor ulike bransjer. Vi ser at en tydelig posisjon og kompetanse på bærekraft gir økt tilgang på nye bedriftskunder med bærekraftige forretningsmodeller. I 2024 ble 30,7 (36) prosent av innvilgede lån klassifisert som enten taksonomigrønne eller knyttet opp mot bære-kraftsmål (bærekraftslinkede lån).

Kundeavgangen har vært lav i 2024, og ved utgangen av året hadde banken ca. 20 000 bedriftskunder som primært består av små- og mellomstore bedrifter. Det å være tett på våre kunder står sterkt hos bankens dyktige rådgivere. Gjennom våre datterselskaper og tilknyttede selskaper tilbyr vi et bredt spekter

[1] EPSI Rating er en leverandør av uavhengige kundetilfredshetsanalyse.

av produkter og tjenester, som sørger for at vi dekker flere av kundenes behov. Dette gjør oss til en svært attraktiv bank for våre kunder. Innenfor bedriftsmarked vokser banken i hovedsak på nye kunder innenfor de eksisterende kundegrupperinger fordelt på en rekke ulike næringer. Vi opplever god etterspørsel fra kundene, men er selektiv med hensyn til hvilke kreditter som innvilges under de rådende makroøkonomiske forholdene.

Banken er godt diversifisert innenfor en rekke næringer som er tunge i vestlandsregionen, og kundene består primært av små- og mellomstore bedrifter. Eiendom, shipping, fiskeri og havbruk er de tre største bransjene våre, og disse står for rett over 67 (60) prosent av volumet i bedriftsmarkedsdivisjonen.

Kompetent leverandør av totalløsninger for bedriftsmarkedskundene
Sparebanken Vest har de siste årene fokusert på å øke andre inntekter. Det har blitt jobbet proaktivt med å vri porteføljen i bedriftsmarkedet i retning av flere kunder med større bredde i behovet for finansiell rådgivning og løsninger. Banken har i 2024 økt inntektene innenfor forsikring og leasing. Innenfor bankens Marketsområde er det god utvikling i valutasegmentet gjennom året. Samlede kundeinntekter fra valuta- og renteprodukter endte i 2024 på 82 (76) millioner kroner.

Barnas superfestival
Barnas Superfestival er en gratis festival for de aller yngste, der vi inviterer til stor fest med aktiviteter, underholdning og mye gøy. I 2024 ble festivalen arrangert i Stavanger, Bergen og Ålesund, til stor glede for små og store.

Foto: @håkonharam

Stadig bedre digitale løsninger og økt bruk
Den gode digitale utviklingen fortsatte i 2024. Flere viktige kundeprosesser er blitt effektivisert til nytte for kunder og bedriftsrådgivere.

Det er økende bruk av digitale tjenester og Nettbank bedrift ble trukket frem som viktig for høy kundetilfredshet i EPSI-undersøkelsen for 2024. Høsten 2024 lanserte vi integrasjon med Skatteetaten som gir bedrifter oversikt over fremtidige skattekrav.

Vi har startet utviklingen av digitale kredittprosesser og -verktøy for kunder og rådgivere. Dette er et stort strategisk løft for Sparebanken Vest som vil gi skaleringsmuskler fremover.

Tap og mislighold
Bankens målrettede arbeid de senere år med styrket kredittkultur, kombinert med en forretningsmodell med rådgivere som er tett på kundene og kan ta raske beslutninger, har gitt gode resultater i form av lave tap. Nedskrivninger på utlån og tap på garantier ble 71 (24) millioner kroner. Utsiktene fremover er preget av økende usikkerhet. God kontroll på eksisterende utlånsportefølje med god kredittkvalitet vil være fundamentet for videre vekst.

5.4 Sterk vekst i Bulder og Norges mest fornøyde personkunder

Mobilbankkonseptet Bulder, som ble lansert høsten 2019, har oppnådd betydelig vekst siden oppstart. I 2024 har Bulder tatt nye høyder. Vi har kraftig vekst i alle kundesegmenter, og har nå for andre år på rad personmarkedets mest fornøyde kunder.

Året i tall kan oppsummeres som følger:
- Utlånsvolumet er økt fra om lag 47 til om lag 61 milliarder kroner
- Antallet aktive kunder er økt fra 25.000 til 45.000
- Innskuddsvolumet er økt fra 8,2 til 15,4 milliarder kroner
- Nasjonal kjennskap til merkevaren er økt fra 50 til 63 prosent

Solid portefølje med lav belåningsgrad i eiendomsmarkeder med god omsetning
Bulder har en høy kvalitet på eiendommene i porteføljen med en gjennomsnittlig belåningsgrad på 43 prosent, og krav om at alle eiendommer har en høy områdescore fra Eiendomsverdi. Dette sikrer at boligene som stilles som sikkerhet ligger i velfungerende boligmarkeder og er omsettelige. Videre begrenser lav belåningsgrad bankens tapsrisiko. I høst har Bulder utvidet produkttilbudet med tilbud til unge lånekunder, og er blitt mer attraktiv på høyere belåningsgrader.

80 prosent vekst i antall aktive kunder og åpent roadmap
Appen dekker nå alle viktige dagligbankfunksjoner, og i vår ble konto for barn og unge, samt utenlandsbetaling lansert. I likhet med utlånsvolumet er veksten i antall aktive kunder sterk gjennom 2024, og antall aktive kunder er nær doblet gjennom året. Dette ser vi også igjen i økte transaksjonsinntekter.

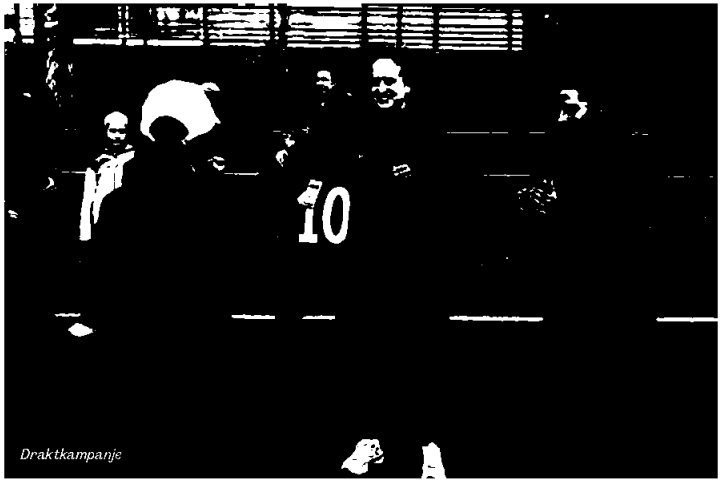
Nye funksjoner utvikles fortløpende basert på innspill fra engasjerte kunder. Bulder Roadmap er det viktigste verktøyet for å invitere kunden til å se og påvirke hvordan Bulder bygges videre. Vi får hyppig feedback på hva Bulder skal bli

fremover og hver eneste tilbakemelding blir lest. Høy kjennskap og fornøyde kunder gir grunnlag for videre vekst.

For å sikre ytterligere vekst i konseptet, er det sentralt å sikre de potensielle kundenes kjennskap til Bulder. Dette måles løpende, og kjennskapen til Bulder har gjennom 2024 økt fra 50 prosent til 63 prosent. Økende kjennskap i kombinasjon med et attraktivt verdiforslag gjør Bulder godt posisjonert for videre vekst. I 2024 hadde Bulder for andre år på rad Norges mest fornøyde privatkunder, ifølge EPSI.

Økt konvertering og fokus på skalering
For å ta ut potensialet i høy kundetilfredshet og kjennskap, må vi også gjøre det enkelt for kunden å velge Bulder framfor konkurrentene. Det handler om å gjøre det enkelt for kunden å forstå hvorfor de skal velge oss, og fjerne friksjon i de digitale prosessene våre. Her har vi tatt nye steg i 2024, men det er fremdeles betydelige rom for å tilpasse tjenestene våre ytterligere.

Høsten 2023 startet Bulder og Sparebanken Vest et prosjekt for å løfte vurderingene som gir grunnlag for en lånesak. Prosjektet vil gi effekt fra første kvartal 2025, og ventes å gi gevinster både for vekst og på veien til målet om nullvisjon for manuelle operasjoner. Å vurdere risiko like presist digitalt som manuelt, er vesentlig for blant annet hvor mange kunder som får avslag. Økt automatisering er også nøkkelen for å håndtere vekst i kundemassen og i vurderingen av om vi skal utvide tilbudet med for eksempel finansieringsbevis i møte med økningen i gjennomsnittlig risikovektgulv for boliglån fra 20 til 25 prosent som trer i kraft 1. juli 2025.



Draktkampanje

5.5 Datterselskaper og tilknyttede selskaper

Eiendomsmegler Vest
Eiendomsmegler Vest er et heleid selskap av Sparebanken Vest som driver megling av brukt-boliger, fritidsboliger og eiendomsprosjekter. Selskapet er en ledende aktør på Vestlandet med 27 kontorer fra Jæren i sør til Ålesund i nord.

Meglerkorpset består av om lag 100 eiendoms-meglere og i 2024 bisto de over 3800 vest-lendinger med boligsalg. Innenfor markeds-området har Eiendomsmegler Vest i 2024 en markedsandel 12,3 (12,6) prosent.

Resultat før skatt i Eiendomsmegler Vest er 24 (2) millioner kroner. Resultatforbedringer skyldes en rekke lønnsomhetsinitiativ som er gjennomført den siste tiden, i tillegg til at det har vært et godt boligmarked med svært mange transaksjoner. Resultater i Eiendomsmegler Vest inngår i sin helhet i konsernets resultater.

Sparebanken Vest Boligkreditt AS
Sparebanken Vest Boligkreditt er et heleid datterselskap med konsesjon som kreditt-foretak. Selskapet ble etablert i 2008 med formål å finansiere bankens boliglån gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Som følge av dette består eiendelene av boliglån som anskaffes fra morbanken Sparebanken Vest og som kvalifiserer til overførsel fra morbanken til boligkreditt-foretaket. Blant kriteriene for overførsel er at belåningsgraden skal være under 85 prosent av boligens verdi. Selskapet har ingen ansatte, men driftes av morbanken Sparebanken Vest gjennom etablerte tjenesteavtaler.

Resultater i Sparebanken Vest Boligkreditt inngår i sin helhet i konsernets resultater.

Frende Kapitalforvaltning
Selskapet ble opprettet i 2024 og gjennomførte i fjerde kvartal 2024 oppkjøpet av 70 prosent av forvaltningsselskapet Borea Asset Management. Borea Asset Management forvalter verdipapir-fond innenfor aksjer og obligasjoner. Sparebanken Vest og Sparebanken Sør eier i første omgang 100 prosent av Frende Kapital-forvaltning, med planer for at andre banker i Frendegruppen skal kjøpe seg inn i selskapet.

Etter oppkjøpet har Borea Asset Management styrket laget med flere nye aksjeforvaltere, og mot slutten av 2024 kom nyheten om at det lanseres tre nye aksjefond i form av Borea Nordisk Utbytte, Borea Norge og Borea Norden.

Frende Kapitalforvaltning er fra fjerde kvartal 2024 konsolidert inn i Sparebanken Vest. Resultat før skatt i fjerde kvartal 2024 utgjør minus 4 millioner kroner, og er negativt preget av transaksjonskostnader knyttet til oppkjøpet på om lag 8 millioner kroner. Ettersom selskapet ble konsolidert i fjerde kvartal 2024 utgjør dette også resultatet for 2024 som helhet.

Frendegruppen
Frendegruppen er samarbeidsselskapet for 22 sterke sparebanker og finansforetak som samarbeider på viktige områder som styrker foretakenes selvstendighet. Frendegruppen er for medlemmer som er opptatt av å bygge sterke kompetansemiljø lokalt i egen enhet og ha direkte eierskap i egne attraktive produktselskap.

Formålet til Frendegruppen er å koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankene på utvalgte områder og synliggjøre vår samarbeidsmodell som et attraktivt alternativ til tett integrerte allianser. Selskapet skal også utvikle fremtidige samarbeidsområder.

Frendegruppen fungerer som en paraply-organisasjon uten mål om eget overskudd, og hvor det er selskapene selv som har direkte og valgfritt eierskap i et eller flere av produkt-selskapene. Disse produktselskapene er Balder Betaling, Frende Holding (forsikring), Brage Finans, Norne Securities, Frende Kapital-forvaltning og Verd Boligkreditt.

TILKNYTTEDE SELSKAPER

Frende Holding

Frende Holding består av forsikringsselskapene Frende Skadeforsikring AS og Frende Livs-forsikring AS som tilbyr et komplett produkt-spekter av forsikringer til bedrifts- og privat-markedet. Produktene distribueres gjennom eiernes omfattende kontornettverk, gjennom andre selskap i Frendefamilien og Frende direkte. Ved utgangen av 2024 har Frende over 350 ansatte ved hovedkontoret i Jonsvollskvartalet og er vel etablert i det norske markedet med 250 000 kunder og inntekter på 3,2 milliarder kroner. Nasjonal markedsandel innenfor skadeforsikring er om lag 3,4 (3,3) prosent. Sparebanken Vest er største eier med en eierandel på 44,68 prosent.

For 2024 som helhet er resultat før skatt 384 (146) millioner kroner i Frende Holding. Innenfor skadeforsikring startet 2024 med betydelige skadekostnader relatert til frost, ekstremvær og naturskadehendelser. Forsikringsresultatene bedret seg gjennom året, og skadeprosenten i fjerde kvartal er den beste på to år. For året som helhet er resultat før skatt for Frende Skade-forsikring AS 264 (168) millioner kroner. Innenfor livvirksomheten er resultat før skatt betydelig forbedret til 126 (7) millioner kroner som følge av bedre utvikling i risikoresultatet i selskapet. Positive kapitalmarkeder medførte at det for investeringsporteføljen ble det beste finans-resultatet på aktivt investerte midler i Frendes historie med 364 (235) millioner kroner.

Bankens resultatandel fra Frende Holding er 120 (51) millioner kroner i 2024.

Brage Finans

Brage Finans er et landsdekkende finansierings-konsern som tilbyr leasing og salgspantlån til bedrifts- og privatmarkedet. Via datterselskapet Factoring Finans tilbys det faktoring, faktura-kjøp og kredittforsikring. Distribusjon skjer gjennom eierbanker, eget salgsapparat og via forhandlere. Siden etableringen i 2010 har Brage Finans hatt kontinuerlig vekst i utlånsvolum, produkter, kontorer, eiere og medarbeidere. Brage Finans har ved utgangen av 2024 153 ansatte, hvor 117 av disse er ansatt ved hovedkontoret i Jonsvollskvartalet i Bergen. Sparebanken Vest er største eier i Brage Finans med eierandel på 49,99 prosent.

Brage Finans har ved utgangen av 2024 en brutto utlånsportefølje på 26,5 (23,7) milliarder kroner, tilsvarende en årsvekst på 12 (15) prosent. Rentenettoen er 884 (787) millioner kroner for 2024 som helhet og økningen forklares hovedsakelig av god vekst i porteføljen. Tap og nedskrivninger ble 140 (76) millioner kroner i 2024. Tapskostnadene er negativt påvirket av en betydelig tapsavsetning knyttet til et enkeltstående engasjement i årets første kvartal.

Bankens resultatandel fra Brage Finans er 156 (167) millioner kroner i 2024.

Norne Securities

Selskapet er et verdipapirforetak som tilbyr investeringstjenester til bedrifts- og privat-markedet. Norne Securities ble etablert i 2008 og leverer rådgivning til aktører i kapital-markedet, i særdeleshet til sparebanker og kundene deres. Selskapet har tre forretnings-områder: Handel i aksjer og fond på internett for private investorer, Investment Banking (rådgivning til selskaper) og handel i verdipapirer for profesjonelle investorer. Nornes strategiske ambisjon er å være en ledende tilbyder av alle relevante kapitalmarkedstjenester for spare-banker og kundene deres. Selskapet har hovedkontor i Bergen og kontorer i Oslo, Trondheim og Vilnius. Selskapet har 50 ansatte ved utgangen av 2024.

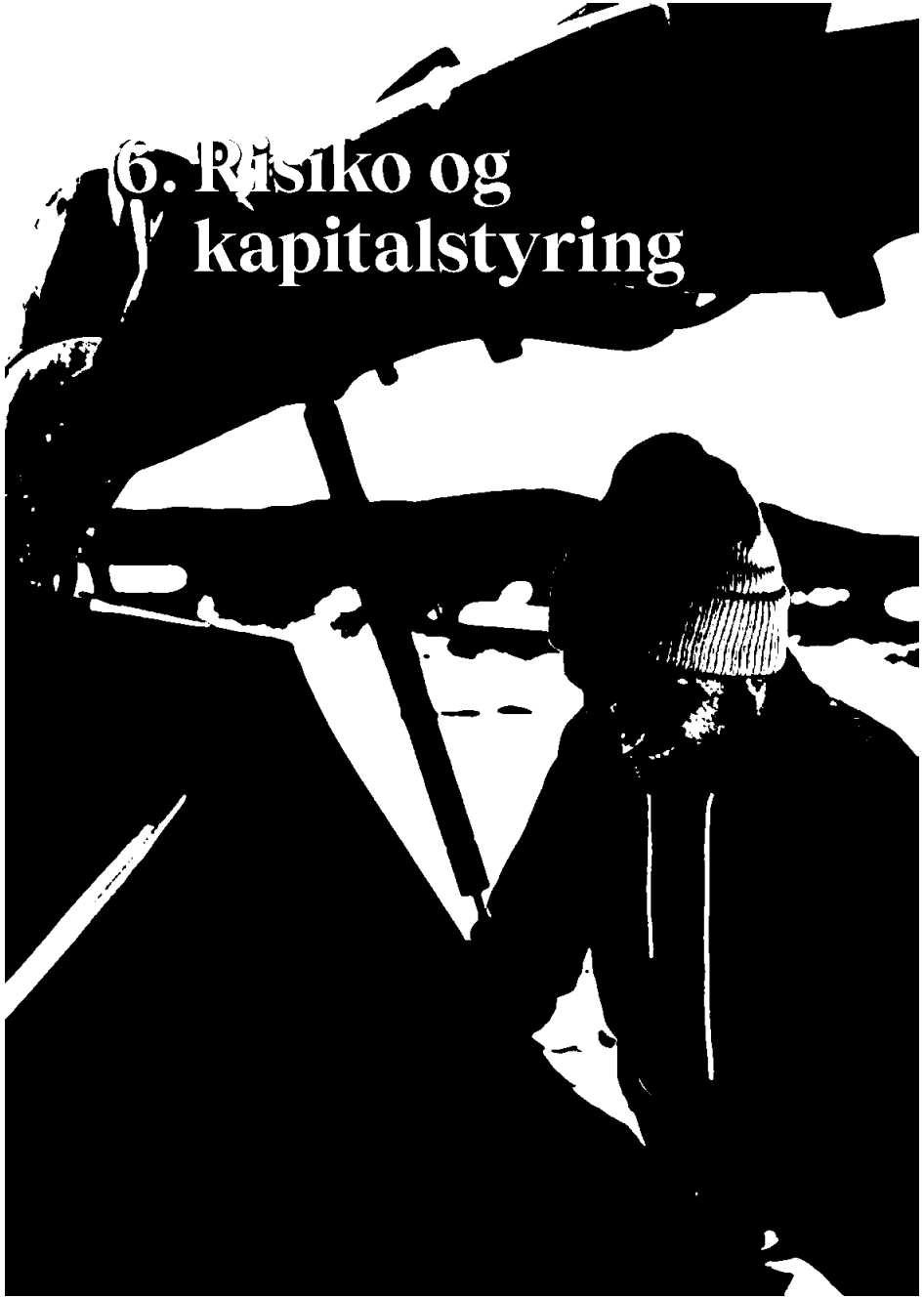
Omsetningen i 2024 endte på 151 (117) millioner kroner og årsresultat ble 18 (3) millioner kroner. Resultatet er det nest beste siden selskapet ble stiftet. Selskapet har hatt god oppdragsmengde og flere transaksjonsgjennomføringer innen Investment Banking i 2024. Særlig innen den strategisk viktige sparebanksektoren, hvor Norne Securities har vært tilrettelegger og rådgiver i flere emisjons- og fusjonsoppdrag. Kundeaktiviteten mot privatkunder innen aksje- og fondshandel fortsetter å vokse.

Bankens resultatandel fra Norne Securities er 7 (1) millioner kroner i 2024.

Balder Betaling

Balder Betaling er et selskap som utøver eierskapet i Vipps Holding AS for Sparebanken Vest og flere andre sparebanker. Sparebanken Vest er den største eieren i Balder Betaling med en eierandel på 44,85 prosent. Balder Betaling har en eierandel i Vipps Holding AS på 9,1 prosent, som igjen eier 72,2 prosent av aksjene i Vipps MobilePay AS.

Bankens resultatandel fra Balder Betaling er 4 (0) millioner kroner i 2024. Resultatet skyldes en mindre oppskriving av aksjene i Vipps Holding AS.



6. Risiko og kapitalstyring

6.1 Lav kredittrisiko

Sammensetning av utlånsporteføljen er i all hovedsak uendret gjennom 2024. Personmarkedet utgjør om lag 76 prosent av porteføljen, og 99,6 prosent av denne porteføljen består av lån med sikkerhet i bolig.

Risikobildet i personmarkedsporteføljen ansees fortsatt som stabilt og lavt. Nye boliglån og forbrukslån følger utlånsforskriften, og banken har lagt vekt på at avviksmulighetene for boliglån (inntil 10 prosent av nye lån) i størst mulig grad anvendes overfor de yngre aldersgruppene.

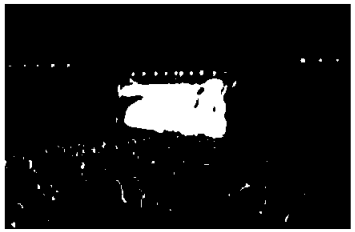
Samlet for person- og bedriftsmarkedet utgjør misligholdte og tapsutsatte utlån 0,50 (0,57) prosent.

Misligholdte og tapsutsatte utlån for personmarkedet utgjør samlet 406 (322) millioner kroner. I prosent av brutto utlån til personkunder tilsvarer dette 0,19 (0,16) prosent og underbygger fortsatt lav risiko i porteføljen.

Foreløpig er det ikke observert noen vesentlig økning i restanse og betalingsmislighold som følge av økte rentekostnader og høyere generell prisstigning i samfunnet. Det har vært en positiv utvikling i behovet for avdragslettelser gjennom året.

Misligholdte og tapsutsatte utlån til bedriftskunder utgjør samlet 1.009 (1.139) millioner kroner. I prosent av brutto utlån til bedriftskunder utgjør dette 1,51 (1,87) prosent. Reduksjon skyldes gjennomførte restrukturering, nedkvittering og innfrielse av misligholdte engasjement. Risikoprofilen vurderes som moderat. God porteføljestyring, tett oppfølging og moderat eksponering i konjunkturutsatte næringer bidrar til å dempe tapsrisiko.

Nedskrivninger på utlån og tap på garantier ble 97 (95) millioner kroner i 2024. Av tapskostnadene i 2024 utgjør netto konstaterte tap og endringer individuelle nedskrivninger 118 (82), mens reduserte modellavsetninger utgjør 21 (13 i økning) millioner kroner. Nivået på avsetningene vurderes samlet sett som robust.



Hjertebank

Hjertebank-turneen 2024 ble en stor suksess. Det var rekordhøye publikumstall og utdeling av totalt 4 millioner kroner til lokale flotte prosjekter i Sunnfjord, Voss, Jæren og Sandnes/Stavanger.

Foto: Iselin Fotland

6.2 God tilgang på finansiering og robust likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for å ikke være i stand til å møte finansielle forpliktelser eller evne til å finansiere en økning i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader.

Styret behandler årlig bankens samlede likviditetsanalyser (ILAAP[1]) hvor risikotoleranse innenfor likviditet og finansiering besluttes. Bankens likviditetsrisiko skal være moderat med en differensiert struktur på markeder, kilder og løpetid. Banken skal ha tilstrekkelige likviditetsreserver til å overleve perioder med stengte markeder og/eller med store uttak av kundeinnskudd. Et sentralt virkemiddel for å sikre tilgang til likviditet, er tilstrekkelig overført volum av kvalifiserte boliglån til Sparebanken Vest Boligkreditt AS. Dette sikrer kapasitet til å kunne utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Banken benytter OMF utstedt av bankens heleide datterselskap Sparebanken Vest Boligkreditt AS, samt senior og senior etterstilte obligasjoner. Sistnevnte anvendes til å møte den delen av bankens MREL-krav som må møtes med etterstilte instrumenter. Videre utsteder banken fondsobligasjoner og ansvarlig lån som anvendes til å oppfylle krav til samlet kapitaldekning.

Konsernets likviditetssituasjon styres på overordnet nivå gjennom rammer for Liquidity Coverage Ratio (LCR), stresstester og innskuddsdekning. Konsernets LCR er ved utgangen av året 197 (184) prosent. Økningen i LCR er innenfor normale variasjoner. Obligasjonsporteføljen utgjør om lag 40 (37) milliarder kroner. Økt portefølje har sammenheng med generell balansevekst. Bankens innskuddsdekning er 47,9 (48,3) prosent ved utløpet av året.

[1] Internal Liquidity Adequacy Assessment Process

Bankens finansiering styres på overordnet nivå bl.a. gjennom rammer for stabil, langsiktig finansiering (NSFR). Net Stable Funding Ratio (NSFR) var ved utgangen av året 123 (124) prosent, mens det myndighetsfastsatte minstekravet er 100 prosent.

Kapitalmarkedsfinansiering ekskludert ansvarlige lån og fondsobligasjoner utgjør ved utgangen av året 163 (147) milliarder kroner. Gjennomsnittlig gjenværende løpetid på markedsfinansieringen er 3,8 (3,1) år. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utgjør ved utgangen av året ca. 83 (85) prosent av bankens kapitalmarkedsfinansiering.

15 millioner til havnebad i Sandnes

Sparebanken Vest bidrar med 15 millioner kroner til Sandnes Havnebad. Anlegget blir en sosial møteplass med bassenger for trening, vannsport og familieaktiviteter, samtidig som det gir et viktig tilbud for svømmeopplæring.

Det oppvarmede, flytende helårsbassenget vil sikre gode badeforhold året rundt og styrke Sandnes som bosted og turistdestinasjon. Havnebadet vil bli et godt tilbud for innbyggerne som fremmer idrett, folkehelse og byutvikling.

6.3 Lav markedsrisiko

Med markedsrisiko menes aksje-, rente-, kredittspread-, valuta- og eiendomsrisiko. Styret legger føringer for markedsrisikonivået i banken gjennom vedtak av markedsrisikostrategien. Styret legger til grunn at bankens risikotoleranse for markedsrisiko skal være lav. Bankens markedsrisiko er i all hovedsak en følge av ordinær bankdrift. Etterlevelse av rammene overvåkes løpende av Risk Management, og status rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Bankens rente- og valutakursrisiko styres innenfor styrets vedtatte rammer og anses som lav.

Banken påtar seg kredittspreadrisiko gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i bankens likviditetsportefølje. Porteføljen består primært av verdipapirer utstedt av stater, boligkredittforetak, kommuner, og fylkeskommuner. Ved utgangen av året utgjør bankens kredittspreadrisiko 381 (350) millioner kroner.

Bankens aksjeeksponering (eksklusiv datterselskaper og tilknyttede selskaper) er ved utgangen av året 354 (560) millioner kroner. Reduksjonen i aksjeeksponering skyldes salg av aksjer, hovedsakelig salg av 2,4 millioner egenkapitalbevis i Sparebanken Sør i fjerde kvartal 2024.

6.4 En godt ratet bank

Moody's bekreftet i september 2024 ratingen av morbankens langsiktige innskudd, senior usikrede gjeld og motpartsrisiko på Aa3 og rating av bankens senior etterstilte gjeld (Senior Non Preferred) på A3. Ratingene har stabile utsikter.

Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av Sparebanken Vest Boligkreditt er også ratet av Moody's, og har rating Aaa. Moody's har videre tildelt Sparebanken Vest Boligkreditt en selskapsrating på Aa3 for senior usikret gjeld i lokal valuta og motpartsrisiko i både lokal og utenlandsk valuta. OMF-ratingen til Sparebanken Vest Boligkreditt har fire hakk i margin, hvilket betyr at Sparebanken Vest Boligkreditt sin selskapsrating må nedgraderes flere hakk før Aaa-ratingen på OMF-ene er truet.

Sparebanken Vest Boligkreditt sin selskapsrating er tett knyttet til morbanken sin selskapsrating, hvilket betyr at endringer i morbanken sin selskapsrating kan påvirke Sparebanken Vest Boligkreditt sin selskapsrating. Ratingutsiktene er stabile, og i tråd med morbankens rating.

6.5 Helhetlig styring av operasjonell risiko og compliance

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i styrevedtatt risikostrategi. Operasjonell risiko overvåkes og styres gjennom lederbekreftelser, løpende vurderinger og oppfølging av kunde-klager og hendelser. Hendelser som har/kan påvirke bankens lønnsomhet eller omdømme følges opp systematisk. Det er i 2024 ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet og de operasjonelle tapene er lave. Status på operasjonell risiko rapporteres kvartalsvis til styret.

Compliance-risiko overvåkes og styres iht styre-vedtatt risikostrategi. Banken har en lav toleranse for compliance-risiko. Dette innebærer blant annet at banken er, og skal være, en profesjonell og pålitelig aktør i markedet overfor kunder, ansatte, investorer og samfunnet for øvrig.

Bankens compliance-funksjon skal understøtte forutsetningene for at banken når sine finansielle og forretningsmessige mål. Sparebanken Vest har et etablert compliance-program som blant annet stiller krav til årlig og løpende risikovurderinger, kontrollaktiviteter og opplæring. Basert på risikovurdering utarbeides det en styrevedtatt årsplan som allokerer ressurser og tiltak som skal avdekke og forhindre compliance-avvik.

Compliance-risikoer og -hendelser rapporteres til konsernsjef og styret jevnlig, minimum kvartalsvis.

Jenter vil mer. Foto: Veronika Stuksrud

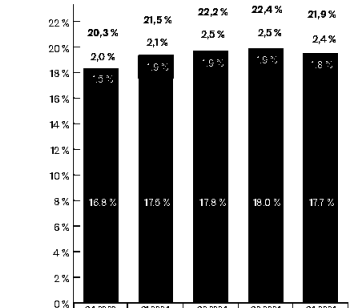
6.6 En godt kapitalisert bank

Bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning er på 17,7 (16,8) prosent ved utgangen av året.

Bankens gjeldende krav til ren kjernekapital-dekning er 14,8 prosent, fordelt på et kombinert minimums- og bufferkrav på 14 prosent og et myndighetsfastsatt, bankspesifikt pilar 2-krav på 0,8 prosent. Med en ren kjernekapitaldekning på 17,7 prosent har banken 2,9 prosentpoengs margin til kravet ved utgangen av året.

Styret i banken har vedtatt et soliditetsmål på 16,05 prosent for ren kjernekapital som også tar høyde for en margin på 1,25 prosentpoeng, utover alle regulatoriske minimums-, buffer og pilar 2-krav. Ved utgangen av året har banken en margin til soliditetsmålet på om lag 1,6 prosentpoeng.

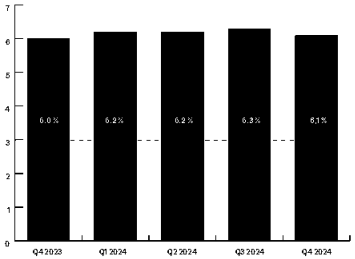
Figur 6.6-1 Kapitaldekning



	Q4 2023	Q1 2024	Q2 2024	Q3 2024	Q4 2024
Kapitaldekning	20,3 %	21,5 %	22,2 %	22,4 %	21,9 %
Tilleggskapital	2,0 %	2,1 %	2,5 %	2,5 %	2,4 %
Ansvarsgodkjent kjernekapital	1,5 %	1,9 %	1,9 %	1,9 %	1,8 %
Ren kjernekapital	16,8 %	17,5 %	17,8 %	18,0 %	17,7 %

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) er ved utgangen av året 6,1 (6,0) prosent. Banken oppfyller det gjeldende regulatoriske minimumskravet (3 prosent) med god margin.

Figur 6.6-2 Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)



Styrets godkjenning av årsberetning for regnskapsåret 2024

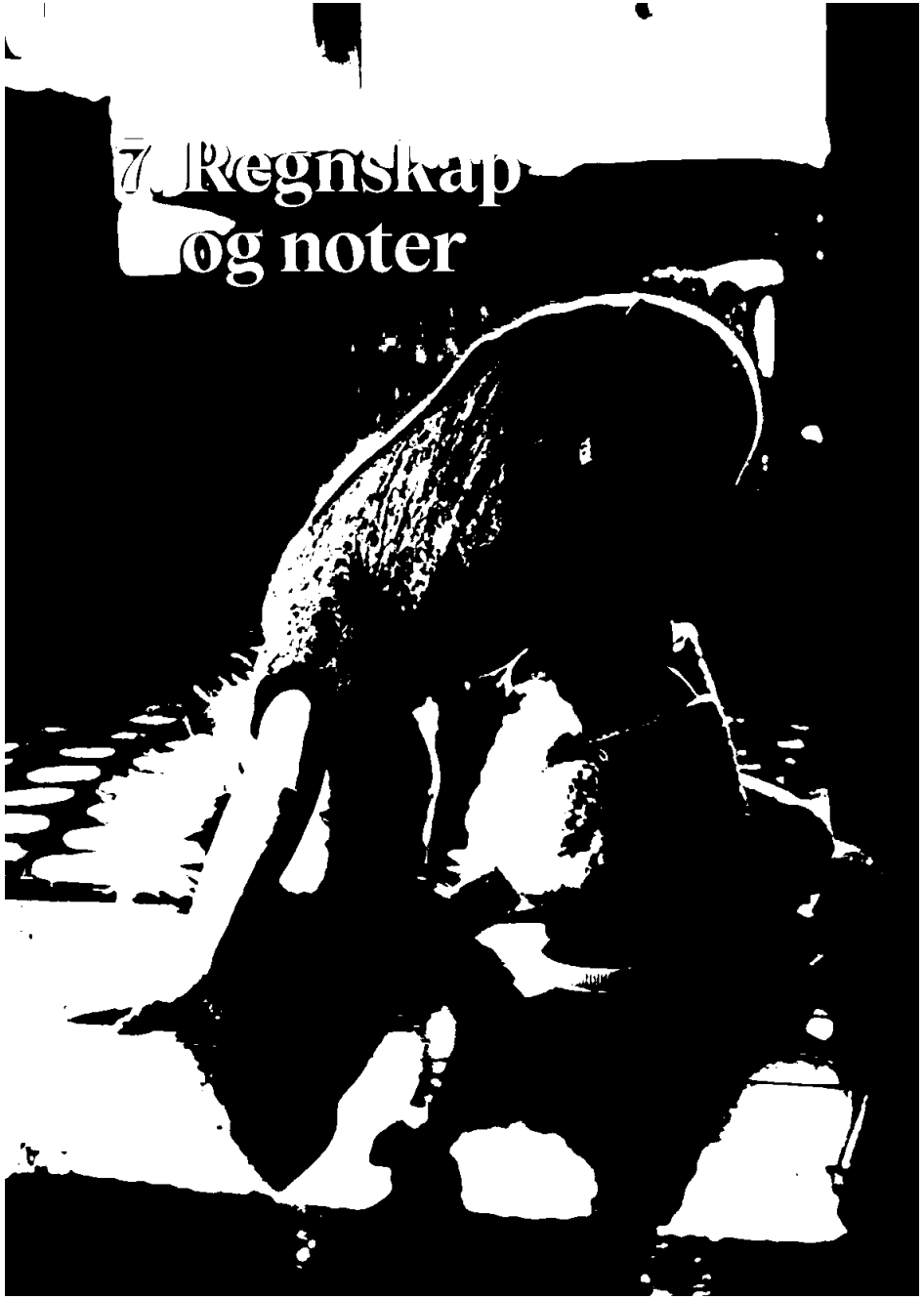
Inkluderer DEL 1-6

Bergen, 31. desember 2024 / 3. mars 2025
Styret for Sparebanken Vest

Arild Hugleik Bødal Styrets leder	Magne Morken Styrets nestleder	Mariann Vågnes Reite
Agnethe Brekke	Marianne Dorthea Jacobsen	Christine Sagen Helgø
Stig Standal Taule	Kristin Røyrbotten Axelsen	Gunn-Helen M. Gripsgård
Gunnar Skeie		Jan Erik Kjerpeseth Konsernsjef

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

7 Regnskap og noter



Resultatregnskap 224
Utvidet resultatregnskap 225
Balanse 226
Kontantstrømoppstilling 228
Endringer i egenkapital 229
Note 1 Generelle regnskapsprinsipper 231
Note 2 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger 232
Note 3 Segmentinformasjon 234
Note 4 Klassifikasjon av finansielle instrumenter 235
Note 5 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost 238
Note 6 Verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi 239
Note 7 Finansiell risikostyring 243
Note 8 Risikoklassifisering av kredittporteføljen 245
Note 9 Utlån fordelt på geografiske områder 247
Note 10 Engasjement fordelt på næringer og personmarkedet 248
Note 11 Beskrivelse av nedskrivingsmodell etter IFRS 9 250
Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9 252
Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn 255
Note 14 Nedskriving på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn – segment 260
Note 15 Reforhandlede og misligholdte lån 262
Note 16 Sikkerhetsstillelser 264
Note 17 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner 265
Note 18 Garantier og pantstillelser 265
Note 19 Sertifikater og obligasjoner 266
Note 20 Eierinteresser i datterselskaper og tilknyttede selskaper 267
Note 21 Markedsrisiko 269
Note 22 Rentefølsomhet 270
Note 23 Valutaposisjoner 270
Note 24 Finansielle derivater 271
Note 25 Regnskapsmessig sikring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer 273
Note 26 Aksjer 275
Note 27 Likviditetsrisiko/restløpetid 276
Note 28 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter 277
Note 29 Netto andre driftsinntekter 278
Note 30 Driftskostnader 279
Note 31 Pensjoner 280
Note 32 Skatter 281
Note 33 Immaterielle eiendeler 283
Note 34 Varige driftsmidler 285
Note 35 Leieforpliktelser 286
Note 36 Gjeld til kredittinstitusjoner 287
Note 37 Motregning 288
Note 38 Innskudd fra kunder 289
Note 39 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer 290
Note 40 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån 292
Note 41 Kapitaldekning 293
Note 42 Egenkapitalbeviset 296
Note 43 Transaksjoner med nærstående parter 299
Note 44 Tvistemål 303
Note 45 Virksomhetssammenslutninger 303
Nøkkeltall konsern – 5 år 304
Nøkkeltall – kvartalsvis konsern 2 år 308
Forklaring av nøkkeltall/alternative resultatmål (konsern) 312

Resultatregnskap

MORBANK 1/1–31/12 2023	MORBANK 1/1–31/12 2024		Noter	KONSERN 1/1–31/12 2024	KONSERN 1/1–31/12 2023
7 148	9 235	Renteinntekter fra eiendeler vurdert etter effektiv rentemetode		15 634	11 837
1 681	2 232	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		3 240	2 653
4 507	6 614	Rentekostnader og lignende kostnader		12 715	9 249
4 322	**4 854**	**Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter**	28	**6 159**	**5 242**
1 224	1 565	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		941	783
127	161	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		164	129
319	529	Inntekter av eierinteresser i datter- og tilknyttede selskaper	20	287	215
164	173	Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter		114	-87
0	0	Andre driftsinntekter		290	263
1 580	2 106	Netto andre driftsinntekter	29	1 469	1 044
5 902	**6 960**	**Netto driftsinntekter**		**7 628**	**6 285**
1 182	1 273	Lønn og generelle administrasjonskostnader	31,43	1 508	1 381
184	171	Avskrivninger	33,34,35	178	192
137	142	Andre driftskostnader		204	199
1 503	1 586	Sum driftskostnader	30	1 890	1 772
4 399	**5 374**	**Resultat før nedskrivninger og skattekostnad**		**5 738**	**4 513**
49	86	Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	13	97	95
4 350	**5 288**	**Resultat før skattekostnad**		**5 641**	**4 418**
724	886	Skattekostnad	32	988	874
3 626	**4 402**	**Resultat for regnskapsåret**		**4 652**	**3 545**
3 524	4 242	Resultat tilordnet bankens eierklasser		4 494	3 442
103	160	Resultat tilordnet fondsobligasjonseiere		160	103
		Resultat tilordnet minoritetsinteresser		-1	0
13,07	15,73	Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis		16,66	12,76
		Disponeringer			
-823	-933	Utbytte på egenkapitalbevis			
-1 200	-1 361	Overført til gaver og kundeutbytte			
-20	87	Overført til/fra fond for urealiserte gevinster			
-878	-1 208	Overført til grunnfondskapital			
-602	-828	Overført til utjevningsfond			
-103	-160	Overført til hybridkapital			
-3 626	**-4 402**	**Sum disponeringer**			

Utvidet resultatregnskap

MORBANK 1/1–31/12 2023	MORBANK 1/1–31/12 2024		Noter	KONSERN 1/1–31/12 2024	KONSERN 1/1–31/12 2023
3 626	**4 402**	**Resultat for regnskapsåret**		**4 652**	**3 545**
0	0	Estimatavvik pensjoner	31	0	0
-36	-27	Verdiendring av gjeld som kan henføres til egen kredittrisiko	39,40	-44	190
-36	**-27**	**Sum poster som ikke blir omklassifisert til resultat**		**-44**	**190**
0	0	Basismargin fra sikringsinstr. benyttet til sikringsbokføring	25	-186	-5
-36	**-27**	**Sum øvrige inntekter og kostnader**		**-229**	**185**
9	7	Skatt på andre inntekter og kostnader	32	51	-40
-27	**-20**	**Sum øvrige resultatelementer i perioden etter skatt**		**-178**	**145**
3 599	**4 382**	**Totalresultat for regnskapsåret**		**4 474**	**3 690**

Balanse

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24		Noter	KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
		Eiendeler			
387	483	Kontanter og fordringer på sentralbanker		483	387
23 748	29 501	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	17	2 631	3 154
114 222	128 255	Utlån til og fordringer på kunder	8-16	282 289	255 767
559	349	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	26	354	560
33 915	37 331	Sertifikater og obligasjoner	19	39 563	36 560
4 608	5 300	Finansielle derivater	24,25	6 320	5 401
6 588	7 986	Eierinteresser i konsernselskaper	20		
1 681	2 062	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	20	3 409	2 798
485	454	Utsatt skattefordel	32	143	256
112	134	Pensjonsmidler	31	148	123
232	215	Øvrige immaterielle eiendeler	33	565	252
636	586	Varige driftsmidler	34,35	624	660
239	597	Forskuddsbetalte kostnader		69	44
183	1 230	Andre eiendeler		1 570	532
187 595	**214 483**	**Sum eiendeler**		**338 167**	**306 495**
		Gjeld og egenkapital			
9 129	14 548	Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	36	6 861	5 454
123 648	135 203	Innskudd fra og gjeld til kunder	38	135 128	123 599
22 689	28 587	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	39	163 415	146 484
4 540	6 129	Finansielle derivater	24	869	1 670
184	211	Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		234	203
155	182	Pensjonsforpliktelser	31	197	167
146	163	Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	10,11,13	164	149
918	892	Betalbar skatt	32	906	1 028
2 165	2 769	Ansvarlig lånekapital	39,40	2 769	2 165
3 808	3 254	Annen gjeld	35	1 363	2 152
167 381	**191 938**	**Sum gjeld**		**311 906**	**283 071**
2 743	2 743	Egenkapitalbevis	41,42	2 743	2 743
-1	-1	Egne egenkapitalbevis		-1	-1
1 966	1 966	Overkursfond		1 966	1 966
2 789	3 604	Utjevningsfond		4 536	3 612
7 497	8 311	Sum eierandelskapital		9 244	8 320
10 750	11 941	Grunnfondskapital		13 302	11 951
150	150	Gavefond		150	150
36	36	Kompensasjonsfond		36	36
10 936	12 127	Sum grunnfondskapital		13 488	12 136
114	27	Fond for urealiserte gevinster			
0	0	Annen egenkapital		1 306	1 299
		Minoritetsinteresser		144	0
1 668	2 079	Hybridkapital	39,40	2 079	1 668
20 214	**22 544**	**Sum egenkapital**		**26 261**	**23 423**
187 595	**214 483**	**Sum gjeld og egenkapital**		**338 167**	**306 495**

Bergen, 31. desember 2024 / 3. mars 2025
Styret for Sparebanken Vest

Arild Hugleik Bødal
Styrets leder

Magne Morken
Styrets nestleder

Mariann Vågnes Reite

Agnethe Brekke

Marianne Dorthea Jacobsen

Christine Sagen Helgø

Stig Standal Taule

Kristin Røyrbotten Axelsen

Gunn-Helen M. Gripsgård

Gunnar Skeie

Jan Erik Kjerpeseth
Konsernsjef

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er inndelt i kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter, investeringsaktiviteter og finansieringsaktiviteter.

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter, gebyrer og provisjoner knyttet til utlån-, innlån- og innskuddsvirksomheten, renter knyttet til likviditetsbeholdningen, utbetalte driftskostnader samt betalte skatter og avgifter.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer knyttet til endringer i nominelt utlånsvolum, kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner samt investeringer i varige driftsmidler.

Kontantstrømmer knyttet til innlånsvolum, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld samt egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter.

MORBANK 1/1–31/12 2023	MORBANK 1/1–31/12 2024		KONSERN 1/1–31/12 2024	KONSERN 1/1–31/12 2023
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
7 522	9 703	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	17 954	13 773
-3 471	-4 808	Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-4 675	-3 424
2 354	3 364	Innbetalinger av renter på andre plasseringer	2 091	1 432
-1 152	-2 155	Utbetalinger av renter på andre innlån	-8 176	-5 684
-622	-605	Utbetalinger til andre leverandører for varer og tjenester	-702	-719
-696	-790	Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arbeidsgiveravgift, skattetrekk m.v.	-1 026	-865
-600	-922	Utbetalinger av skatter	-1 037	-725
3 335	**3 786**	**Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter**	**4 427**	**3 789**
		Kontantstrømmer fra investeringsaktivitet		
-16 380	-13 886	Inn-/utbetalinger på utlån til kunder	-26 367	-30 843
-4 254	-5 583	Inn-/utbetalinger på fordringer og bundne utlån til finansinstitusjoner	694	-1 985
3	71	Innbetalinger av utbytte for verdipapirer	71	3
-287	326	Inn-/utbetalinger ved kjøp og salg av aksjer	322	-288
-3 198	-3 266	Inn-/utbetalinger ved kjøp og salg av øvrige verdipapirer	-2 930	-5 668
576	203	Innbetalinger av utbytte/konsernbidrag fra datterselskaper og tilknyttede selskaper	58	139
-1 311	-1 779	Utbetalinger knyttet til investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper	-579	-136
6	0	Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler m.v.	0	6
-106	-71	Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler m.v.	-72	-107
-24 952	**-23 985**	**Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet**	**-28 803**	**-38 880**
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktivitet		
11 357	11 548	Inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder	11 522	11 377
7 560	5 655	Inn-/utbetalinger av innskudd fra Norges Bank og andre finansinstitusjoner	1 702	4 238
1 747	1 499	Innbetalinger av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	1 499	1 747
-1 215	-500	Utbetaling knyttet til innfrielse av ansvarlig lån og fondsobligasjoner	-500	-1 215
5 482	9 780	Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	28 964	37 188
-1 137	-5 013	Utbetalinger ved innfrielse av obligasjonsgjeld	-16 042	-16 068
-1 932	-2 673	Utbetalinger av utbytte/Gaver til allmennyttige formål	-2 673	-1 932
21 861	**20 295**	**Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktivitet**	**24 471**	**35 335**
244	**96**	**Netto kontantstrøm for perioden**	**96**	**244**
244	**96**	**Netto endring i kontanter**	**96**	**244**
143	387	Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse	387	143
387	483	Beholdning av kontanter ved periodens slutt	483	387

Endringer i egenkapital

Egenkapitalen består av eierandelskapital, grunnfondskapital, fond for urealiserte gevinster, annen egenkapital i konsern og hybridkapital.

Eierandelskapitalen omfatter innbetalt kapital knyttet til egenkapitalbevis, egne egenkapitalbevis, overkursfond og utjevningsfond. Grunnfondskapitalen omfatter innbetalt og opptjent grunnfondskapital, gavefond og kompensasjonsfond.

I morbanken består fond for urealiserte gevinster av verdiøkning på finansielle instrumenter der prinsipp for verdifastsettelse etter IFRS avviker fra prinsipp etter norsk God Regnskapsskikk.

Annen egenkapital i konsernet er opptjent egenkapital i datterselskaper og tilknyttede selskaper etter konsernetablering, samt effekten av egenkapitaleliminering i konsernregnskapet.

Ved kjøp av egne egenkapitalbevis blir kjøpesummen inklusive direkte kostnader ført som reduksjon i egenkapitalen. Pålydende av egne egenkapitalbevis føres opp som negativt beløp på egen linje under eierandelskapitalen.

Hybridkapital består av fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32. Påløpte renter på hybridkapital disponeres til hybridkapitalen. Rentene presenteres brutto i oppstillingen over endring i egenkapitalen.

Årets overskudd tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen etter forholdet mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen. Den del av årets overskudd som er tilordnet eierandelskapitalen og som ikke utbetales som utbytte tilføres utjevningsfondet.

Foreslått utbytte og gaver til utdeling klassifiseres i konsernbalansen som en del av egenkapitalen til endelig vedtak i generalforsamlingen. I selskapsregnskapet er utbytte og gaver regnskapsført i det regnskapsåret som er grunnlag for utdelingen.

KONSERN	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Utjevningsfond	Grunnfondskapital	Gavefond	Kompensasjonsfond	Annen egenkapital	Minoritetsinteresser	Hybridkapital	Sum
Egenkapital 31/12-2022	**2 743**	**-3**	**1 966**	**3 127**	**11 254**	**150**	**36**	**1 189**	**0**	**1 431**	**21 893**
Resultat 2023				1 425	2 079			-62		103	3 545
Poster i utvidet resultatregnskap				-11	-16			172			145
Utdelt utbytte og gaver/ kundeutbytte				-933	-1 363						-2 296
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		2		4							6
Utbytte på egne egenkapitalbevis				1							1
Tidsverdi ved salg av egenkapitalbevis med binding til ansatte				-2	-3						-5
Utstedelse av ny hybridkapital										750	750
Innløsning av hybridkapital										-520	-520
Utbetalt rente på hybridkapital										-96	-96
Egenkapital 31/12-2023	**2 743**	**-1**	**1 966**	**3 612**	**11 951**	**150**	**36**	**1 299**	**0**	**1 668**	**23 423**
Resultat 2024				1 760	2 568			165	-1	160	4 652
Poster i utvidet resultatregnskap				-8	-12			-158			-178
Utdelt utbytte og gaver/ kundeutbytte				-823	-1 200						-2 023
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		-1		-1							-2
Tidsverdi ved salg av egenkapitalbevis med binding til ansatte				-3	-5						-8
Tilgang minoritetsinteresser ved oppkjøp									146		146
Utstedelse av ny hybridkapital										400	400
Utbetalt rente på hybridkapital										-149	-149
Egenkapital 31/12-2024	**2 743**	**-1**	**1 966**	**4 536**	**13 302**	**150**	**36**	**1 306**	**144**	**2 079**	**26 261**

Endringer i egenkapital (forts.)

MORBANK	Egen-kapital-bevis	Egne egen-kapital-bevis	Over-kurs-fond	Utjev-nings-fond	Grunn-fonds-kapital	Gave-fond	Kompen-sasjons-fond	Fond for urea-liserte gevinster	Hybrid-kapital	Sum
Egenkapital 31/12-2022	**2 743**	**-3**	**1 966**	**2 523**	**10 373**	**150**	**36**	**94**	**1 431**	**19 313**
Resultat 2023				1 425	2 079			20	103	3 626
Poster i utvidet resultatregnskap				-11	-16					-27
Avsatt utbytte og gaver/ kundeutbytte				-823	-1 200					-2 023
Avsatt og vedtatt tilleggsutbytte				-329	-482					-811
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		2		4						6
Utbytte på egne egenkapitalbevis				1						1
Tidsverdi ved salg av egenkapital-bevis med binding til ansatte				-2	-3					-5
Utstedelse av ny hybridkapital									750	750
Innløsning av hybridkapital									-520	-520
Utbetalt rente på hybridkapital									-96	-96
Egenkapital 31/12-2023	**2 743**	**-1**	**1 966**	**2 789**	**10 750**	**150**	**36**	**114**	**1 668**	**20 214**
Resultat 2024				1 760	2 568			-87	160	4 402
Poster i utvidet resultatregnskap				-8	-12					-20
Avsatt utbytte og gaver/ kundeutbytte				-933	-1 361					-2 293
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis		-1		-1						-2
Tidsverdi ved salg av egenkapital-bevis med binding til ansatte				-3	-5					-8
Utstedelse av ny hybridkapital									400	400
Utbetalt rente på hybridkapital									-149	-149
Egenkapital 31/12-2024	**2 743**	**-1**	**1 966**	**3 604**	**11 941**	**150**	**36**	**27**	**2 079**	**22 544**

Note 1 Generelle regnskapsprinsipper

GENERELT
I konsernregnskapet for Sparebanken Vest inngår morbanken Sparebanken Vest samt de heleide datterselskapene Sparebanken Vest Boligkreditt AS, Eiendomsmegler Vest AS og Jonsvoll Utleie AS. Frende Kapitalforvaltning AS ble stiftet i 2024 og Sparebanken Vest er den største eier med 65 %. Frende Kapitalforvaltning AS utøver eierskapet av 70 % i Borea Asset Management AS. I tillegg inngår Frende Holding AS, Norne Securities AS, Brage Finans AS, Balder Betaling AS og Folio AS som tilknyttede selskaper. Det henvises til note 20 for øvrige detaljer.

Alle beløp i regnskap og noter er oppgitt i millioner kroner dersom ikke annet er angitt spesifikt. Konsernregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Sparebanken Vest har egenkapitalbevis notert på Oslo Børs. Banken er lokalisert i Vestland, Rogaland, og Møre og Romsdal med hovedkontor i Bergen. Hovedkontor og døtre har adresse Jonsvollsgaten 2, 5011 Bergen.

Årsregnskap 2024 for Sparebanken Vest konsern er behandlet og vedtatt i styremøte den 3. mars 2025.

Generalforsamlingen er bankens øverste organ.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET
Konsernregnskapet er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU, publisert av International Accounting Standards Board (IASB) og som er pliktige per 31. desember 2024.

Konsernregnskapet legger til grunn prinsippene i et historisk kost regnskap med visse unntak. Finansielle eiendeler og gjeld verdsettes og klassifiseres i samsvar med IFRS 9, og note-opplysninger er utarbeides i samsvar med IFRS 7 – Finansielle instrumenter – opplysninger.

Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede regnskaps-prinsipper for like transaksjoner og hendelser under ellers like forhold.

Selskapsregnskapet til Sparebanken Vest er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-3, 2. ledd b.

Ved anvendelse av denne forskrift i selskapsregnskapet legges de samme prinsipper til grunn som for IFRS med unntak av regnskapsføring av utbytte, konsernbidrag og øvrige utdelinger knyttet til regnskapsårets resultat. I selskapsregnskapet er foreslått utbytte og gaver til utdeling regnskapsført det året som er grunnlaget for utdelingen.

Utarbeidelsen av årsregnskapet og bruk av IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av de internasjonale standarder 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- eller konsernregnskap er beskrevet i note 2.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER
Det er ingen nye standarder som har trådt i kraft med virkning for regnskapsåret 2024. Det har skjedd enkelte mindre endringer i eksisterende standarder som ikke har materiell effekt. Konsernet har derfor benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i forrige årsregnskap.

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER
Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser i konsernselskaper og er basert på de samme rapporteringsperiodene som for morselskapet.

Konserninterne transaksjoner og konsernmellomværende, inkludert internfortjeneste og urealisert gevinst og tap, elimineres ved utarbeidelse av konsernregnskapet.

VALUTA
Konsernets presentasjonsvaluta er norske kroner. Dette er også morselskapet, datterselskap og tilknyttede selskap sin funksjonelle valuta.

Bankens fordringer og gjeld i utenlandsk valuta er i regnskapet omregnet til kursen på balansedagen. Valutapostene er hovedsakelig sikret ved tilsvarende poster på motsatt side av balansen eller ved bruk av derivater.

Inntekter og kostnader i valuta er omregnet til norske kroner etter kursen på transaksjonstidspunktet.

FORPLIKTELSER/AVSETNINGER
Avsetning for forpliktelser er foretatt i samsvar med IAS 37. Krav til avsetning er at det eksisterer en forpliktelse som følge av tidligere hendelser, og at det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen vil komme til oppgjør. Avsetningen er beregnet som nåverdien av forventede utbetalinger for å innfri forpliktelsen.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN
Det opplyses om hendelser etter balansedagen i samsvar med IAS 10. Opplysningene omfatter hendelser som ikke innregnes i konsernets finansregnskap, men som er av en slik art at de er vesentlige for vurdering av virksomheten.

KOMMENDE ENDRINGER TIL STANDARDER OG FORTOLKNINGER
I april 2024 ble standarden – IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements – utgitt av IASB og erstatter IAS 1. IFRS 18 har som mål å forbedre hvordan selskaper kommuniserer finansiell informasjon, spesielt i resultat-regnskapet. Standarden har med andre ord ingen materiell effekt, men påvirker presentasjon av regnskapet. Hovedpunkter i standarden er definerte delsummer, ledelsesdefinerte ytelsesmål samt gruppering av informasjon. Foreløpig gjennom-gang tyder på at presentasjonen av regnskapet ikke blir vesentlig endret. Standarden trer i kraft fra 1. januar 2027.

Det er antatt at planlagte fremtidige endringer i eksisterende regnskapsstandarder ikke vil gi vesentlig materiell effekt for konsernet.

Note 2 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av årsregnskapet i henhold til IFRS har konsernets ledelse benyttet estimater og forutsetninger, som påvirker regnskapsført beløp for eiendeler, forpliktelser, egenkapital og resultat. Benyttede estimater er basert på beste skjønn og forutsetninger som er vurdert å være realistiske på balansetidspunktet. Ny informasjon og fremtidige hendelser kan medføre vesentlig endrede estimater med tilhørende endring i regnskapsførte størrelser. Konsernets viktigste estimater og forutsetninger er drøftet nedenfor.

Tap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier
Praktisering av bankens tapsmodell krever bruk av skjønn på flere nivå. For nærmere beskrivelse av tapsmodellen og estimeringsusikkerhet vises til note 11 og 13.

De vesentligste elementene som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering vil bli omtalt nedenfor:
- Framtidsrettet makroinformasjon i ulike scenarier.

- Segmentjusteringer gjennomføres av bankens kredittavdeling for å justere avsetningsgrad for bransjer som er svekket/styrket. En justering av fremtidsutsiktene påvirker ikke modellprediksjoner, men medfører at scenarievektingen blir justert.

- Management justeringer ved konkrete modellsvakheter.

- Gulv for hvor høy PD-bane for segmenter minimum skal være i nedside-scenario som fastsettes av bankens kredittavdeling.

- Identifikasjon av engasjement til watchlist med påfølgende overstyring av automatiske modellberegninger.

- Individuelle tapsvurderinger blir gjort for engasjement hvor det foreligger objektive indikasjoner på at det har inntruffet en eller flere hendelser siden førstegangsinnregning av eiendelen, og som forventes å innebære en risiko for redusert betjeningsevne. I disse tilfellene vil det bli anvendt skjønn både i vurdering av objektive hendelsers påvirkning av betjeningsevne og estimering av potensiell tapsstørrelse.

Nedskrivningsbeløp fastsettes ut fra en vurdering av forskjellen mellom balanseført verdi (hovedstol + påløpte renter på vurderingstidspunktet) og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente over lånets forventede levetid.

Ved estimering av nedskriving på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling. For engasjement i bedriftsmarkedet vurderes også markedssituasjonen for kunden, markedsforholdene innenfor aktuell bransje og generelle markedsforhold av betydning for engasjementet. Videre vurderes mulighetene for restrukturering, refinansiering og rekapitalisering.

Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Neddiskonteringsperioden estimeres individuelt eller basert på erfaringsdata om perioden fram til en løsning på de forhold som har forårsaket at engasjementet er utsatt for verdifall.

Estimering av fremtidige kontantstrømmer baseres på erfaringsmateriale, tolkning av tilgjengelig informasjon samt utstrakt bruk av skjønn, bla. i framtidsrettet makroinformasjon i ulike scenarier, «oversetting» av makrosyn til bransjenes PD-baner og panteverdier samt de mer skjønnsmessige vurderingene som ligger bak stegklassifiseringene. Tilsvarende blir det ved individuelle vurderinger anvendt skjønn både i vurdering av betjeningsevne og estimering av potensiell tapsstørrelse. Ovennevnte skjønnsutøvelse har vært spesielt utfordrende i en situasjon hvor de økonomiske rammebetingelser er usikre, herunder effekt av renteøkninger, høy prisstigning og energipriser.

Gjennomføring av bankens tapsvurderinger vil være et resultat av en prosess som involverer forretningsområdene, sentrale kredittmiljøer og andre fagmiljøer.

I banken er det hyppig gjennomgang av risikoutsatte engasjement («watchlist»), minimum kvartalsvis. Gjennomgangen har særskilt fokus på utsatte bransjer. Gjennomgangen innebærer aktiv oppfølging av kunden for å kartlegge likviditet, ordresituasjon og betjeningsevne.

Klimarisiko
Klimarisiko gjelder usikkerheten ved fysiske endringer i klimaet (fysisk risiko) og endringene som følger av tiltak og teknologiutvikling for å begrense klimaendringene (overgangsrisiko).

Strandede eiendeler defineres som eiendeler som har vært utsatt for uforutsette eller for tidlige reduksjoner i verdi. Verdifallet skyldes endringer i eksterne rammebetingelser, som endringer i teknologi, regelverk, atferd eller markeder. Ved økt eksponering mot klimarisiko øker også risiko for strandede eiendeler.

Banken har vurdert strandede eiendeler innen bransjer som kvalifiserer for EUs taksonomi og kartlagt hvilke engasjement innenfor disse bransjene som diskvalifiserer iht. tekniske screeningkriterier knyttet til miljømål og ikke-utgjør-vesentlig-skade-aspektene. Denne kartleggingen viser at banken har enkelte engasjement innen shipping som er knyttet til frakt av fossile drivstoff og som derfor diskvalifiserer iht. EUs taksonomi. Banken følger tett utviklingen på denne delen av porteføljen, særlig engasjement uten alternativ anvendelse, da banken anser risiko for strandede eiendeler som økende fremover. Banken har vurdert at panteobjektenes verdier knyttet til disse engasjement har en større risiko for å reduseres, men banken har videre vurdert at verdiene ikke vil reduseres før opprinnelig profil er endt. Det er innført policy-krav som skal sikre en strammere nedbetalingsplan for denne type engasjement. Videre følges denne andelen opp og rapporteres til Styret minst halvårlig. Banken har også tydelige styringsmål på andel av denne type eksponering frem mot 2030 og 2035. Dette er vurdert å redusere risiko i porteføljen betraktelig.

Det er også vurdert potensielle strandede eiendeler i boliglånsporteføljen hvor banken har vurdert overgangsrisiko og fysisk risiko for den fysiske plasseringen av panteobjektene, herunder flom, skred og snøskred. Konklusjonen er at selv om en del av porteføljen er utsatt for fysisk klimarisiko, er dette først og fremst relatert til forsikringsrisiko, da boligene er forsikret og inngår i forsikringsselskapenes naturskadepool. Banken følger opp overgangsrisiko i boliglånsporteføljen og rapporterer til ledelsen på dette hver måned, samt til Styret kvartalsvis. Banken har iverksatt tiltak for å redusere overgangsrisiko i porteføljen, ved hjelp av grønne oppgraderingslån og energilån. Tilsvarende er gjort i bedriftsmarkedsporteføljen, ved bruk av bærekraftslinkede lån.

Banken har, som følge av ovenstående, vurdert at det ikke er behov for ekstra nedskrivinger i denne sammenheng. Banken jobber aktivt med behandling av eiendeler som kan bli klimastrandede i fremtiden og har oppdatert interne rutiner.

Note 2 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger (forts.)

Virkelig verdi på finansielle instrumenter
Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å benytte ulike verdsettelsesteknikker. Dette gjøres basert på antagelser om hva markedet vil legge til grunn for verdsettelse av tilsvarende finansielle instrumenter og tilgjengelig informasjon på balansedagen. Det vises til noter for finansielle instrumenter, samt regnskapsprinsipper for beskrivelse av de teknikker som er benyttet. I verdsettelsene av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked kreves det utstrakt bruk av skjønn.

Fastrenteutlån
I henhold til IFRS skal verdsettelsen være basert på en vurdering av hva en ekstern investor ville lagt til grunn ved investering i tilsvarende utlån. Det eksisterer ikke et velfungerende marked for kjøp og salg av fastrentelån mellom markedsaktører. Verdien av fastrenteutlånene estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en risikojustert diskonteringsfaktor som skal hensynta markedsaktørenes preferanser. Diskonteringsfaktoren beregnes basert på en observerbar swaprente tillagt et marginkrav.

Ved estimering av marginkravet ser banken hen til de observerbare markedsrentene på tilsvarende utlån. Swaprenteelementet i diskonteringsfaktoren svinger kontinuerlig, mens de observerbare markedsrentene for tilsvarende utlån ikke endres like hyppig. Marginkravet til markedsaktørene er dermed ikke direkte observerbart og estimeres basert på differansen mellom de observerbare markedsrentene og swaprenten over en tidsperiode. Ettersom marginkravet ikke er direkte observerbart, er det knyttet usikkerhet til beregning av virkelig verdi for fastrenteutlån.

Basisswapper
Konsernet benytter basisswapper som sikringsinstrument for å konvertere betalingsforpliktelser på innlån i fremmed valuta til norske kroner. Prisen for å inngå basisswapper svinger, noe som gjør at sikringen ikke utgjør en perfekt hedge. Dette påvirker virkelig verdi av derivatet. Det er i tillegg inngått CSA-avtaler om sikkerhetsstillelse som er skrevet i sterk favør for datterselskapet Sparebanken Vest Boligkreditt AS. Dette har en pris da motpartene har store potensielle forpliktelser dersom de eksempelvis skulle bli nedgradert. Denne prisen kalles «credit charge» og kan også svinge over tid. Det er usikkerhet knyttet til beregningen av virkelig verdi for slike finansielle instrumenter.

For volum av finansielle instrumenter klassifisert på nivå 3 (innslag av subjektive elementer i verdsettelsen), vises til note 6. Her fremkommer også sensitivitet knyttet til parameterne i beregningene.

Note 3 Segmentinformasjon

Konsernledelsen har vurdert hvilke segmenter som er hensiktsmessig å rapportere på i forhold til styring og kontroll. Segmentene er inndelt i Bedriftsmarked, Privatmarked, Bulder, Treasury og Eiendomsmegling. Driftskostnadene er direkte allokert, med unntak av IT-kostnader, stabsrelaterte kostnader og avskrivinger. Inndelingen er basert på intern ledelses-rapportering og ressursallokering. Nettorente er allokert på grunnlag av internt beregnet mellomregningsrente basert på 3 mnd NIBOR.

	Bankvirksomhet						
	Bedrifts-marked	Privat-marked	Bulder	Treasury	Eiendoms-megling	Ikke segment-fordelt	Sum
KONSERN							
2024							
Resultat							
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2 026	2 735	298	1 097	2	1	6 159
Netto andre driftsinntekter	324	480	33	314	287	30	1 469
Driftskostnader	-123	-355	-112	-19	-265	-1 016	-1 890
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	-71	-18	-8		0	0	-97
Resultat før skattekostnad	**2 157**	**2 843**	**209**	**1 392**	**24**	**-985**	**5 641**
Skattekostnad							-988
Resultat for regnskapsåret							**4 652**
Balanse							
Netto utlån	61 167	160 209	60 913	0	0	0	282 289
Innskudd	43 151	67 229	15 384	9 363	0	0	135 128
2023							
Resultat							
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1 824	2 409	55	951	2	0	5 242
Netto andre driftsinntekter	349	473	2	-41	260	0	1 044
Driftskostnader	-133	-373	-83	-16	-261	-906	-1 772
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	-24	-60	-11		0	0	-95
Resultat før skattekostnad	**2 016**	**2 449**	**-37**	**895**	**2**	**-906**	**4 418**
Skattekostnad							-874
Resultat for regnskapsåret							**3 545**
Balanse							
Netto utlån	56 350	152 621	46 796	0	0	0	255 767
Innskudd	41 537	63 704	8 190	10 167	0	0	123 599

Note 4 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler og gjeld er verdsatt og klassifisert i samsvar med IFRS 9.

Innregning og fraregning
Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunkt konsernet blir part i instrumentets kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt henholdsvis fordelen eller forpliktelsen som følger av kontraktsmessige betingelser er innfridd, kansellert eller utløpt.

En finansiell eiendel kan også fraregnes og innregnes på nytt dersom denne har vært gjenstand for større endringer. I slike tilfeller blir endring i kontraktsvilkår, vesentlighet, samt andre kommersielle vilkår vurdert.

Finansielle eiendeler som selges fra Sparebanken Vest til Sparebanken Vest Boligkreditt AS fraregnes i regnskapet til Sparebanken Vest og innregnes i Sparebanken Vest Boligkreditt. Sparebanken Vest Boligkreditt overtar all kredittrisiko for de overførte eiendelene.

Målekategorier
IFRS 9 har følgende prinsipper for klassifisering og måling:
- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVPL)

Målekategori besluttes ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen.

Regnskapsprinsipper for kategorier av finansielle eiendeler beskrives i nærmere i de følgende avsnitt.

Amortisert kost
Gjeldsinstrumenter, definert som alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter, må gjennom to tester for å avgjøre klassifisering og måling etter IFRS 9.

Den første testen gjøres på instrumentnivå, og er en vurdering av instrumentets kontraktsmessige vilkår. Denne testen omtales som SPPI-testen (SPPI=solely payment of principal and interest). Det er kun instrumenter med kontraktsmessige kontantstrømmer som bare består av betaling av «normal» rente og hovedstol på gitte datoer som kvalifiserer for amortisert kost-måling. Alle andre finansielle instrumenter skal måles til virkelig verdi. Dette kan omfatte instrumenter med kontraktsmessig vilkår som er urelatert til enkle gjeldsinstrumenter, som for eksempel instrumenter med gearing eller «innebygde derivater». «Normal» rente omfatter godtgjørelse for tidsverdien av penger (risikofri rente), kredittrisiko, andre enkle («basic») utlånsrisikoer (for eksempel likviditetsrisiko) og kostnader (for eksempel administrative kostnader) samt fortjenestemargin.

Instrumenter som i utgangspunktet kvalifiserer for amortisert kost-måling må deretter gjennom en forretningsmodell-test. Denne gjøres på porteføljenivå. Gjeldsinstrumenter skal måles til amortisert kost dersom instrumentene holdes i en forretningsmodell hvor formålet er å holde instrumentet for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer. I konsernregnskapet er følgende hovedposter målt til amortisert kost:
- *Utlånsmassen med flytende rente*
- *Fordringer på kredittinstitusjoner samt kontanter og fordringer på sentralbanker*
- *Finansiell gjeld med flytende rente*

Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI)
Instrumenter med kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol som både holdes for å motta kontrakts-messige kontantstrømmer og for salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer ført over utvidet resultatregnskap (OCI) med renteinntekt og eventuell nedskrivning ført i det ordinære resultatet. Dvs. at instrumentet balanseføres til virkelig verdi, renter og nedskrivning for kreditt-tap føres i det ordinære resultatet tilsvarende som om instrumentet hadde vært målt til amortisert kost-måling, mens øvrige verdiendringer føres over utvidet resultatregnskap. I morbankens selskapsregnskap vil utlånsmassen med pant i boligeiendom med en viss sannsynlighet bli solgt i løpet av lånets løpetid til heleid datterselskap – Sparebanken Vest Boligkreditt AS. Disse utlånene tilfredsstiller derfor ikke forretnings-modell-testen for amortisert kost og er følgelig klassifisert til måling til virkelig verdi over utvidet resultatregnskap i morbankens selskapsregnskap. Konsernet har ikke finansielle instrumenter klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat.

Virkelig verdi med verdiendringer over resultat
Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdiendring over resultat. Dette vil typisk være instrumenter som inngår i handelsporteføljer, porteføljer som styres, måles og rapporteres til ledelsen i henhold til virkelig verdi og porteføljer med for stort omfang av salg til å falle inn i en av de to øvrige forretningsmodellene. Likviditetsporteføljen regnskapsføres i henhold til denne kategori. I porteføljen skjer det relativt mange transaksjoner for å tilpasse kvalitet og størrelse til eksterne og interne krav til buffere. Innenfor de overordnede krav skal en dessuten til enhver tid maksimere avkastningen. Likviditetsreserven genererer kredittrisiko og det er avkastningsmål på rammen for denne risikoen. Likviditetsbeholdningen styres, måles og rapporteres til ledelsen i henhold til virkelig verdi.

Instrumenter som etter beskrevne tester skal måles til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendringer over OCI kan likevel utpekes til måling til virkelig verdi over resultat dersom dette tar vekk eller vesentlig reduserer et regnskaps-messig misforhold («accounting mismatch»).

Utlån med fast rente er klassifisert under denne kategori. Dette som følge av at banken sikrer renterisikoen til denne vesentlige balanseposten med derivater. Sistnevnte skal alltid måles til virkelig verdi over resultat og en regnskapsføring av utlånene til amortisert kost vil således medføre vesentlige fluktuasjoner i resultatet. En bokføring til virkelig verdi med verdiendringer over resultat vil medføre en mer harmonisert sammenstilling av resultatene til derivatene og verdiendring på utlånene.

Av samme årsak er bankens *finansielle gjeld* med fast rente klassifisert under denne kategori. Sistnevnte omfatter gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd samt gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer med fast rente.

Investeringer i *egenkapitalinstrumenter* skal måles til virkelig verdi. Verdiendringer skal som hovedregel føres i det ordinære resultat, men et egenkapitalinstrument kan utpekes som målt til virkelig verdi med verdiendringer ført mot utvidet resultat-regnskap. Sparebanken Vest har valgt å ikke anvende regnskapsføring over utvidet resultat.

Note 4 Klassifikasjon av finansielle instrumenter (forts.)

Alle derivater skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendring i resultat, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter skal regnskapsføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring.

KONSERN 31/12-2024	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings-bokføring[1]	Amortisert kost	Totalt
Eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				483	483
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				2 631	2 631
Utlån til og fordringer på kunder		22 564		259 724	282 289
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	354				354
Sertifikater og obligasjoner	39 563				39 563
Finansielle derivater	1 587		4 733		6 320
Totalt	**41 503**	**22 564**	**4 733**	**262 838**	**331 639**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				6 861	6 861
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 257		133 871	135 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer [2]		36 233	48 995	78 187	163 415
Finansielle derivater	595		274		869
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn				164	164
Ansvarlig lånekapital [2]	202			2 568	2 769
Totalt	**797**	**37 490**	**49 269**	**221 650**	**309 206**

KONSERN 31/12-2023	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Sikrings-bokføring[1]	Amortisert kost	Totalt
Eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				387	387
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				3 154	3 154
Utlån til og fordringer på kunder		20 072		235 695	255 767
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	560				560
Sertifikater og obligasjoner	36 560				36 560
Finansielle derivater	3 457		1 944		5 401
Totalt	**40 577**	**20 072**	**1 944**	**239 235**	**301 829**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				5 454	5 454
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 824		121 775	123 599
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer [2]		58 224	20 577	67 683	146 484
Finansielle derivater	1 298		372		1 670
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn				149	149
Ansvarlig lånekapital				2 165	2 165
Totalt	**1 298**	**60 048**	**20 948**	**197 227**	**279 522**

[1] Konsernet benytter sikringsbokføring for å styre renterisiko for langsiktig finansiell gjeld knyttet til boligkredittselskapet. For finansiell gjeld som er sikringsbokført vurderes de sikrede risikoene til virkelig verdi, mens resten av instrumentet er vurdert til amortisert kost. Sikringsderivatene vurderes til virkelig verdi. Se note 25.

[2] Endring i virkelig verdi knyttet til endring i egen kredittrisiko er ført over utvidet resultatregnskap.

Note 4 Klassifikasjon av finansielle instrumenter (forts.)

MORBANK 31/12-2024	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Amortisert kost	Totalt
Eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				483	483
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				29 501	29 501
Utlån til og fordringer på kunder		7 281	56 880	64 095	128 255
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	349				349
Sertifikater og obligasjoner	37 331				37 331
Finansielle derivater	5 300				5 300
Totalt	**42 981**	**7 281**	**56 880**	**94 078**	**201 219**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				14 548	14 548
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 257		133 946	135 203
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer [1]		10 973		17 614	28 587
Finansielle derivater	6 129				6 129
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn				163	163
Ansvarlig lånekapital [1]	202			2 568	2 769
Totalt	**6 330**	**12 230**	**0**	**168 839**	**187 399**

MORBANK 31/12-2023	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Amortisert kost	Totalt
Eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				387	387
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				23 748	23 748
Utlån til og fordringer på kunder		4 591	50 090	59 542	114 222
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	559				559
Sertifikater og obligasjoner	33 915				33 915
Finansielle derivater	4 608				4 608
Totalt	**39 083**	**4 591**	**50 090**	**83 676**	**177 439**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				9 129	9 129
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 824		121 824	123 648
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer [1]		10 274		12 414	22 689
Finansielle derivater	4 540				4 540
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn				146	146
Ansvarlig lånekapital				2 165	2 165
Totalt	**4 540**	**12 098**	**0**	**145 679**	**162 316**

[1] Endring i virkelig verdi knyttet til endring i egen kredittrisiko er ført over utvidet resultatregnskap.

Note 5 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

		31/12-2024		31/12-2023	
KONSERN	**Noter**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**
Kontanter og fordringer på sentralbanker		483	483	387	387
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,17	2 631	2 631	3 154	3 154
Utlån til og fordringer på kunder	4,12	259 724	259 929	235 695	235 939
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost		**262 838**	**263 043**	**239 235**	**239 479**
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	4,36	6 861	6 861	5 454	5 454
Innskudd fra og gjeld til kunder	4,38	133 871	133 871	121 775	121 775
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4	78 187	78 405	67 683	67 712
Ansvarlig lånekapital	4,40	2 568	2 599	2 165	2 168
Sum gjeld vurdert til amortisert kost		**221 485**	**221 735**	**197 078**	**197 110**
Verdipapirgjeld utpekt til sikringsbokføring		**21 706**	**21 663**	**20 577**	**20 570**
MORBANK					
Kontanter og fordringer på sentralbanker		483	483	387	387
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,17	29 501	29 501	23 748	23 748
Utlån til og fordringer på kunder	4,12	64 095	64 272	59 542	59 755
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost		**94 078**	**94 255**	**83 676**	**83 890**
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	4,36	14 548	14 548	9 129	9 129
Innskudd fra og gjeld til kunder	4,38	133 946	133 946	121 824	121 824
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4,39	17 614	17 688	12 414	12 414
Ansvarlig lånekapital	4,40	2 568	2 599	2 165	2 168
Sum gjeld vurdert til amortisert kost		**168 676**	**168 781**	**145 533**	**145 535**

Verdivurdering av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost
Det er i hovedsak utlån, innskudd og innlån med *flytende rentebetingelser* som vurderes til amortisert kost. Virkelig verdibetraktinger blir gjort med utgangspunkt i instrumentenes egenskaper og verdier på balansedagen. Verdsettelse til virkelig verdi vil alltid være beheftet med usikkerhet.

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
Denne regnskapslinje består i hovedsak av fordringer med kort løpetid og flytende rente. Dette medfører at virkelig verdi er tilnærmet lik amortisert kost på balansedagen.

Utlån til og fordringer på kunder
Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9 som vist i note 12 og 13. Nedskrivning i steg 1 er en modellberegnet nedskrivning som sannsynligvis ikke vil påvirke verdien av et utlån ved eventuelt salg. Virkelig verdi på utlån til amortisert kost er derfor vurdert å være bokført verdi eksklusiv nedskrivninger i steg 1.

Innskudd fra og gjeld til kunder
Konsernet vurderer at amortisert kost gir et godt bilde på virkelig verdi av innskudd fra kunder.

Gjeld til kredittinstitusjoner, gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital
Virkelig verdi beregnes ut fra en teoretisk markedsverdivurdering basert på rente- og spreadkurver.

Note 6 Verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi

Virkelig verdi på børsnoterte investeringer er basert på gjeldende kurs på balansetidspunktet. For verdipapirer som ikke er børsnotert, og der det ikke er et aktivt marked, benytter konsernet priser i hovedsak fra Nordic Bond Pricing for obligasjoner og sertifikater. For unoterte egenkapitalinstrumenter benyttes ulike verdsettelsesteknikker for å fastsette virkelige verdier i henhold til IFRS 13. Dette kan bygge på siste emisjonskurs eller omsetningsverdier konsernet har kunnskap om. Dersom det ikke har vært nylige transaksjoner, er verdier fastsatt med utgangspunkt i en konsistent verdsettelsesmetode.

Rentederivater prises ved å diskontere fremtidige kontantstrømmer med kurver fra Bloomberg. Verdien rimelighetsvurderes ved sammenligning mot motparten eller clearinghusets verdsettelse der det er mulig.

Verdien av fastrenteutlånene estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en risikojustert diskonteringsfaktor som skal hensynta markedsaktørenes preferanser. Diskonteringsfaktoren beregnes basert på en observerbar swaprente tillagt et marginkrav. Ved estimering av marginkravet ser banken hen til de observerbare markedsrentene på tilsvarende utlån. Swaprente-elementet i diskonteringsfaktoren svinger kontinuerlig, mens de observerbare markedsrentene for tilsvarende utlån ikke endres like hyppig. Marginkravet estimeres derfor basert på differansen mellom markedsrentene og swaprenten over en tidsperiode.

Tilbakekjøp av egne utstedte verdipapirer nettoføres mot verdipapirgjeld i balansen (fraregnes).

Realiserte gevinster/tap samt endringer i verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, vises i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer:

Nivå 1
Finansielle instrumenter som handles i aktive markeder klassifiseres i nivå 1. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige fra en børs, megler, næringsgruppering, prissettingstjeneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på armlengdes avstand. Markedsprisen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs. For finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Instrumenter inkludert i nivå 1 omfatter enkelte obligasjoner samt statssertifikater.

Nivå 2
Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og belager seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Instrumenter inkludert i nivå 2 omfatter øvrige sertifikater og obligasjoner, finansielle derivater og samtlige finansielle forpliktelser verdsatt til virkelig verdi.

Nivå 3
Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbar markedsinformasjon, er instrumentet inkludert i nivå 3. Ikke børsnoterte egenkapitalinstrumenter er klassifisert under nivå 3 (se note 26). Tilsvarende gjelder for fastrenteutlån vurdert til virkelig verdi som følge av at marginkravet ikke er direkte observerbart.

Note 6 Verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts)

KONSERN

31/12-2024	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kunder	4			22 564	22 564
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4,26	224		130	354
Sertifikater og obligasjoner	4,19	12 979	26 584		39 563
Finansielle derivater	4,24		1 587		1 587
Finansielle derivater utpekt for sikringsbokføring	4,25		4 733		4 733
Totalt		**13 202**	**32 904**	**22 694**	**68 801**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	4,38		1 257		1 257
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4		36 233		36 233
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer utpekt for sikringsbokføring	4		27 289		27 289
Finansielle derivater	4,24		595		595
Finansielle derivater utpekt for sikringsbokføring	4,25		274		274
Ansvarlig lånekapital	4		202		202
Totalt			**65 851**		**65 851**

	Utlån til kunder	Aksjer
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2024	**20 072**	**174**
Tilgang/kjøp	5 839	16
Salg/innfrielse/nedbetaling	-3 377	-30
Årets verdiregulering over resultat	30	-30
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	0	0
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2024	**22 564**	**130**

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 51 millioner kroner.

Note 6 Verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts)

KONSERN

31/12-2023	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kunder	4			20 072	20 072
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4,26	386		174	560
Sertifikater og obligasjoner	4,19	10 894	25 666		36 560
Finansielle derivater	4,24		3 457		3 457
Finansielle derivater utpekt for sikringsbokføring	4,25		1 944		1 944
Totalt		**11 281**	**31 067**	**20 246**	**62 593**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	4,38		1 824		1 824
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4		58 224		58 224
Finansielle derivater	4,24		1 298		1 298
Finansielle derivater utpekt for sikringsbokføring	4,25		372		372
Totalt			**61 718**		**61 718**

	Utlån til kunder	Aksjer
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2023	**22 840**	**183**
Tilgang/kjøp	1 873	8
Salg/innfrielse/nedbetaling	-4 913	-13
Årets verdiregulering over resultat	272	-4
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	0	0
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2023	**20 072**	**174**

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 42 millioner kroner.

Note 6 Verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

MORBANK 31/12-2024	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kunder	4			7 281	7 281
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4,26	224		125	349
Sertifikater og obligasjoner	4,19	12 042	25 289		37 331
Finansielle derivater	4,24		5 300		5 300
Totalt		**12 266**	**30 589**	**7 406**	**50 262**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	4,38		1 257		1 257
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4,39		10 973		10 973
Finansielle derivater	4,24		6 129		6 129
Totalt			**18 358**		**18 358**

	Utlån til kunder	Aksjer
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2024	**4 591**	**173**
Tilgang/kjøp	3 460	12
Salg/innfrielse/nedbetaling	-733	-30
Årets verdiregulering over resultat	-36	-30
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	0	0
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2024	**7 281**	**125**

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 19 millioner kroner.

MORBANK 31/12-2023	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Totalt
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kunder	4			4 591	4 591
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4,26	386		173	559
Sertifikater og obligasjoner	4,19	9 947	23 968		33 915
Finansielle derivater	4,24		4 608		4 608
Totalt		**10 333**	**28 577**	**4 764**	**43 673**
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	4,38		1 824		1 824
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4,39		10 274		10 274
Finansielle derivater	4,24		4 540		4 540
Totalt			**16 637**		**16 637**

	Utlån til kunder	Aksjer
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2023	**4 797**	**183**
Tilgang/kjøp	2 751	7
Salg/innfrielse/nedbetaling	-3 038	-43
Årets verdiregulering over resultat	81	26
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	0	0
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2023	**4 591**	**173**

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 12 millioner kroner.

Note 7 Finansiell risikostyring

Risiko- og kapitakstyring
God risiko- og kapitalstyring er et sentralt strategisk virkemiddel i Sparebanken Vests verdiskapning. God risiko- og kapitalstyring bidrar til lønnsomhet og tilfredsstillende rating slik at banken har god tilgang til kapitalmarkedet. For fyldig informasjon om risiko- og kapitalstyringen vises det til Pilar 3-materialet på bankens hjemmeside.

Sparebanken Vest har etablert egne risikostrategier som konkretiserer styringsmål og rammer for det enkelte risiko-området, og vedtas av styret. Disse strategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess. Styringsmål og rammer skal bidra til å sikre bankens lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt.

Styret delegerer fullmakter til konsernsjef innenfor hvert av risikoområdene. For både Person- og Bedriftsmarkedet er det etablert beslutningsstøtte- og porteføljestyringssystemer.

Organisering og ansvar
Ansvar for og gjennomføring av bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og forretningsenheter.

Styret i Sparebanken Vest har ansvar for å fastsette bankens overordnede risikotoleranse. Videre skal Styret påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra fastsatt risikotoleranse og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret vedtar også bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder risikostrategier samt retningslinjer for bankens risiko- og kapitalstyring. Rapportering i forhold til mål og rammer gjøres kvartalsvis til styret.

Styreutvalg kreditt behandler kredittsaker innenfor fullmakter besluttet av Styret.

Revisjonsutvalget skal se til at Sparebanken Vest har en uavhengig og effektiv ekstern- og internrevisjon samt regnskaps- og risikorapportering i samsvar med lover og forskrifter.

Risikoutvalget skal se til at risiko- og kapitalstyring i Sparebanken Vest støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse.

Konsernsjef har ansvaret for bankens samlede risiko- og kapitalstyring, herunder å sikre at banken til enhver tid har gode modeller og rammeverk for styring og kontroll. Alle beslutninger knyttet til risiko- og kapitalstyring fattes normalt sett av Konsernsjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse, med mindre saken behandles i bankens styre.

Risk Management ivaretar viktige funksjoner knyttet til styring, kontroll, rapportering og analyse. Risk Management har også ansvar for bankens modell- og rammeverk for risiko- og kapitalstyring.

Valideringskomitéen behandler så vel modellvalidering som validering knyttet til anvendelse av bankens kredittsystemer og regelverk.

Kredittkomiteen er et administrativt organ som behandler kredittengasjement iht. fullmakt, hvor fullmakt er styrt av beløp og risikoklasse. Engasjement på bankens watchlist gjennomgås av Kredittkomiteen minimum kvartalsvis.

Alle ledere i Sparebanken Vest har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

Internrevisjonens rolle er å overvåke bankens samlede risiko-/kapitalstyring og internkontroll på vegne av Styret. Internrevisjonen skal også etterprøve om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurdere om bankens modellverk knyttet til risiko-/kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapitalsituasjon. Internrevisjonen utarbeider årlig internkontrollrapport som også inneholder vurderinger av bankens IRB-system og bankens kapitaliserings- og likviditetsprosesser (ICAAP og ILAAP).

Risikoområder
Bankens risiko- og kapitalstyring er i hovedsak knyttet opp til følgende risikoområder:

Kredittrisiko er risikoen for tap dersom bankens kunder/motparter ikke oppfyller sine forpliktelser knyttet til utlån, kreditter, garantier og lignende. Strategisk styres kredittrisikoen gjennom etablering av rammer for samlet eksponering mot bedriftskunder, enkeltnæringer og enkeltkunder. Det er videre etablert rammer for antall engasjement over visse terskler. Styringsrammene behandles i forbindelse med bankens ICAAP-prosess, og etableres i bankens kredittrisikostrategi. Operativt styres risikoen i det daglige arbeidet ut mot kunder, og banken har etablert et bevilgningsreglement inkludert fullmakter samt en kredittpolicy, bransjepolicyer og andre rutiner som beskriver hvordan bankens kredittrisikostrategi skal implementeres gjennom fastsettelse av detaljerte kredittgivningskriterier og løpende oppfølging av kunder. For nærmere beskrivelse av kredittrisiko se note 8 til 20.

Markedsrisiko defineres som risikoen for tap på åpne posisjoner i finansielle instrumenter som følge av endringer i markedsvariabler og/eller markedsbetingelser innenfor en spesifisert tidshorisont. Dette inkluderer aksje-, rente-, valuta-, kredittspread- og eiendomsrisiko. Gjennom bankens markedsrisikostrategi, som oppdateres minimum årlig, innvilger Styret rammer for eksponering mot de ulike risikokategoriene. Risikoen styres således strategisk gjennom rammefastsettelsen som uttrykker Styrets risikotoleranse innenfor risikoområdene. Operativt utøves risikostyring av rente-, valuta- og kreditt-spreadrisikoen av bankens Treasury-funksjon. Treasury er tildelt fullmakter til å gjennomføre transaksjoner i finansielle instrumenter og styrer risikoen operativt innenfor de styre-fastsatte rammer. Bankens aksjeeksponering er begrenset og er fordelt på to porteføljer: ventureportefølje og strategisk portefølje. Fullmakt til å forvalte bankens ventureportefølje, som er under avvikling, er delegert til Økonomidirektør. Transaksjoner i strategisk portefølje godkjennes av Styret eller Konsernsjef. For nærmere beskrivelse av markedsrisiko se note 21 til 26.

Likviditetsrisiko består av to elementer; refinansieringsrisiko og prisrisiko. Med refinansieringsrisiko menes risikoen for ikke å være i stand til å refinansiere gjeld og ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendeler. Med prisrisiko menes risikoen for ikke å være i stand til å refinansiere forpliktelser uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av ekstra dyr finansiering eller prisfall på eiendeler som må realiseres. Strategisk styres likviditetsrisikoen ved etablering av styringsmål og rammer gjennom likviditetsrisikostrategien, som følger av bankens ILAAP-prosess. Banken har mål og rammer for samlet likviditetsportefølje, LCR, NSFR, og stabil finansieringsgrad

Note 7 Finansiell risikostyring (forts.)

per segment (innskudd under innskuddsgarantien som andel av netto utlån per segment). Bankens Treasury-funksjon er gjennom likviditetsrisikostrategi med vedlegg tildelt operative fullmakter til å styre likviditetsrisikoen i banken innenfor de nevnte styringsrammene. Konkret medfører dette blant annet ambisjoner om en jevn forfallsprofil på bankens kapitalmarkedsfinansiering, samt tiltak som sikrer bankens handlefrihet under ulike markedsforhold, eksempelvis gjennom bruk av finansielle instrumenter eller pre-finansiering av obligasjonsforfall. For nærmere beskrivelse av likviditetsrisiko se note 27.

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Andre risikoområder:
Eierrisiko defineres som risiko for tap eller nødvendig påfyll av ny kapital i selskaper hvor banken har strategisk eierandel, som følge av den underliggende risikoen i slike selskaper.

Forsikringsrisiko. Det tilknyttede selskapet Frende har forsikringsrisiko. Sparebanken Vest påvirkes av denne gjennom sin eierandel i selskapet.

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer og kan føre til økt kredittrisiko, finansielle tap eller redusert tilgang på kapital. Banken anser fysisk risiko og overgangsrisiko i bankens utlånsportefølje og finansielle plasseringer som høyst relevante risikoområder. Fysisk risiko kan føre til store finansielle tap, reduserte verdier på eiendeler, svekket kredittverdighet hos kunder og negativ påvirkning på verdikjeder gjennom direkte skader på eiendeler eller indirekte virkninger gjennom forstyrrelser av leverandørkjeden. Overgangsrisiko kan føre til endringer i verdien av eiendeler, tapt omdømme, økte kostnader, økt risiko for betalingsmislighold, redusert tilgang til kapital og strandede eiendeler.

Sparebanken Vest har en omfattende bærekraftstrategi og tror på finans som en viktig drivkraft i det grønne skiftet. Sparebanken Vest skal posisjonere seg for økt konkurranse i finansieringen av grønne prosjekter og stiller strengere krav til kunder som ikke har handlingsplaner for grønn omstilling. Klimarisiko vurderes på lik linje med andre risikoforhold i bankens kredittprosesser. Ved innvilgelse av lån til bedriftskunder benyttes et vurderingsskjema for bærekraft som er tilpasset klimarelaterte utfordringer knyttet til hver bransje.

Estimert kapital-, likviditet- og finansieringsbehov
Bankens prosess for vurdering av fremtidig kapital-, likviditet- og finansieringsbehov (ICAAP og ILAAP) er forankret i forretningsstrategi (visjon, målbilde og forretningsidé) og strategiske tiltak som er prioritert for å nå bankens mål. Målsatt utvikling fire år fram i tid anvendes som grunnlag for vurdering av bankens kapitalbuffer og -toleranse. Målsatt utvikling ett år fram i tid anvendes som grunnlag for vurdering av bankens likviditetsbuffer og egenfinansiering. Scenaricene skal gi retning og nivå for bankens budsjett, og risiko- og kapitalanalysen kan sette føringer og begrensninger ut fra bankens finansielle og operasjonelle kapasitet samt eksterne rammebetingelser.

For kredittrisiko anvender Sparebanken Vest interne systemer for estimering av kapitalbehovet. Basert på risikoparametre (PD/LGD/EAD) beregnes risikovektet kapital og forventet tap.

Banken estimerer også kapitalbehov for konsentrasjonen i kredittporteføljen. For den konsentrasjonsrisikoen enkeltengasjement og bransjekonsentrasjon påfører banken, estimeres kapitalbehovet ved hjelp av Finanstilsynets metoder beskrevet i vedlegg til rundskriv 3/2022.

Estimert kapitalbehov for markedsrisiko under pilar 2 estimeres ved hjelp av Finanstilsynets metoder beskrevet i vedlegg til rundskriv 3/2022 for henholdsvis aksje-, rente-, valuta- og kredittspreadrisiko. Ettersom banken ikke har handelsporteføljer beregnes det ikke kapitalbehov for markedsrisiko under pilar 1. Dog er det slik at aksjepostene risikovektes 100 % eller 150 % avhengig av type aksjer.

For eierrisiko beregnes det kun kapital for tilknyttede selskaper som ikke bruttokonsolideres. Eierskapet i Frende Holding AS medfører både en kapitalbelastning i pilar 1, samt i pilar 2. Sistnevnte beregnes i henhold til rundskriv 3/2022 vedlegg 4. Vedlegget beskriver Finanstilsynets vurdering av pilar 2-krav knyttet til eierskap i forsikringsvirksomheter.

For operasjonell risiko anvendes regulatorisk kapital også til bankens interne kapitalbehov.

Note 8 Risikoklassifisering av kredittporteføljen

Kredittrisiko
Kredittrisiko er risikoen for tap dersom bankens kunder ikke oppfyller sine forpliktelser overfor konsernet.

Kredittrisiko oppstår gjennom utlån, kreditter, garantier, remburser og ulike derivatforretninger til personmarkeds- og bedriftsmarkedskunder. Kredittrisiko knyttet til derivatforretninger kvantifiseres gjennom omregningsfaktorer avhengig av kontraktstype og løpetid.

Risikoklassifisering av utlån og garantier
Måling av kredittrisiko baserer seg på følgende hovedkomponenter: i) misligholdssannsynlighet (PD), ii) forventet eksponering ved mislighold (EAD) og iii) tap gitt mislighold (LGD).

i) Misligholdssannsynlighet (PD) er definert som sannsynligheten for at kunden misligholder sitt engasjement i løpet av de neste 12 månedene. Mislighold kan være betalingsmislighold over 90 dager eller andre konkrete forhold «unlikeliness to pay», jfr. CRR/CRD IV-forskriften), som påvirker kundens evne til å betjene sitt engasjement. Misligholdssansynnlighet blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller (scorekort) bygget på logistisk regresjon. For å gruppere kredittporteføljen i Sparebanken Vest benyttes det 11 risikoklasser fra A til K etter betjeningsevne. Risikoklasse K er engasjement i mislighold.

ii) Forventet eksponering ved mislighold (EAD) er en beregnet størrelse som viser forventet eksponering mot kunden på tidspunkt for mislighold. EAD blir estimert ihht Limit Factor Approach som et direkteestimat på eksponering ved mislighold.

iii) Tap gitt mislighold (LGD) angir tapsgraden for engasjement i mislighold uttrykt som prosent av EAD. For både personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) blir denne kalkulert basert på interne modeller. Pantetype, panteverdi og sannsynligheten for tilfriskning er sentrale parametere i beregningen av tapsgrad. I tillegg til å beregne forventet tapsgrad, justeres det for nedgangskonjunktur ved å beregne «downturn LGD». Ettersom banken har fått AIRB-godkjenning, benyttes downturn LGD fra bankens interne modeller i beregning av kapitaldekning for både PM og BM. Unntak gjelder for boliglånsporteføljen der det er krav om at LGD som benyttes i kapitaldekning skal beregnes i henhold til en referansemodell gitt av Finanstilsynet.

Scorekortmodellene er statistiske modeller for å predikere framtidige utfall. Her anvendes data fra interne og eksterne kilder, og alle engasjement risikoklassifiseres månedlig. For alle engasjement har banken automatisert fangst av risikodata. For bedriftsengasjement er det i tillegg manuell oppfølging og oppdatering med en frekvens avhengig av engasjementets størrelse og risiko. Risikoklassifiseringen gir nøkkeltall som er sentrale i styringen av banken.

Risikoklasser basert på misligholdssannsynlighet

Risikoklasse	Fra og med	Til
A	0,00 %	0,10 %
B	0,10 %	0,25 %
C	0,25 %	0,50 %
D	0,50 %	0,90 %
E	0,90 %	1,50 %
F	1,50 %	2,75 %
G	2,75 %	5,00 %
H	5,00 %	10,00 %
I	10,00 %	25,00 %
J	25,00 %	100,00 %
K	100,00 %	100,00 %

Note 8 Risikoklassifisering av kredittportefoljen (forts.)

KONSERN

	Engasjementsbeløp					Nedskriving				
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**
Bedriftsmarked										
A-D	37 959	3 272	0	41 231	33 518	46	18	0	63	141
E-H	25 527	11 148	0	36 675	35 152	157	166	0	323	264
I-J	411	1 305	0	1 716	2 464	10	78	0	88	40
K	0	0	1 206	1 206	1 239	0	0	371	371	400
Total bedrifts-marked	**63 897**	**15 724**	**1 206**	**80 828**	**72 372**	**213**	**262**	**371**	**846**	**845**

	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**
Privatmarked										
A-D	203 443	1 011	0	204 454	172 676	32	2	0	34	44
E-H	19 119	5 714	0	24 833	34 550	14	29	0	43	40
I-J	270	2 029	0	2 299	3 134	3	58	0	61	36
K	0	0	408	408	322	0	0	65	65	60
Total privatmarked	**222 833**	**8 754**	**408**	**231 994**	**210 683**	**49**	**90**	**65**	**203**	**181**
Sum	**286 731**	**24 478**	**1 614**	**312 822**	**283 055**	**262**	**351**	**436**	**1 049**	**1 026**

Nedskriving utlån (saldo)	885	878
Nedskriving ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier	164	149
Sum nedskrivinger	**1 049**	**1 026**

MORBANK

	Engasjementsbeløp					Nedskriving				
	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**
Bedriftsmarked										
A-D	36 074	3 257	0	39 330	31 973	45	18	0	63	141
E-H	25 262	10 973	0	36 235	34 670	157	165	0	323	262
I-J	404	1 247	0	1 651	2 354	10	76	0	86	40
K	0	0	1 203	1 203	1 232	0	0	371	371	400
Total bedrifts-marked	**61 740**	**15 476**	**1 203**	**78 419**	**70 229**	**213**	**259**	**371**	**842**	**843**

	Steg 1	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum pr. 31/12-24**	**Sum pr. 31/12-23**
Privatmarked										
A-D	60 316	464	0	60 781	48 821	12	1	0	14	18
E-H	7 491	2 243	0	9 734	11 822	6	12	0	18	14
I-J	203	797	0	1 000	1 534	2	27	0	29	17
K	0	0	191	191	202	0	0	40	40	39
Total privatmarked	**68 010**	**3 505**	**191**	**71 706**	**62 379**	**21**	**40**	**40**	**101**	**88**
Sum	**129 750**	**18 981**	**1 394**	**150 125**	**132 608**	**233**	**299**	**410**	**943**	**930**

Nedskriving utlån (saldo)	780	784
Nedskriving ubenyttet kreditt, lånetilsagn og garantier	163	146
Sum nedskrivinger	**943**	**930**

Note 9 Utlån fordelt på geografiske områder

KONSERN

31/12-2023				31/12-2024		
Andel netto utlån	*Nedskriving utlån*	*Brutto utlån*	**Utlån fordelt på geografiske områder**	*Brutto utlån*	*Nedskriving utlån*	*Andel netto utlån*
58,2	524	149 444	Vestland	158 136	439	55,9
18,1	268	46 623	Rogaland	52 521	303	18,5
3,6	26	9 359	Møre og Romsdal	10 117	52	3,6
7,4	22	18 989	Oslo	22 264	27	7,9
7,8	11	20 048	Akershus [1]	17 371	8	6,2
			Østfold	4 137	4	1,5
			Buskerud	3 703	1	1,3
4,5	17	11 504	Norge for øvrig	14 095	47	5,0
99,7	**868**	**255 966**	**Sum Norge**	**282 345**	**881**	**99,7**
0,3	10	678	Utlandet	829	4	0,3
100,0	**878**	**256 644**	**Sum geografiske områder**	**283 174**	**885**	**100,0**

MORBANK

31/12-2023				31/12-2024		
Andel netto utlån	*Nedskriving utlån*	*Brutto utlån*	**Utlån fordelt på geografiske områder**	*Brutto utlån*	*Nedskriving utlån*	*Andel netto utlån*
57,9	463	66 548	Vestland	74 125	375	57,5
24,1	251	27 834	Rogaland	31 971	286	24,7
6,3	24	7 208	Møre og Romsdal	7 621	47	5,9
5,5	18	6 276	Oslo	6 748	21	5,2
2,9	4	3 352	Akershus [1]	2 849	3	2,2
			Østfold	813	2	0,6
			Buskerud	688	0	0,5
2,8	14	3 203	Norge for øvrig	3 468	42	2,7
99,5	**774**	**114 422**	**Sum Norge**	**128 283**	**776**	**99,4**
0,5	10	584	Utlandet	752	4	0,6
100,0	**784**	**115 006**	**Sum geografiske områder**	**129 035**	**780**	**100,0**

[1] Tall per 31/12-2023 gjelder Viken.

Fordeling baserer seg på hovedlåntakers bostedsadresse.

Note 10 Engasjement fordelt på næringer og personmarkedet

2024	Utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Sum engasjement	Misligholdte og tapsutsatte utlån	Nedskrivning utlån
KONSERN						
Jord-, skogbruk og fiskeri	13 024	2 259	343	15 626	255	104
Industri og bergverk	4 728	917	366	6 011	33	42
Kraft og vannforsyning	3 119	117	210	3 447	0	11
Bygge- og anleggsvirksomhet	7 515	2 184	464	10 162	313	200
Varehandel	2 956	1 162	174	4 292	69	36
Utenriks sjøfart og transport	7 938	1 294	1 106	10 338	5	39
Hotell og restaurant	636	141	14	790	1	5
Eiendomsdrift	21 598	1 747	128	23 473	214	179
Tjenesteytende virksomhet	4 533	1 127	282	5 942	120	48
Offentlig forvaltning	80	0	0	80	0	0
Andre finansielle foretak	661	4	2	666	0	25
Sum næringsliv	66 788	10 952	3 088	80 828	1 009	690
Personkunder	216 386	15 594	15	231 994	406	195
Sum brutto engasjement	**283 174**	**26 546**	**3 102**	**312 822**	**1 416**	**885**
- Modellberegnet nedskriving BM (steg 1-3)	499	59	42	600		
- Modellberegnet nedskriving PM (steg 1-3)	190	8	0	199		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert BM	190	50	5	245		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert PM	5	0	0	5		
Sum netto engasjement	**282 289**	**26 428**	**3 056**	**311 773**		
MORBANK						
Jord-, skogbruk og fiskeri	12 631	2 217	343	15 192	255	103
Industri og bergverk	4 634	909	366	5 909	33	42
Kraft og vannforsyning	3 116	117	210	3 444	0	11
Bygge- og anleggsvirksomhet	7 134	2 188	464	9 785	310	200
Varehandel	2 800	1 152	174	4 126	69	36
Utenriks sjøfart og transport	7 590	1 271	1 106	9 967	5	38
Hotell og restaurant	578	139	14	730	1	5
Eiendomsdrift	21 564	1 741	128	23 432	214	179
Tjenesteytende virksomhet	3 695	1 062	329	5 086	120	46
Offentlig forvaltning	80	0	0	80	0	0
Andre finansielle foretak	661	4	2	666	0	25
Sum næringsliv	64 484	10 799	3 135	78 419	1 006	686
Personkunder	64 551	7 141	15	71 706	190	93
Sum brutto engasjement	**129 035**	**17 940**	**3 150**	**150 125**	**1 196**	**780**
- Modellberegnet nedskriving BM (steg 1-3)	496	59	42	597		
- Modellberegnet nedskriving PM (steg 1-3)	89	7	0	96		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert BM	190	50	5	245		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert PM	5	0	0	5		
Sum netto engasjement	**128 255**	**17 823**	**3 103**	**149 182**		

Note 10 Engasjement fordelt på næringer og personmarkedet (forts.)

2023	Utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Sum engasjement	Misligholdte og tapsutsatte utlån	Nedskrivning utlån
KONSERN						
Jord-, skogbruk og fiskeri	11 499	1 472	403	13 374	277	98
Industri og bergverk	3 696	912	408	5 015	34	33
Kraft og vannforsyning	2 637	267	10	2 914	0	11
Bygge- og anleggsvirksomhet	7 369	1 709	492	9 569	219	203
Varehandel	3 130	1 062	172	4 365	20	27
Utenriks sjøfart og transport	9 385	511	1 037	10 932	10	64
Hotell og restaurant	682	75	8	765	1	14
Eiendomsdrift	18 740	1 629	125	20 494	439	198
Tjenesteytende virksomhet	4 256	799	332	5 387	140	47
Offentlig forvaltning	63	0	0	63	0	0
Andre finansielle foretak	554	16	1	572	0	16
Sum næringsliv	62 010	8 452	2 987	73 449	1 139	710
Personkunder	194 634	14 963	9	209 606	322	167
Sum brutto engasjement	**256 644**	**23 415**	**2 996**	**283 055**	**1 462**	**878**
- Modellberegnet nedskriving BM (steg 1-3)	512	84	51	647		
- Modellberegnet nedskriving PM (steg 1-3)	161	13	0	174		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert BM	199	0	0	199		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert PM	7	0	0	7		
Sum netto engasjement	**255 767**	**23 317**	**2 945**	**282 029**		
MORBANK						
Jord-, skogbruk og fiskeri	11 090	1 433	403	12 926	277	97
Industri og bergverk	3 621	907	408	4 935	34	33
Kraft og vannforsyning	2 628	267	10	2 904	0	11
Bygge- og anleggsvirksomhet	7 017	1 690	492	9 198	211	202
Varehandel	2 991	1 056	172	4 220	20	27
Utenriks sjøfart og transport	9 086	490	1 037	10 613	10	64
Hotell og restaurant	634	75	8	716	1	13
Eiendomsdrift	18 708	1 638	125	20 471	440	198
Tjenesteytende virksomhet	3 552	755	379	4 687	140	46
Offentlig forvaltning	63	0	0	63	0	0
Andre finansielle foretak	554	16	1	572	0	16
Sum næringsliv	59 944	8 327	3 034	71 306	1 132	707
Personkunder	55 062	6 231	9	61 302	202	77
Sum brutto engasjement	**115 006**	**14 559**	**3 043**	**132 608**	**1 334**	**784**
- Modellberegnet nedskriving BM (steg 1-3)	509	84	51	643		
- Modellberegnet nedskriving PM (steg 1-3)	70	11	0	81		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert BM	199	0	0	199		
- Nedskriving steg 3 individuelt vurdert PM	7	0	0	7		
Sum netto engasjement	**114 222**	**14 463**	**2 992**	**131 677**		

Note 11 Beskrivelse av nedskrivingsmodell etter IFRS 9

Denne note beskriver bankens modell for nedskriving av finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter og som ikke klassifiserer til virkelig verdi over resultat. De generelle prinsipper for nedskriving er beskrevet i note 13.

Sparebanken Vest har laget en rutine for kvartalsvis beregning av tap som bygger på historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen, utlån, kreditt og garantier.

Målet for modellen er å beregne forventet kredittap (ECL) som er fremadskuende og forventningsrett.

Tapsestimatene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for kundens mislighold (probability of default – PD), tap gitt mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Historikk for observert misligholdsrate (PD) og observert tapsgrad (LGD) danner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. Banken benytter en egenutviklet makromodell for å kunne gi fremadskuende estimater for PD, mens LGD-modellene har innebygget makroparametere. Fremadskuende EAD baseres på avtalt nedbetalingsplan og observerte nivåer på faktiske nedbetalinger og innfrielser. Alle estimater settes mest mulig forventningsrette. De skiller seg dermed fra tilsvarende estimater for PD, LGD og EAD som inngår i kapitalberegningen. I kapitalberegning er estimatene mer konservative ved bl.a. å inkludere sikkerhetsmarginer/MoC samtidig som LGD og EAD er estimert for alvorlig nedgangskonjunktur.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynliget på balansedagen, samt avsjekk mot watchlist, forbearance og avdrag som er mer enn 30 dager etter forfall. Tildeling til steg 1, 2 eller 3 gjøres altså for det enkelte lån (eller engasjement). En enkelt kunde kan dermed ha lån i ulike steg.

Banken benytter samme PD-modell som i IRB, men uten kalibrering, det vil si uten sikkerhetsmarginer sammen med makromodellen, som et utgangspunkt for vurdering av økt kredittrisiko. Validering av modellene viser at treffsikkerheten for PD-estimatene dra PD-modellene er god, både på kortere og lengre horisont. Levetid er satt lik resterende løpetid for de engasjement som har informasjon om avtalt innfrielse.

Steg 1: Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning til tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap, det vil si tap knyttet til potensielle hendelser i løpet av 12 måneder etter rapporteringsdato. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til steg 2 eller 3.

Steg 2: I steg 2 klassifiseres eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, og hvor det ikke er objektive bevis på tap (se definisjon under steg 3). For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi utlån med vesentlig økt kredittrisiko og som ikke er i mislighold (dvs ikke i steg 3, se nedenfor). Når det gjelder avgrensing mot steg 1 definerer banken selv hva som er vesentlig økning i kredittrisiko. IFRS 9 beskriver imidlertid at det vil ha vært en vesentlig økning i kredittrisiko, med mindre dette kan tilbakevises, dersom signifikant overtrekk har varighet på 30 til 90 dager (90 dager eller mer er definert som et mislighold).

PD
Banken benytter PD-nivå som det primære kriteriet for vesentlig økt kredittrisiko. Predikert PD på rapporteringstidspunkt sammenlignes med predikert PD i siste tilgjengelige modell-versjon rescoret ved innvilgelse. Hvis følgende kriterier er oppfylt klassifiserer engasjementet i steg 2:

- PD mer enn doblet siden innvilgelse
- Doblet PD utgjør minimum 0,6 %

Watchlist
For å ta hensyn til fremadskuende informasjon og for å fange opp andre relevante forhold som kan ha inntruffet, men som ikke har blitt fanget opp av bankens PD-modeller, så har banken valgt å bruke watchlist med utsatte kunder. Disse engasjement blir da overstyrt til steg 2 – hvis de ikke allerede finnes i steg 2 eller 3. I tillegg kan PD bli oppregulert for engasjement på watchlist som følge av at disse kundene får et gulv i forhold til PD.

Betalingslettelser (forbearance)
Engasjement med betalingslettelser kan være enten friske eller tapsutsatte. Engasjement med betalingslettelser omfatter engasjement der det er gitt mer gunstige vilkår (reforhandling), eller refinansiering av et engasjement, som følge av at debitor har økonomiske problemer. Kriteriet om at debitor er i økonomiske problemer skiller betalingslettelser fra vanlige forretningsmessige reforhandlinger av vilkår. Det er med andre ord et tilleggsmoment at banken ikke ville gitt lån til disse vilkår ved en ordinær låneutstedelse. Dette definerer «forbearance». Dersom et engasjement kommer inn under denne kategorien genereres en karantene på 24 måneder før det eventuelt friskmeldes. Disse engasjement blir overstyrt til steg 2 – hvis de ikke allerede finnes i steg 2 eller 3, og PD kan bli oppregulert.

Oppsummert vil følgende engasjement bli kategorisert under steg 2:
- PD er minst doblet siden innvilgelse og PD er minst 0,6 % eller
- Minst 30 dagers forsinket betaling, eller
- Engasjementet er en del av bankens watchlist (som ikke klassifiserer under steg 3), eller
- At det er gitt betalingslettelser i tilknytning til engasjementet i sammenheng med betalingsproblemer (forbearance)

Utover gulv for watchlist, er det i 4. kvartal 2024 innført et generelt PD gulv for eksponeringer som ligger i steg 2 for å sikre at slike eksponeringer har en tilstrekkelig høy PD.

I tillegg er det fra 4. kvartal 2024 innført et PD gulv for eksponeringer som siste 9 måneder har vært klassifisert som misligholdte eller i karantene. Dette gulvet er lagt til som følge av at historisk mislighold medfører en signifikant høyere sannsynlighet for nytt mislighold i nær fremtid.

Steg 3: Eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse, og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato blir klassifisert under steg 3. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Indikatorer som vurderes når det skal besluttes om det foreligger objektive bevis for tap er vesentlige finansielle problemer hos debitor, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor. Dersom en tapshendelse er identifisert vurderes det om de aktuelle tapshendelsene reduserer engasjementets estimerte fremtidige kontantstrømmer.

Note 11 Beskrivelse av nedskrivingsmodell etter IFRS 9 (forts.)

Misligholdsdefinisjonen i IFRS 9 under steg 3 er sammenfallende med intern risikostyring og kapitalkravsberegninger. Her anvendes også 90 dagers forsinket betaling som et viktig kriterium for mislighold, i tillegg til «unlikeliness to pay» i tråd med regulatoriske krav.

Migrering fra steg 3 til steg 2 samt migrering fra steg 2 til steg 1
Engasjement vil migrere fra steg 3 til steg 2 på tidspunkt for at misligholdet opphører. Engasjement i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunkt et engasjement ikke har en vesentlig økning i kredittrisiko siden innregningstidspunktet etter definisjonene referert ovenfor. Unntaket er engasjement registrert med forbearance som har karantenetid dersom det først har kommet i denne kategori.

Innregning, fraregning, forbearance/betalingslettelser og konstatering
Tapsmodellen er bygget opp slik at opprettelse av ny lånekonto defineres som et nytt engasjement, mens innfrielse av lånekonto defineres som fraregning. Ny lånekonto tildeles når en kunde refinansierer engasjementet sitt. Reforhandlede lån defineres som utlån hvor det er gitt lettelser i vilkår i sammenheng med at kunden har fått betalingsproblemer, og at man ikke ville gitt aktuelle vilkår ved en ordinær låneutstedelse. Disse konti blir merket som reforhandlet (forbearance/betalingslettelser) og blir således automatisk overstyrt til steg 2 (dersom engasjementet ikke er i steg 2 eller 3 i utgangspunktet). Konstatering av tapsnedskriving (bokføring mot kundens engasjement) skal foretas når alle sikkerheter er realisert og det er høy grad av sannsynlighet at banken ikke mottar flere innbetalinger på engasjementet. Kravet mot kunden består, og skal følges opp, med mindre det er inngått avtale om ettergivelse med kunden.

Fremadskuende informasjon
Grunnlag til makromodell hentet fra SSB sine makroøkonomiske størrelser. Dette sikrer uavhengighet i prognosene og god kvalitet på input.

De tre scenarier i modellen er en nøytral case som skal dekke et sannsynlighetsspenn på 60 %, samt nedsidecase og oppsidecase med en sannsynlighetsvekt på 20 %. Sensitivitet i modellberegnede nedskrivinger fremkommer av note 13. Man bruker scenarier for å justere for ikke-lineære egenskaper til underkomponentene til ECL-beregningen.

Segmentjusteringer
Sparebanken Vest har delt opp utlånsporteføljen i 14 segmenter i bedriftsmarkedsporteføljen og 2 segmenter i privatmarkedsporteføljen. Kredittavdelingen gjør en vurdering av fremtidsutsiktene i hvert segment på en syvpunkts-skala. Der fremtidsutsiktene kan justeres opp og ned tre nivåer fra nøytrale fremtidsutsikter. En justering av fremtidsutsiktene påvirker ikke modellprediksjoner, men medfører at scenarievektingen blir justert. Dette sikrer at estimatene rett fra modell forblir objektive over tid, samtidig som skjønnsmessige forventninger om fremtiden fra bankens kredittavdeling blir medtatt i ECL-estimatene.

Modellberegning
Basert på inndeling av engasjement i ulike steg, anvendelse av fremadskuende misligholdssansynligheter (PD-baner) og LGD-estimater, beregnes forventet tap i bankens tapsavsetningsmodell.

Tap per år beregnes i prinsippet ved modellert eksponering x PD x LGD for hvert år. Tapene diskonteres med effektiv rente på instrumentene tilbake til rapporteringstidspunkt og summeres.

Validering
Beregning og forutsetninger er gjenstand for uavhengig validering av bankens validerings funksjon.

Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9

Tabellen nedenfor forklarer endring i utlånsmassen for hvert enkelt steg innenfor IFRS 9, fra inngående balanse til utgående balanse. Prinsipper for klassifikasjon innen steg fremkommer av note 11.

KONSERN	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
Brutto utlån vurdert til amortisert kost	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Brutto utlån inngående balanse	**220 503**	**14 636**	**940**	**236 079**	**494**	**236 572**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	2 885	-2 862	-23	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-6 838	6 986	-149	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-136	-313	451	2	-2	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	-66	-69	-52	-188	188	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	87 744	7 210	225	95 179	37	95 216
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet – eksklusive tapsnedskriving	-67 990	-6 014	-476	-74 481	-335	-74 816
Netto endring på eksisterende lån	2 783	760	82	3 625	13	3 638
Brutto utlån pr. 31/12-2024 vurdert til amortisert kost	**238 884**	**20 333**	**999**	**260 216**	**393**	**260 609**
Tapsnedskriving utlån	-205	-322	-163	-690	-195	-885
Netto utlån pr. 31/12-2024 vurdert til amortisert kost	238 680	20 011	836	259 526	198	259 724
Utlån vurdert til virkelig verdi						22 564
Balanseførte utlån pr. 31/12-2024						**282 289**
Brutto utlån vurdert til amortisert kost fordelt på ulike steg pr. 31/12-2024	**238 884**	**20 333**	**999**	**260 216**	**393**	**260 609**
**Herav Bedriftsmarked*	49 915	13 160	624	63 699	385	64 084
**Herav Privatmarked – bolig*	188 406	7 030	363	195 799	0	195 799
**Herav Privatmarked – blanco/annet*	564	144	11	719	8	727

Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9 (forts.)

MORBANK	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Brutto utlån inngående balanse	**98 094**	**11 009**	**822**	**109 925**	**490**	**110 415**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	1 852	-1 836	-16	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-4 813	4 926	-113	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-84	-187	273	2	-2	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	-66	-69	-52	-188	188	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	50 133	6 519	228	56 879	37	56 916
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet – eksklusive tapsnedskriving	-41 939	-5 179	-424	-47 542	-332	-47 874
Netto endring på eksisterende lån	1 618	592	76	2 285	13	2 297
Brutto utlån pr. 31/12-2024 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	**104 794**	**15 775**	**792**	**121 361**	**393**	**121 754**
Tapsnedskriving utlån	-177	-270	-138	-585	-195	-780
Netto utlån pr. 31/12-2024 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	104 617	15 505	655	120 777	198	120 974
Utlån vurdert til virkelig verdi						7 281
Balanseførte utlån pr. 31/12-2024						**128 255**

Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9 (forts.)

KONSERN	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
Brutto utlån vurdert til amortisert kost	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Brutto utlån inngående balanse	**189 124**	**12 010**	**776**	**201 910**	**624**	**202 534**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	3 986	-3 951	-35	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-7 115	7 172	-43	14	-14	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-75	-327	402	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	-20	-239	-36	-295	295	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	89 287	3 584	111	92 981	45	93 027
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet – eksklusive tapsnedskriving	-60 291	-4 345	-298	-64 934	-513	-65 446
Netto endring på eksisterende lån	5 608	731	62	6 402	56	6 458
Brutto utlån pr. 31/12-2023 vurdert til amortisert kost	**220 503**	**14 636**	**940**	**236 079**	**494**	**236 572**
Tapsnedskriving utlån	-244	-208	-220	-672	-205	-878
Netto utlån pr. 31/12-2023 vurdert til amortisert kost	220 259	14 428	720	235 407	288	235 695
Utlån vurdert til virkelig verdi						20 072
Balanseførte utlån pr. 31/12-2023						**255 767**
Brutto utlån vurdert til amortisert kost fordelt på ulike steg pr. 31/12-2023	**220 503**	**14 636**	**940**	**236 079**	**494**	**236 572**
**Herav Bedriftsmarked*	49 121	9 056	660	58 837	479	59 316
**Herav Privatmarked – bolig*	170 844	5 469	271	176 583	15	176 598
**Herav Privatmarked – blanco/annet*	538	111	9	658	0	658

MORBANK	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Brutto utlån inngående balanse	**83 568**	**8 460**	**636**	**92 665**	**623**	**93 288**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	2 398	-2 364	-34	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-5 082	5 118	-22	14	-14	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-35	-265	300	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	-20	-235	-34	-290	290	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	48 970	3 067	146	52 182	47	52 230
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet – eksklusive tapsnedskriving	-34 414	-3 335	-227	-37 975	-513	-38 488
Netto endring på eksisterende lån	2 708	563	58	3 329	56	3 385
Brutto utlån pr. 31/12-2023 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	**98 094**	**11 009**	**822**	**109 926**	**490**	**110 415**
Tapsnedskriving utlån	-214	-167	-198	-579	-205	-784
Netto utlån pr. 31/12-2023 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	97 880	10 842	625	109 347	284	109 631
Utlån vurdert til virkelig verdi						4 591
Balanseførte utlån pr. 31/12-2023						**114 222**

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn

Tabellen nedenfor forklarer endring i forventet tap (tapsavsetning) fra inngående balanse til utgående balanse. Prinsipper for klassifikasjon innen steg og måling av forventet tap fremkommer av note 11.

Konstatering av tapsnedskrivning (bokføring mot kundens engasjement) skal foretas når alle sikkerheter er realisert og det er utvilsomt at banken ikke får flere innbetalinger på engasjementet. Kravet mot kunden består og skal følges opp, med mindre det er inngått avtale om ettergivelse med kunden.

Nedskrivning på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn omfatter off-balance poster og føres som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn (forts.)

KONSERN

Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS 9 på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn	Modellberegnet Steg 1	Modellberegnet Steg 2	Modellberegnet Steg 3	Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert Steg 3	Total
Tapsavsetning inngående balanse	**319**	**247**	**255**	**821**	**206**	**1 026**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	41	-35	-5	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-19	48	-29	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-2	-13	17	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-2	-16	-18	18	0
Netto ny måling av tap	-60	78	39	57	129	186
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	127	149	38	314	17	331
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-143	-121	-112	-376	-118	-494
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0
Tapsavsetning pr. 31/12-2024	**262**	**351**	**186**	**799**	**250**	**1 049**
Avsetning på utlån	205	322	163	690	195	885
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilsagn	57	29	23	109	55	164
Sum tapsavsetning	**262**	**351**	**186**	**799**	**250**	**1 049**

Periodens tapskostnad:	
Periodens endringer individuelle nedskrivninger	44
Valuta og andre bevegelser	0
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning	90
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning	-1
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-15
Netto resultateffekt individuelle nedskrivninger	118
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)	-21
Periodens tapskostnad	**97**

Brutto utlån vurdert til amortisert kost pr. 31/12-2024	238 884	20 333	999	260 216	393	260 609
Tapsnedskriving	-205	-322	-163	-690	-195	-885
Netto utlån vurdert til amortisert kost i balansen	238 680	20 011	836	259 526	198	259 724
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat						22 564
Balanseførte utlån pr. 31/12-2024						**282 289**

Sensitivitet i modell-beregnede nedskrivinger:	BM	PM	Totalt
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av negativt scenario	882	398	1 279
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av positivt scenario	-313	-174	-487
Endring i forventet tap ved stress (Rå-PD-er øker med 20 % og sikkerheter faller med 20 %)	175	54	229
Endring i forventet tap dersom LGD reduseres med 10 %	-80	-23	-103
Endring i forventet tap dersom LGD øker med 10 %	80	23	103

Utlån som er konstatert tapt, men som fortsatt er gjenstand for oppfølging utgjør totalt 147 millioner kroner per 31. desember 2024 og 143 millioner kroner per 31. desember 2023.

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn (forts.)

MORBANK

Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS9 på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn	Modellberegnet Steg 1	Modellberegnet Steg 2	Modellberegnet Steg 3	Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert Steg 3	Total
Tapsavsetning inngående balanse	**287**	**205**	**233**	**725**	**206**	**930**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	31	-28	-3	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-18	42	-24	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-2	-10	15	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-2	-16	-18	18	0
Netto ny måling av tap	-50	58	24	32	129	161
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	121	146	38	305	17	322
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-136	-110	-106	-352	-118	-471
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0
Tapsavsetning pr. 31/12-2024	**233**	**299**	**161**	**693**	**250**	**943**
Avsetning på utlån	177	270	138	585	195	780
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilsagn	56	29	23	108	55	163
Sum tapsavsetning	**233**	**299**	**161**	**693**	**250**	**943**

Periodens tapskostnad:	
Periodens endringer individuelle nedskrivninger	44
Valuta og andre bevegelser	0
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning	90
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning	-3
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-14
Netto resultateffekt individuelle nedskrivninger	117
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)	-32
Periodens tapskostnad	**86**

Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI pr. 31/12-2024	104 794	15 775	792	121 361	393	121 754
Tapsnedskriving	-177	-270	-138	-585	-195	-780
Netto	104 617	15 505	655	120 777	198	120 974
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat						7 281
Balanseførte utlån pr. 31/12-2024						**128 255**

Utlån som er konstatert tapt, men som fortsatt er gjenstand for oppfølging utgjør totalt 113 millioner kroner per 31. desember 2024 og 111 millioner kroner per 31. desember 2023.

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn (forts.)

KONSERN

Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS 9 på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn	Modellberegnet Steg 1	Modellberegnet Steg 2	Modellberegnet Steg 3	Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert Steg 3	Total
Tapsavsetning inngående balanse	**199**	**336**	**205**	**739**	**237**	**976**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	92	-83	-9	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-21	34	-6	7	-7	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-1	-26	30	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-12	-9	-21	21	0
Netto ny måling av tap	-12	19	72	80	191	270
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	158	59	31	248	19	266
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-96	-79	-59	-234	-252	-486
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	1	1
Tapsavsetning pr. 31/12-2023	**319**	**247**	**255**	**821**	**206**	**1 026**
Avsetning på utlån	244	208	220	672	205	878
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilsagn	75	39	35	148	0	149
Sum tapsavsetning	**319**	**247**	**255**	**821**	**206**	**1 026**

Periodens tapskostnad:	
Periodens endringer individuelle nedskrivninger	-31
Valuta og andre bevegelser	1
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning	18
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning	36
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-11
Netto resultateffekt individuelle nedskrivninger	13
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)	82
Periodens tapskostnad	**95**

Brutto utlån vurdert til amortisert kost pr. 31/12-2023	220 503	14 636	940	236 079	494	236 572
Tapsnedskriving	-244	-208	-220	-672	-205	-878
Netto utlån vurdert til amortisert kost i balansen	220 259	14 428	720	235 407	288	235 695
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat						20 072
Balanseførte utlån pr. 31/12-2023						**255 767**

Sensitivitet i modell-beregnede nedskrivinger:	BM	PM	Totalt
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av negativt scenario	713	357	1 071
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av positivt scenario	-356	-124	-480
Endring i forventet tap ved stress (Risk-PD-er øker med 20 % og sikkerheter faller med 20 %)	174	48	222
Endring i forventet tap dersom LGD reduseres med 10 %	-85	-20	-105
Endring i forventet tap dersom LGD øker med 10 %	85	20	105

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn (forts.)

MORBANK

Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS9 på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilsagn	Modellberegnet Steg 1	Modellberegnet Steg 2	Modellberegnet Steg 3	Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert Steg 3	Total
Tapsavsetning inngående balanse	**190**	**303**	**194**	**687**	**237**	**923**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	81	-72	-9	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-20	32	-5	7	-7	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	0	-25	29	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-12	-8	-21	21	0
Netto ny måling av tap	-18	-6	47	23	191	214
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	149	57	38	244	19	263
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-94	-70	-53	-218	-252	-470
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	1	1
Tapsavsetning pr. 31/12-2023	**287**	**205**	**233**	**725**	**206**	**930**
Avsetning på utlån	214	167	198	579	205	784
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilsagn	73	38	35	146	0	146
Sum tapsavsetning	**287**	**205**	**233**	**725**	**206**	**930**

Periodens tapskostnad:	
Periodens endringer individuelle nedskrivninger	-31
Valuta og andre bevegelser	1
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning	18
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning	33
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-10
Netto resultateffekt individuelle nedskrivninger	11
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)	38
Periodens tapskostnad	**49**

Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI pr. 31/12-2023	98 094	11 009	822	109 925	490	110 415
Tapsnedskriving	-214	-167	-198	-579	-205	-784
Netto	97 880	10 843	624	109 347	285	109 631
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat						4 591
Balanseførte utlån pr. 31/12-2023						**114 222**

Note 14 Nedskriving på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn - segment

KONSERN

2024	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
BEDRIFTSMARKED	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Tapsavsetning inngående balanse	**264**	**181**	**201**	**647**	**198**	**845**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	29	-26	-2	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-17	38	-21	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-2	-8	13	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-2	-15	-18	18	0
Netto ny måling av tap	-53	42	11	0	128	128
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	112	137	35	284	17	302
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-118	-101	-95	-315	-114	-428
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0
Tapsavsetning pr. 31/12-2024	**213**	**262**	**126**	**600**	**245**	**846**

	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
PRIVATMARKED	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Tapsavsetning inngående balanse	**55**	**66**	**54**	**174**	**8**	**182**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	12	-9	-3	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-2	10	-8	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	0	-5	5	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	0	-1	-1	1	0
Netto ny måling av tap	-7	36	29	57	1	58
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	15	12	2	30	0	30
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-24	-20	-17	-61	-5	-66
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0
Tapsavsetning pr. 31/12-2024	**49**	**90**	**61**	**199**	**5**	**203**
Sum nedskriving på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn	**262**	**351**	**186**	**799**	**250**	**1 049**

Note 14 Nedskriving på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn - segment (forts.)

KONSERN

2023	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
BEDRIFTSMARKED	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Tapsavsetning inngående balanse	**172**	**278**	**177**	**628**	**227**	**855**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	73	-66	-8	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-19	30	-4	7	-7	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	0	-25	28	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-12	-8	-21	21	0
Netto ny måling av tap	-16	-16	34	2	190	192
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	131	50	28	209	19	227
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-77	-58	-46	-181	-249	-430
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	1	1
Tapsavsetning pr. 31/12-2023	**264**	**181**	**201**	**647**	**198**	**845**

	Modellberegnet			Sum modell-beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
PRIVATMARKED	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**		**Steg 3**	
Tapsavsetning inngående balanse	**26**	**57**	**27**	**111**	**10**	**120**
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	19	-17	-2	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-2	4	-2	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	0	-2	2	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	0	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	4	35	38	78	1	79
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	27	9	3	39	0	39
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-19	-21	-13	-53	-3	-56
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	0	0
Tapsavsetning pr. 31/12-2023	**55**	**66**	**54**	**175**	**8**	**181**
Sum nedskriving på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn	**319**	**247**	**255**	**821**	**206**	**1 026**

Note 15 Reforhandlede og misligholdte lån

Reforhandlede lån (forbearance/betalingslettelser)
Reforhandlede lån defineres som utlån hvor det er gitt lettelser i vilkår i sammenheng med at kunden har fått betalingsproblemer, og at man ikke ville gitt disse vilkår ved en ordinær låneutstedelse.

KONSERN

Pr. 31/12-2024	Steg 2	Steg 3	Sum
Balanse betalingslettelser brutto – Bedriftsmarked	3 140	499	3 639
Nedskrivinger – Bedriftsmarked	-32	-154	-186
Balanse betalingslettelser brutto – Personmarked	1 321	174	1 494
Nedskrivinger – Personmarked	-9	-19	-28
Balanse betalingslettelser netto pr. 31/12-2024	**4 420**	**499**	**4 919**

Pr. 31/12-2023	Steg 2	Steg 3	Sum
Balanse betalingslettelser brutto – Bedriftsmarked	1 273	693	1 966
Nedskrivinger – Bedriftsmarked	-23	-245	-268
Balanse betalingslettelser brutto – Personmarked	575	117	692
Nedskrivinger – Personmarked	-5	-15	-20
Balanse betalingslettelser netto pr. 31/12-2023	**1 819**	**551**	**2 370**

Misligholdte og tapsutsatte utlån
Tabellen viser bokført beløp på misligholdte og tapsutsatte utlån, hvor totalen rapporteres basert på definisjoner etter Basel-regelverket.

MORBANK

31/12-2024				31/12-2024		
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt		Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt
100	314	414	Utlån med betalingsmislighold over 90 dager	190	314	503
91	692	783	Øvrige tapsutsatte utlån	217	695	912
190	**1 006**	**1196**	**Sum misligholdte og tapsutsatte utlån**	**406**	**1 009**	**1 416**
-39	-293	-333	- Totale nedskrivinger steg 3	-65	-293	-358
151	**713**	**864**	**Netto misligholdte og tapsutsatte utlån**	**342**	**716**	**1 057**

31/12-2023				31/12-2023		
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt		Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt
87	669	756	Utlån med betalingsmislighold over 90 dager	116	672	788
115	463	578	Øvrige tapsutsatte utlån	206	467	674
202	**1132**	**1 334**	**Sum misligholdte og tapsutsatte utlån**	**322**	**1139**	**1 462**
-38	-365	-403	- Totale nedskrivinger steg 3	-60	-365	-425
163	**768**	**931**	**Netto misligholdte og tapsutsatte utlån**	**262**	**774**	**1 036**

Note 15 Reforhandlede og misligholdte lån (forts.)

Aldersfordeling av betalingsmislighold
Tabellen viser balanseført verdi av utlån registrert med betalingsmislighold, hvor misligholdet overstiger 1 000 kroner på en av engasjementets konti og utgjør minst 1 % av engasjementets størrelse for Personmarked. Tilsvarende gjelder for Bedriftsmarked, men her er beløpsgrensen 2 000 kroner.

MORBANK **KONSERN**

31/12-2024				31/12-2024		
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt		Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt
75	410	485	Inntil 30 dager	174	415	589
52	269	321	31-90 dager	96	272	368
100	314	414	Mer enn 90 dager	190	314	503
227	**992**	**1 219**	**Brutto utlån med betalingsmislighold**	**459**	**1 001**	**1 460**

31/12-2023				31/12-2023		
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt		Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt
80	407	487	Inntil 30 dager	163	410	573
26	107	133	31-60 dager	57	107	164
87	669	756	Mer enn 90 dager	116	672	788
193	**1182**	**1 376**	**Brutto utlån med betalingsmislighold**	**337**	**1 188**	**1 525**

Note 16 Sikkerhetsstillelser

Brutto utlån er i stor grad sikret ved pantstillelser. Sikringsobjekter i privatmarkedet består i det alt vesentlige av eiendom. I beregningen nedenfor blir disse verdsatt til virkelig verdi gjennom estimater fra Eiendomsverdi, oppdatert verdivurdering fra megler eller oppdaterte takster. Når det gjelder bedriftsmarkedet, utgjør varige driftsmidler hovedtyngden av sikringsobjekter. Varige driftsmidler består i hovedsak av eiendom, men også pant i skip, fallrettigheter, osv. Det er også mindre pantstillelser i omløpsmidler som factoring, enkle pengekrav og driftsløsøre samt annen pant som leiegarantier, forsikringskontrakter, realkausjoner osv.

Tabellen nedenfor viser den prosentvise fordelingen av engasjement knyttet til ulike nivåer for sikkerhetsstillelse. Andelen av hvert enkelt lån som sammenfaller med et LTV-intervall rapporteres innenfor dette intervallet.

MORBANK 31/12-2024				KONSERN 31/12-2024		
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt	Sikkerhetsnivå	Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt
79,0 %	90,0 %	84,5 %	0 %-60 %	89,5 %	90,1 %	89,6 %
12,0 %	4,1 %	8,1 %	60 %-80 %	7,5 %	4,3 %	6,7 %
2,4 %	0,6 %	1,5 %	80 %-90 %	0,9 %	0,6 %	0,8 %
0,6 %	0,4 %	0,5 %	90 %-100 %	0,2 %	0,4 %	0,3 %
0,7 %	4,0 %	2,4 %	100 %-	0,3 %	3,9 %	1,2 %
0,0 %	0,2 %	0,1 %	Annen sikkerhet	0,0 %	0,2 %	0,0 %
5,3 %	0,6 %	3,0 %	Usikret	1,6 %	0,6 %	1,4 %
100,0 %	**100,0 %**	**100,0 %**	**Sum**	**100,0 %**	**100,0 %**	**100,0 %**

31/12-2023				31/12-2023		
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt	Sikkerhetsnivå	Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt
77,5 %	88,5 %	83,2 %	0 %-60 %	87,3 %	88,5 %	87,6 %
12,1 %	4,9 %	8,4 %	60 %-80 %	8,8 %	5,0 %	7,9 %
2,8 %	0,9 %	1,8 %	80 %-90 %	1,4 %	0,9 %	1,3 %
0,8 %	0,5 %	0,7 %	90 %-100 %	0,4 %	0,5 %	0,4 %
1,0 %	3,8 %	2,4 %	100 %-	0,5 %	3,7 %	1,3 %
0,0 %	0,3 %	0,2 %	Annen sikkerhet	0,0 %	0,3 %	0,1 %
5,7 %	1,0 %	3,3 %	Usikret	1,7 %	1,0 %	1,5 %
100,0 %	**100,0 %**	**100,0 %**	**Sum**	**100,0 %**	**100,0 %**	**100,0 %**

Note 17 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24		KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
21 229	27 429	Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	560	635
2 518	2 071	Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	2 071	2 518
23 748	**29 501**	**Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner**	**2 631**	**3 154**
		Geografiske områder		
23 151	26 879	Vestland	10	2 557
368	1 451	Norge for øvrig	1 451	368
229	1 171	Utlandet	1 171	229
23 748	**29 501**	**Sum geografiske områder**	**2 631**	**3 154**

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner vurderes til amortisert kost. Forventet tap knyttet til denne regskapsposten vurderes å være uvesentlig og det er derfor ikke foretatt noen tapsnedskriving.

Note 18 Garantier og pantstillelser

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24	Typefordeling av garantier	KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
1 770	1 783	Betalingsgarantier	1 780	1 767
878	821	Kontraktsgarantier	821	878
81	100	Garantier for skatter	100	81
315	446	Annet garantiansvar	401	270
3 043	3 150	Garantiansvar overfor kunder	3 102	2 996
11 000	8 500	Konsernintern likviditetsfasilitet		
14 043	**11 650**	**Sum garantiansvar**	**3 102**	**2 996**
		Pantstillelser		
1 035	880	Pålydende verdi på obligasjoner deponert hos Clearinghus	880	1 035
18 521	22 269	Pålydende verdi på obligasjoner deponert i Norges Bank	22 269	18 521
19 556	**23 149**	**Sum pantstillelser**	**23 149**	**19 556**

Note 19 Sertifikater og obligasjoner

KONSERN

31/12-2024

Fordelt på sektorer	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Stat	0	5 001	5 074	13 %
Bank og finans – statsgarantert	50	7 812	7 904	20 %
Offentlig sektor – statsgarantert	9	1 602	1 584	4 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	317	22 654	22 867	58 %
Kommuner og fylkeskommuner	1	348	350	1 %
Bank og finans	4	1 776	1 784	5 %
Sertifikater og obligasjoner	**381**	**39 193**	**39 563**	**100 %**

I porteføljen definert ovenfor utgjør 3 198 millioner kroner grønne/ESG-obligasjoner.

31/12-2023

Fordelt på sektorer	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Stat	0	4 945	4 915	13 %
Bank og finans – statsgarantert	40	5 894	5 980	16 %
Offentlig sektor – statsgarantert	10	1 277	1 268	3 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	290	20 892	21 014	57 %
Kommuner og fylkeskommuner	9	2 900	2 930	8 %
Bank og finans	1	450	453	1 %
Foretak og annet	0	1	1	0 %
Sertifikater og obligasjoner	**350**	**36 359**	**36 560**	**100 %**

I porteføljen definert ovenfor utgjør 2 742 millioner kroner grønne/ESG-obligasjoner.

MORBANK

31/12-2024

Fordelt på sektorer	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Stat	0	5 001	5 074	14 %
Bank og finans – statsgarantert	47	6 862	6 968	19 %
Offentlig sektor – statsgarantert	9	1 602	1 584	4 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	306	21 445	21 648	58 %
Kommuner og fylkeskommuner	1	348	350	1 %
Bank og finans	4	1 700	1 708	5 %
Sertifikater og obligasjoner	**368**	**36 957**	**37 331**	**100 %**

31/12-2023

Fordelt på sektorer	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Stat	0	4 945	4 915	14 %
Bank og finans – statsgarantert	36	4 945	5 032	15 %
Offentlig sektor – statsgarantert	10	1 277	1 268	4 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	276	19 208	19 317	57 %
Kommuner og fylkeskommuner	9	2 900	2 930	9 %
Bank og finans	1	450	453	1 %
Foretak og annet	0	1	1	0 %
Sertifikater og obligasjoner	**332**	**33 726**	**33 915**	**100 %**

Spreadrisiko er risiko for negative verdiendringer som følge av endring i kredittrisikoen til utsteder av gjeldsinstrumentet. Spreadrisiko i tabellen over er beregnet basert på det underliggende instrumentets durasjon og utsteders kredittrating slik at verdipapirer med høy kredittrisiko får en høyere vekt enn verdipapirer med lav kredittrisiko. Spreadrisikoen er beregnet basert på modell utarbeidet av Finanstilsynet.

Note 20 Eierinteresser i datterselskaper og tilknyttede selskaper

Datterselskaper

Datterselskaper defineres som selskaper hvor morbanken kan utøve kontrollerende makt over selskapets drift (faktisk kontroll). Kontroll foreligger når investor har makt over investeringsobjektet, er utsatt for eller har rettigheter til variabel avkastning fra investeringsobjektet, og mulighet til å bruke makt til å styre de aktiviteter hos investeringsobjektet som i vesentlig grad påvirker avkastningen. Kontrollbegrepet medfører at konsolideringsplikt også må vurderes for eierskap hvor banken ikke har aksjemajoritet. I tillegg kan det i visse situasjoner oppstå konsolideringsplikt gjennom et låneengasjement, dersom det foreligger så omfattende rettigheter i låneavtalen at de er egnet til å gi kontroll. Slike rettigheter må avgrenses mot ordinære rettigheter banken har for å beskytte sitt låneengasjement.

Datterselskaper konsolideres fra det tidspunktet reell kontroll er overført til konsernet.

Investeringer i datterselskaper regnskapsføres til kostmetoden i selskapsregnskapet.

Datterselskaper (balanseført verdi morbank)	Antall aksjer	Eierandel i %	Aksjer i under-konsern	31/12-24	31/12-23
Sparebanken Vest Boligkreditt AS	7 700 000	100		7 700	6 500
Eiendomsmegler Vest AS	1 200	100		83	83
Jonsvoll Utleie AS	500	100		5	5
Frende Kapitalforvaltning AS	19 500	65		198	
Borea Asset Management AS	55 327	70	295		
Sum datterselskaper				**7 986**	**6 588**

Frende Kapitalforvaltning AS ble stiftet i 2024 og er et selskap som utøver eierskapet i Borea Asset Management AS for Sparebanken Vest og Sparebanken Sør. Frende Kapitalforvaltning AS har en 70 % eierandel i Borea Asset Management AS. Sparebanken Vest er største eier i Frende Kapitalforvaltning AS med 65 %. Selskapet vil i løpet av 2025 invitere samarbeidende banker i Frendesamarbeidet til å ta eierandeler i Frende Kapitalforvaltning AS.

Tilknyttede selskaper

Tilknyttet selskap er en enhet der konsernet har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Betydelig innflytelse antas å foreligge dersom et foretak direkte eller indirekte (for eksempel gjennom datterforetak) kontrollerer 20 % eller mer av stemmerettene i foretaket som det er investert i, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Motsatt gjelder at dersom et foretak direkte eller indirekte (for eksempel gjennom datterforetak) kontrollerer mindre enn 20 % av stemmerettene i foretaket som det er investert i, antas det at foretaket ikke har noen betydelig innflytelse, med mindre det klart kan godtgjøres at foretaket har slik innflytelse. Investeringer i tilknyttet selskap regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet og kostmetoden i selskapsregnskapet. På kjøpstidspunktet regnskapsføres investeringen til anskaffelseskost.

Tilknyttede selskaper (balanseført verdi morbank)	Antall aksjer	Eierandel i %	31/12-24	31/12-23
Frende Holding AS	3 020 049	44,68	565	310
Norne Securities AS	7 706 752	41,81	19	19
Brage Finans AS	68 330 604	49,99	1 185	1 060
Balder Betaling AS	10 980 276	44,85	257	257
Øvrige			36	35
Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper			**2 062**	**1 681**

Tilknyttede selskaper (balanseført verdi konsern) 2024	Frende Holding Konsern	Norne Securities AS	Brage Finans AS	Balder Betaling AS	Øvrige	Sum
Verdi i balansen ved periodens begynnelse	696	35	1 681	365	22	2 798
Kapitalforhøyelse/kjøp	256		125		1	382
Utbytte/salg	-58					-58
Årets resultatandel	120	7	156	4	0	287
Verdi i balansen ved periodens slutt	**1 013**	**42**	**1 962**	**368**	**24**	**3 409**

Note 20 Eierinteresser i datterselskaper og tilknyttede selskaper (forts.)

Tilknyttede selskaper (balanseført verdi konsern) 2023	Frende Holding Konsern	Norne Securities AS	Brage Finans AS	Balder Betaling AS	Folio AS	Sum
Verdi i balansen ved periodens begynnelse	783	33	1 414	330	26	2 586
Kapitalforhøyelse/kjøp	0	1	100	35	0	136
Utbytte/salg	-139	0	0	0	0	-139
Årets resultatandel	51	1	167	0	-4	215
Verdi i balansen ved periodens slutt	**696**	**35**	**1 681**	**365**	**22**	**2 798**

Tilknyttede selskaper – selskapsinformasjon – 2023 [1]	Frende Holding Konsern	Norne Securities AS	Brage Finans AS	Balder Betaling AS	Folio AS
Kontanter og kontantekvivalenter	88	65	1 348	2	12
Øvrige omløpsmidler	985	56	225	3	4
Anleggsmidler	6 206	20	23 617	697	35
Sum eiendeler	7 279	141	25 190	702	51
Kortsiktige finansielle forpliktelser	0	6	812	0	0
Øvrig kortsiktig gjeld	561	53	260	2	13
Langsiktige finansielle forpliktelser	4 970	0	20 393	0	0
Øvrige langsiktige forpliktelser	153	0	313	0	0
Egenkapital	1 594	82	3 412	700	38
Sum egenkapital og gjeld	7 279	141	25 190	702	51
Driftsinntekter	771	117	747	9	19
Avskrivinger	-40	-6	-25	0	-5
Øvrige driftskostnader	-650	-110	-258	-9	-26
Annen finansinntekt	97	4	0	0	0
Annen rentekostnad	-31	-2	0	0	0
Skattekostnad	-17	0	-110	0	0
Totalresultat etter skatt	**129**	**3**	**353**	**0**	**-12**
Mottatt utbytte fra tilknyttet virksomhet (andel Sparebanken Vest) for 2024	58	0	0	0	0

1) Tabellen viser regnskapstall for tilknyttede selskap fra siste offisielle regnskap pr. 31/12-2023 (på 100 %-basis).

Konsernet Frende Forsikring består av morselskapet Frende Holding AS som videreutvikler og forvalter eierselskapet i de heleide datterselskapene Frende Skadeforsikring AS og Frende Livsforsikring AS.

Norne Securities AS er et verdipapirforetak som tilbyr investeringstjenester til bedrifts- og privatmarkedet.

Brage Finans AS er et finansieringsselskap og selskapets virksomhetsområde er finansiering av løsøre, herunder leasing (leiefinansiering) og salgspantlån. Distribusjon av selskapets produkter skjer gjennom eierbanker, via forhandlere og gjennom eget salgsapparat.

Balder Betaling AS er et selskap som utøver eierskapet i Vipps Holding AS for Sparebanken Vest og flere andre sparebanker. Balder Betaling har en eierandel i Vipps Holding AS på 9,09 %, og Sparebanken Vest er videre den største eieren i Balder med en eierandel på 44,85 %. Selskapet sikrer et kraftfullt norsk alternativ til store internasjonale aktører innenfor betalingsformidling.

Note 21 Markedsrisiko

Sparebanken Vest definerer markedsrisiko som risikoen for tap på finansielle instrumenter ut fra endringer i markedsvariabler og/eller markedsbetingelser innenfor en spesifisert tidshorisont. Markedsrisiko oppstår som følge av at banken har åpne posisjoner i ulike finansielle instrumenter, og kan deles opp i følgende hovedgrupper:

- Renterisiko: Risiko for tap som følge av endringer i rentemarkedene (se note 22)
- Aksjerisiko: Risiko for tap som følge av endringer i aksjeprisene (se note 26)
- Valutarisiko: Risiko for tap som følge av endring i valutakurser (se note 23)
- Kredittspreadrisiko: Risiko for tap som følge av endring i kredittspread (se note 19)
- Eiendomsrisiko: Risiko for tap som følge av endring i eiendomsprisene

Styring av markedsrisiko er nedfelt i bankens markedsrisikostrategi. Bankens markedsrisikostrategi vedtas av styret og gir føringer for bankens aktiviteter i kapitalmarkedene, og risikoen styres gjennom definerte posisjonsrammer for hvert risikoområde, og i enkelte tilfeller angis også fordeling av nevnte rammer på juridiske enheter i konsernet.

Sparebanken Vests investeringer skal være begrunnet ut fra bankvirksomhetens behov. Banken har ikke, og skal ikke ha, handelsporteføljer innenfor aksjer eller obligasjoner. Sparebanken Vest måler og overvåker løpende markedsrisikoen banken er eksponert for. Banken benytter tradisjonelle styringsmål og -rammer, men supplerer disse med stresstester for å vurdere markedsrisikoen.

Sensitivitet i bankens renterisiko vises i note 22. Sensitivitet i bankens valutakursrisiko vises i note 23. Sensitivitet i bankens aksjekursrisiko kan avledes av note 26 ved et prosentvis fall i alle aksjekursene. Note 19 viser sensitivitet uttrykt ved kredittspreadrisiko.

Med unntak av aksjerisiko, hvor det også beregnes kapital under pilar 1, gjøres bankens beregning av kapital knyttet til markedsrisiko utelukkende basert på beregninger og metoder for beregning av pilar 2-kapitalbehov beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 3/2022 med tilhørende vedlegg.

Samlet kapitalbehov knyttet til markedsrisiko oppsummeres som følger:	31/12-24	31/12-23
Markedsrisiko	**637**	**456**

Note 22 Rentefølsomhet

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Sparebanken Vest påtar seg renterisiko gjennom ordinære bankaktiviteter (innlån og utlån). I tillegg har Sparebanken Vest beholdninger av obligasjoner og sertifikater hovedsakelig for å oppfylle bankens likviditetskrav.

En del av bankens innlån i obligasjonsmarkedet er obligasjonsinnlån med fast rente. For å redusere renterisikoen har banken inngått rentebytteavtaler. Disse rentebytteavtalene er verdsatt til virkelig verdi i konsernets balanse. For å gi et balansert bilde i konsernets balanse, er konsernets obligasjonsinnlån med fast rente klassifisert som bestemt regnskapsført til virkelig verdi, eller sikringsbokført. Renterisikoen knyttet til bankens fastrenteutlån til kunder dekkes også inn gjennom rentebytteavtaler. For å gi et balansert bilde i konsernets balanse er fastrenteutlån til kunder klassifisert som bestemt regnskapsført til virkelig verdi.

Tabellene under angir de balansemessige, økonomiske konsekvensene ved gitte renteendringer på konsernets og morbankens totalbalanse. Fra og med 2020 har banken målt og operativt styrt renterisikoen ut fra seks ulike sjokkscenarier fordelt på 19 tidsintervaller, jf. EBA Guideline 2018/02. De seks sjokkscenarioene er som følger;
1) Parallellforskyvning av hele rentekurven opp
2) Parallellforskyvning av hele rentekurven ned
3) Korte renter opp
4) Korte renter ned
5) Brattere rentekurve – korte renter ned, lange renter opp samtidig
6) Flatere rentekurve – korte renter opp, lange renter ned samtidig

På konsernnivå innvilget styret en ramme på 275 millioner for renterisiko i 2024. Styre vedtok en oppjustering av rammen til 375 millioner i oktober 2024 som er gjeldende fra november og fremover. Ettersom morbanken overfører så godt som alt av kvalifiserte boliglån til Sparebanken Vest Boligkreditt, mens alt av innskudd blir liggende igjen i morbanken, oppstår en skjevhet i renterisikomålingen på morbanknivå. Bankens perspektiv på renterisiko er derfor, særlig med heleid boligkredittforetak, at konsernperspektivet er det mest relevante og derfor utgangspunktet for rammefastsettelsen i banken. Sparebanken Vest Boligkreditt vedtar også egen ramme for renterisiko.

MORBANK **KONSERN**

Rentefølsomhet pr. scenario

31/12-23	31/12-24		31/12-24	31/12-23
-7	-28	Parallellforskyvning opp	-227	-110
7	28	Parallellforskyvning ned	227	110
-24	-53	Korte renter opp	-303	-154
24	53	Korte renter ned	303	154
22	39	Brattere rentekurve	180	96
-24	-45	Flatere rentekurve	-231	-121

Note 23 Valutaposisjoner

Tabellen angir netto valutaeksponering for Sparebanken Vest per 31/12 medregnet finansielle derivater.

Valuta	USD	EUR	GBP	CHF	DKK	SEK	Øvrige	Aggregert
Netto valutaeksponering pr. 31/12-2024	-17	44	-5	-12	-9	3	-9	-5
Resultat og EK-effekt ved endring i valutakurs på 5 %	*-1*	*2*	*0*	*-1*	*0*	*0*	*0*	*0*
Netto valutaeksponering pr. 31/12-2023	4	23	0	-2	-17	0	-2	6
Resultat og EK-effekt ved endring i valutakurs på 5 %	*0*	*1*	*0*	*0*	*-1*	*0*	*0*	*0*

Note 24 Finansielle derivater

Sparebanken Vest benytter finansielle derivater for å styre rente- og valutarisiko. Finansielle derivater er avtaler som inngås med finansinstitusjoner eller kunder for å fastsette rentevilkår, valutakurser og verdi av egenkapitalinstrumenter for bestemte perioder.

Verdsettelsesmetode og regnskapsprinsipper
Alle derivater er vurdert til virkelig verdi og kursgevinst/-tap er klassifisert som netto gevinst/tap finansielle instrumenter. Renter fra derivater som er inngått for å styre renterisiko i bankens ordinære porteføljer er klassifisert som rente og ført som en justering til bankens øvrige renteinntekter/-kostnader.

Sparebanken Vest har anvendt følgende finansielle derivater gjennom året:

Valutaterminforretninger
Valutaterminforretninger er avtaler om kjøp eller salg av et bestemt valutabeløp på et fremtidig tidspunkt til en avtalt kurs.

Renteavtaler
- Rentebytteavtaler (renteswapper) som er en avtale om bytte av rentebetingelser for et bestemt beløp over en bestemt periode.
- Renteopsjoner (cap) gir kjøper rett, men ikke en plikt til å motta fra selger differansen mellom markedsrente og avtalt rente, dersom markedsrenten er høyere enn avtalt rente, for et bestemt beløp over en bestemt periode.
- Renteopsjoner (floor) gir kjøper rett, men ikke en plikt til å motta fra selger differansen mellom markedsrente og avtalt rente, dersom markedsrenten er lavere enn avtalt rente, for et bestemt beløp over en bestemt periode

Rente og valutaderivater
- Rente- og valutabytteavtaler (cross-currency interest rate swap) der avtalen omfatter bytte både av rente- og valutabetingelser.

Tabellen nedenfor viser de finansielle derivatenes nominelle verdi fordelt på type derivater i tillegg til positive og negative markedsverdier. Positive markedsverdier er innregnet som eiendel i balansen, mens negative markedsverdier er innregnet som gjeld.

	31/12-2024			31/12-2023		
KONSERN	**Nominell verdi**	**Positiv markeds-verdi**	**Negativ markeds-verdi**	**Nominell verdi**	**Positiv markeds-verdi**	**Negativ markeds-verdi**
Renteswapper	143 105	72	524	118 346	2	975
Opsjoner/Cap/Floor/Collar/Swaption	0	0	0	0	0	0
Sum renteinstrumenter	143 105	72	524	118 346	2	975
Rentederivater øremerket for sikringsformål	3 750	10	177	3 750	16	136
Rente- og valutaderivater øremerket for sikringsformål	47 196	4 723	97	16 896	1 928	236
Sum derivater øremerket for sikringsformål	50 946	4 733	274	20 646	1 944	372
Rente- og valutaderivater	23 221	1 352	8	45 474	3 326	4
Terminer	22 597	163	64	24 239	130	320
Sum rente- og valutarelaterte kontrakter	45 818	1 515	72	69 713	3 456	324
Sum OTC-derivater	**239 869**	**6 320**	**869**	**208 705**	**5 401**	**1 670**

Note 24 Finansielle derivater (forts.)

	31/12-2024			31/12-2023		
MORBANK	**Nominell verdi**	**Positiv markeds-verdi**	**Negativ markeds-verdi**	**Nominell verdi**	**Positiv markeds-verdi**	**Negativ markeds-verdi**
Renteswapper	153 771	86	960	131 719	55	1 654
Opsjoner/Cap/Floor/Collar/Swaption	0	0	0	0	0	0
Sum renteinstrumenter	153 771	86	960	131 719	55	1 654
Rente- og valutaderivater	135 444	5 052	5 104	110 812	4 424	2 566
Terminer	22 597	163	64	24 239	130	320
Sum rente- og valutarelaterte kontrakter	158 041	5 215	5 168	135 051	4 554	2 885
Sum OTC-derivater	**311 812**	**5 300**	**6 129**	**266 770**	**4 608**	**4 540**

Beskrivelse av bankens styring av markedsrisiko, se note 21.
For ytterligere beskrivelse av bankens rente- og valutastyring, se note 22 og 23.

Rente- og valutaderivater øremerket for sikringsbokføring vedrører utelukkende datterselskapet Sparebanken Vest Boligkreditt AS.

Note 25 Regnskapsmessig sikring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Konsernet har etablert sikringsbokføring for å oppnå en regnskapsmessig behandling som reflekterer hvordan renterisiko styres for større langsiktige innlån knyttet til boligkredittselskapet. Sikringsobjektene består utelukkende av gjeld stiftet ved utstedelse av obligasjoner og gjennomføres ihht IFRS 9 ved en virkelig verdisikring.

Ved inngåelse av sikringen skjer det en formell øremerking og dokumentasjon av sikringsforholdet. Det eksisterer en entydig, direkte og dokumentert sammenheng mellom verdisvingninger på sikringsobjektet som skyldes den sikrede risikoen, og verdisvingninger for de finansielle derivatene. Sikringen er dokumentert med henvisning til konsernets risikostyringsstrategi, entydig identifikasjon av sikringsobjekt og sikringsinstrument, entydig beskrivelse av den sikrede risikoen, samt en beskrivelse av hvorfor sikringen forventes å være effektiv.

Sikringsinstrumentene (rente- og valutaswapper) regnskapsføres til virkelig verdi, mens sikringsobjektene blir bokført til virkelig verdi for de risikoene som sikres. Sikringsineffektivitet, definert som forskjell mellom verdiregulering av sikringsinstrumenter sammenlignet med verdiregulering av de sikrede risikoer i objektene, resultatføres løpende i resultatregnskapet. Unntaket er den delen av verdiregulering som skyldes endring i basis spread knyttet til sikringsinstrumentene som presenteres i utvidet resultat

Sikringsinstrumentene vurderes til virkelig verdi og verdiendringer inngår i «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i resultatet. Verdiendringer knyttet til sikrede risikoer på sikringsobjektene inngår i samme regnskapslinje. Netto rente på sikringsinstrumentene presenteres på samme regnskapslinje som tilhørende sikringsobjekt.

Status pr. 31/12-2024	**Sikrings-instrument pålydende**	**Sikringsobjekt pålydende**	**Ineffektivitet pålydende**
Innlån til fast rente rentesikret	*Rente-swapper*		
Pålydende NOK	3 750	3 750	0
Innlån i valuta til fast rente rentesikret	*Rente-swapper*		
Pålydende EUR	100	100	0
Innlån i valuta til fast rente; rente- og valutasikret	*Rente- og valuta-swapper*		
Pålydende EUR	3 900	3 900	0

	Sikrings-instrument pålydende	**Sikringsobjekt balanseverdi**	**Resultatført ineffektivitet**
Bokført verdi eiendeler	4 733		
Bokført verdi gjeld	274	48 995	
Akkumulerte verdiendringer utgående balanse	2 708	-2 897	
Akkumulerte verdiendringer inngående balanse	1 602	-1 497	
Endringer i virkelig verdi	1 106	-1 400	-294
Konvertering av obligasjoner fra virkelig verdi over resultat til sikringsbokføring			61
Valutaeffekter			58
Regnskapsført ineffektivitet ved oppløsning av sikring			-4
Totalt			**-179**
Ineffektivitet ført over ordinært resultat (gevinst/tap finansielle instrumenter)			7
Verdiendringer ført over utvidet resultatregnskap (basismargin)			-186
Totalt			**-179**

Note 25 Regnskapsmessig sikring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (forts.)

Status pr. 31/12-2023	Sikrings-instrument pålydende	Sikringsobjekt pålydende	Ineffektivitet pålydende
Innlån til fast rente rentesikret	*Rente-swapper*		
Pålydende NOK	3 750	3 750	0
Innlån i valuta til fast rente rentesikret	*Rente-swapper*		
Pålydende EUR	200	200	0
Innlån i valuta til fast rente; rente- og valutasikret	*Rente- og valuta-swapper*		
Pålydende EUR	1 300	1 300	0

	Sikrings-instrument pålydende	Sikringsobjekt balanseverdi	Resultatført ineffektivitet
Bokført verdi eiendeler	1 944		
Bokført verdi gjeld	372	20 577	
Akkumulerte verdiendringer utgående balanse	1 602	-1 497	
Akkumulerte verdiendringer inngående balanse	1 150	-1 172	
Endringer i virkelig verdi	452	-324	127
Valutaeffekter			-141
Regnskapsført ineffektivitet ved oppløsning av sikring			-1
Totalt			**-15**
Ineffektivitet ført over ordinært resultat (gevinst/tap finansielle instrumenter)			-10
Verdiendringer ført over utvidet resultatregnskap (basismargin)			-5
Totalt			**-15**

Selskapets sikringsrelasjoner bygger på referanserenten NIBOR. Det pågår et arbeid med reformering av referanserenter, herunder NIBOR-renten. Selskapet Norske Finansielle Referanser AS vil videreføre NIBOR, forutsatt at de mottar kvoteringer av NIBOR fra panelbankene. Sparebanken Vest vurderer det som sannsynlig at NIBOR vil opprettholdes ut resterende levetid på bankens eksisterende sikringsrelasjoner.

Note 26 Aksjer

Aksjebeholdningen måles til virkelig verdi over resultat. Noten viser tall for konsern.

	Kostpris	31/12-24	31/12-23
Aksjer vurdert til virkelig verdi over resultatet er inndelt i følgende porteføljer			
Virkelig verdi over resultat	357	354	560
Aksjer vurdert til virkelig verdi over resultatet		**354**	**560**
Verdsettelsesmetode			
Børsnoterte		224	386
Aksjer vurdert ut fra OTC listen		0	0
Selskapenes egen vurdering etter EVCA [1]		34	43
Aksjer vurdert ut fra andre verdsettelsesteknikker [2]		96	131
Aksjer vurdert til virkelig verdi over resultatet		**354**	**560**

[1] Bankens investeringer i venture-aksjer er i hovedsak fondsinvesteringer (eller deltakelse i investeringsselskap). Enkelte av fondene/selskapene utarbeider selv prisvurderinger på grunnlag av underliggende porteføljeverdi, som benyttes ved verdsettelse.

[2] Verdivurderinger bygger på siste emisjonskurs, omsetningsverdier vi har kunnskap om og/eller tilgjengelig regnskapsinformasjon dersom ikke omsetning har funnet sted. Åpenbare merverdier tas inn som verdijustering, mens mindre poster følges i den grad det er behov for nedskrivning.

Konsernet har kommitert seg for ytterligere innbetaling av egenkapital knyttet til følgende ordinære aksjerammer og ventureinvesteringer per 31. desember 2024:

Kommiterte beløp knyttet til aksjeinvesteringer	Komm. beløp	Innbetalt
Sarsia Seed Fond II AS	50	37

Kommitert beløp knyttet til aksjeinvesteringer per 31. desember 2023 utgjorde 50 millioner kroner, hvorav 34 millioner kroner var innbetalt.

Spesifikasjon av aksjer og andeler pr. 31/12-2024

Balanseført verdi i tusen kroner	Antall aksjer	Eierandel i prosent	Balanseverdi
Rogaland Sparebank	1 778 266	7,1 %	223 795
Eksportfinans AS	2 638	1,0 %	45 408
Sarsia Seed Fond II AS	44 117 646	10,6 %	26 250
Visa Norge AS	39 017 508	3,9 %	14 871
Sarsia Seed AS	50 224	10,0 %	6 117
Andre selskaper			37 156
Sum investeringer i aksjer og andeler			**353 598**

Note 27 Likviditetsrisiko/restløpetid

Likviditetsrisiko består av to elementer; refinansieringsrisiko og prisrisiko. Med refinansieringsrisiko menes risikoen for ikke å være i stand til å refinansiere gjeld og ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendeler. Med prisrisiko menes risikoen for ikke å være i stand til å refinansiere forpliktelser uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av ekstra dyr finansiering eller prisfall på eiendeler som må realiseres. Strategisk styres likviditetsrisikoen ved etablering av styringsmål og rammer gjennom likviditetsrisikostrategien, som følger av bankens ILAAP-prosess. Banken har mål og rammer for samlet likviditetsportefølje, LCR, NSFR og stabil finansieringsgrad per segment (innskudd under innskuddsgarantien som andel av netto utlån per segment). Bankens Treasury-funksjon er gjennom likviditetsrisikostrategi med vedlegg tildelt operative fullmakter til å styre likviditetsrisikoen i banken innenfor de nevnte styringsrammene. Konkret medfører dette blant annet ambisjoner om en jevn forfallsprofil på bankens kapitalmarkedsfinansiering, samt tiltak som sikrer bankens handlefrihet under ulike markedsforhold, eksempelvis gjennom bruk av finansielle instrumenter eller pre-finansiering av obligasjonsforfall.

Størstedelen av bankens langsiktige finansiering med løpetid over ett år til endelig forfall har avtalte rentebetingelser knyttet opp til kortsiktig rentebinding. Dette blir gjort for å redusere renterisikoen ved å låne inn midler med lang løpetid.

I tabellen er obligasjonsgjeld og innskudd tatt med til pålydende og plassert i tidsbåndet for endelig forfall eller calldato. I den tidligste perioden (innt. 1 mnd) er det tatt med innskudd på anfordring, collateralinnskudd samt lånetilsagn og ubenyttede kreditter.

KONSERN Restløpetid pr. 31/12-2024	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	6 861					6 861
Innskudd fra kunder	116 378	17 295	1 454			135 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 400	27 231	114 798	16 115	164 543
Renteutbetalinger	329	898	3 883	10 628	1 002	16 739
Lånetilsagn og ubenyttede kreditter	26 546					26 546
Ansvarlig lånekapital				2 750		2 750
Renteutbetalinger	5	36	134	465		640
Sum utbetalinger	**150 119**	**24 629**	**32 701**	**128 640**	**17 117**	**353 206**
Finansielle derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	375	6 573	15 521	58 158	12 924	93 551
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	297	7 100	15 254	59 209	13 984	95 843

KONSERN Restløpetid pr. 31/12-2023	Inntil 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	5 424		30			5 454
Innskudd fra kunder	116 451	4 719	2 429			123 599
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50	5 632	10 743	121 366	11 261	149 052
Renteutbetalinger	228	839	3 486	9 880	671	15 104
Lånetilsagn og ubenyttede kreditter	23 415					23 415
Ansvarlig lånekapital			500	1 650		2 150
Renteutbetalinger	5	30	87	311		433
Sum utbetalinger	**145 573**	**11 220**	**17 275**	**133 207**	**11 932**	**319 207**
Finansielle derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	497	6 057	4 519	61 768	10 886	83 727
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	306	6 653	3 500	62 432	11 424	84 315

Note 28 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Inntektsført renteinntekt beregnes ved å benytte effektiv rentemetode på brutto balanseført eiendel. Den effektive rente er den renten som nøyaktig diskonterer den fremtidige kontantstrøm, gjennom forventet levetid på det finansielle instrument, til instrumentets brutto bokførte verdi på innregningstidspunktet. Dette innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer fratrukket direkte etableringskostnader og andre merbetalinger eller rabatter.

For gjeldsinstrumenter på eiendelssiden bokført til amortisert kost og som er nedskrevet som følge av objektive bevis for tap (se note 11), inntektsføres renter basert på netto balanseført beløp.

Rentekostnaden for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost følger analogisk som beskrevet om inntektsføring av renter for eiendeler. Kostnaden er den renten som nøyaktig diskonterer den fremtidige kontantstrøm på instrumentet inklusive eventuell amortisering av kostnader på etableringstidspunktet. For finansiell gjeld vurdert til virkelig verdi kostnadsføres omkostninger på innregningstidspunktet og renten består deretter av periodiserte renteutbetalinger for instrumentet.

MORBANK 2023	MORBANK 2024		KONSERN 2024	KONSERN 2023
1 049	1 430	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	99	77
		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		
6 099	7 806	– vurdert etter effektiv rentes metode	15 535	11 760
296	376	– vurdert til virkelig verdi	1 238	1 199
		Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		
1 386	1 856	– vurdert til virkelig verdi	2 002	1 455
8 830	**11 468**	**Renteinntekter og lignende inntekter**	**18 874**	**14 490**
		Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		
277	400	– vurdert til amortisert kost	267	199
		Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		
3 250	4 499	– vurdert til amortisert kost	4 343	3 171
56	75	– vurdert til virkelig verdi	75	56
		Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		
483	849	– vurdert til amortisert kost	3 717	2 778
224	523	– vurdert til virkelig verdi	1 757	2 119
		– vurdert til sikringsbokføring inkl. rente på tilhørende derivater	2 260	669
		Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		
113	159	– vurdert til amortisert kost	159	113
0	7	– vurdert til virkelig verdi	7	0
17	16	Andre rentekostnader og lignende kostnader	25	24
88	86	Avgift Bankenes sikringsfond	107	118
4 507	**6 614**	**Rentekostnader og lignende kostnader**	**12 715**	**9 249**
4 322	**4 854**	**Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter**	**6 159**	**5 242**

Renter fra derivater som er inngått for å styre renterisiko i bankens ordinære porteføljer er klassifisert som rente og ført som en justering til bankens øvrige renteinntekter/-kostnader. Totalt er rentenettoen tilført 167 millioner kroner for morbanken og belastet 1 881 millioner kroner for konsernet knyttet til renter fra finansielle derivater.

Note 29 Netto andre driftsinntekter

MORBANK 2023	MORBANK 2024		KONSERN 2024	KONSERN 2023
56	66	Garantiprovisjon	66	56
383	459	Gebyrer fra betalingsformidling	459	383
111	153	Inntekter fra forsikring	153	111
120	131	Inntekter fra sparing og plassering	131	120
		Inntekter fra kapitalforvaltning	26	0
442	650	Provisjonsinntekter fra konsernselskap		
112	106	Andre provisjoner og gebyrer	106	112
1 224	**1 565**	**Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester**	**941**	**783**
116	125	Gebyr betalingsformidling	125	116
4	8	Kostnader knyttet til sparing og plassering	8	4
7	29	Andre provisjoner og gebyrer	31	9
127	**161**	**Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester**	**164**	**129**
180	471	Inntekter av eierinteresser i datter		
139	58	Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	287	215
319	**529**	**Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper og tilknyttede selskaper**	**287**	**215**
3	71	Utbytte	71	3
-25	-26	Gevinst/(tap) på sertifikater og obligasjoner [1]	-36	-37
44	116	Gevinst/(tap) på aksjer	116	44
203	912	Gevinst/(tap) på finansielle derivater [1]	-5	36
91	74	Gevinst/(tap) på valuta	75	89
		Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter, bestemt regnskapsført til virkelig verdi [1]		
-22	-24	– utlån	-34	-37
-1	-1	– innskudd	-1	-1
-125	-937	– gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-64	-163
0	-10	– ansvarlig lånekapital	-10	0
		Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter, regnskapsført til amortisert kost		
-3	-1	– gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-5	-10
		Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter knyttet til sikringsbokføring		
		– derivater øremerket for sikringsbokføring	1 031	474
		– gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, sikret	-1 024	-484
164	**173**	**Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter**	**114**	**-87**
		Meglerprovisjon	288	261
0	0	Andre driftsinntekter	2	2
0	**0**	**Andre driftsinntekter**	**290**	**263**
1 580	**2 106**	**Netto andre driftsinntekter**	**1 469**	**1 044**

[1] Resultat av derivater som er benyttet for å styre rente- og valutarisiko, er fordelt på resultatlinjene for de finansielle instrumenter de styres sammen med.

Gebyrer som er en direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når tjenesten er levert. Under regnskapslinjen «Netto andre driftsinntekter» inngår blant annet gebyrer og provisjoner fra betalingsformidling, garantiutstedelse, eiendomsmegling og forsikringssalg.

Gebyrer kostnadsføres i takt med mottak av tjenester.

Note 30 Driftskostnader

MORBANK 2023	MORBANK 2024		KONSERN 2024	KONSERN 2023
625	698	Lønnskostnader inklusive arbeidsgiveravgift	870	777
78	87	Pensjonskostnader	98	90
40	45	Andre personalrelaterte kostnader	58	52
79	55	Eksterne honorar	70	82
304	325	IT-kostnader	338	316
55	63	Markedsføring	74	64
1182	**1 273**	**Lønn og generelle administrasjonskostnader**	**1 508**	**1 381**
184	**171**	**Avskrivninger**	**178**	**192**
26	16	Driftskostnader lokaler	34	42
20	48	Formueskatt	48	20
91	77	Øvrige driftskostnader	122	136
137	**142**	**Andre driftskostnader**	**204**	**199**
1 503	**1 586**	**Sum driftskostnader**	**1 890**	**1 772**

Gjennomsnittlig antall ansatte målt i årsverk i 2024 (2023) har vært 660 (631) for morbank og 799 (776) for konsernet.

Honorar til valgt revisor
Tall i tusen kroner

MORBANK 2023	MORBANK 2024		KONSERN 2024	KONSERN 2023
1 926	1 242	Revisjonshonorar	1 929	2 789
430	716	Attestasjonsoppgaver	1 187	781
0	0	Skatterådgivning	0	0
0	169	Andre tjenester	169	0
2 356	**2 127**	**Sum honorar**	**3 285**	**3 570**

Note 31 Pensjoner

Konsernet Sparebanken Vest er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og konsernets pensjonsordning oppfyller kravene etter denne lov. Pensjonsordningen omfatter:

1. En innskuddspensjonsordning for samtlige ansatte i konsernet.

2. En kompensasjonsordning for 151 ansatte (morbank 134). I tillegg til ordinær innskuddspensjon har konsernet etablert en kompensasjonsordning for ansatte som tidligere hadde ytelsesbasert pensjonsordning. Ordningen er innskuddsbasert. Årlig avtalt tilskudd overføres til verdipapirfond med pantesikring. Tilskuddene til verdipapirfondene er en pantsatt eiendel for selskapet, samt en tilsvarende brutto pensjonsforpliktelse til de ansatte. Av sum tilskudd og verdiutvikling til verdipapirfondene beregnes det og avsettes for arbeidsgiveravgift og finansskatt. Netto pensjonsforpliktelse knyttet til dette punkt tilsvarer dermed avsatt avgift. Midlene utbetales medlemmene ved pensjonering, fratredelse, arbeidsuførhet eller død.

3. En toppledерordning som omfatter 10 ansatte som gir anledning for pensjonsalder ved fylte 65 år. Administrerende direktør har rett til, og dersom styret ønsker det, plikt til å fratre med førtidspensjon fra fylte 62 år. Innskuddspensjon større enn 12 G i toppledерordningen inngår i samme ordning som punkt 2.

4. I tillegg til ovenstående ordninger betaler selskapet premie til Fellesordningen for AFP. Dette er en ytelsesbasert flerforetaks pensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende.

   Etter fraregning av ytelsesordningen er restbeholdningen å anse som uvesentlig og utgjør utelukkende førtidspensjon til toppledelsen. Det er derfor gjort en del forenklinger i nedenforstående noteverk. Oversikt over økonomiske parametere ved beregning, dekomponering av pensjonskostnaden, avstemming av pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler fra inngående balanse til utgående balanse, aktivaallokering av pensjonsmidler samt sensitivitetsberegninger er tatt ut.

Pensjonsforpliktelser beregnes i samsvar med IAS 19. Årets pensjonskostnad føres netto i resultatregnskapet under posten «Lønn og generelle administrasjonskostnader».

	MORBANK		KONSERN	
Pensjonskostnader	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**
Ordinær pensjonskostnad ytelsesordningen	3	3	3	3
Pensjonskostnad knyttet til kompensasjonsordningen	18	15	19	16
Pensjonskostnad knyttet til innskuddsordningen	47	56	55	63
Pensjonskostnad knyttet til avtalefestet AFP	11	13	13	16
Sum pensjonskostnader	**78**	**87**	**90**	**98**
Estimatavvik pensjoner ført over utvidet resultatregnskap	0	0	0	0

	MORBANK		KONSERN	
Pensjonsforpliktelse	**2023**	**2024**	**2023**	**2024**
Brutto pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	21	24	21	24
Pensjonsmidler knyttet til ytelsesbasert pensjon	0	0	0	0
Netto pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	21	24	21	24
Balanseført pensjon knyttet til kompensasjonsordningen	133	158	146	174
Sum pensjonsforpliktelse som fremkommer av balansen	**155**	**182**	**167**	**197**
Balanseførte pensjonsmidler (verdipapirfond med sikring)	**112**	**134**	**123**	**148**

Note 32 Skatter

Utsatt skatt og utsatt skattefordel balanseføres i samsvar med IAS 12 Inntektsskatt.

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/utsatt skattefordel er beregnet med 25 % av netto midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført. Enkelte selskaper i konsernet som ikke er omfattet av finansskatten, beregner ovenstående basert på 22 % av netto midlertidige forskjeller.

Utsatt skattefordel balanseføres ut fra forventninger om skattepliktig inntekt gjennom inntjening i fremtidige år.

Betalbar skatt i balansen er periodens betalbare skatt knyttet til årets resultat, skatt på formue, samt betalbar skatt knyttet til mottatt konsernbidrag.

MORBANK			KONSERN	
2023	**2024**	**Årets skattekostnad**	**2024**	**2023**
886	848	Betalbar skatt [1]	862	996
		Overtatt betalbar skatt ved oppkjøp	-10	0
0	0	Betalt kildeskatt samt korreksjon av tidligere års skattemelding	0	0
9	7	Skatt på poster over utvidet resultat	51	-39
-171	32	Endring utsatt skatt over resultatet	85	-84
724	**886**	**Årets skattekostnad**	**988**	**874**

1) Betalbar skatt i balansen inneholder i tillegg formuesskatt tilsvarende 44 millioner kroner (31,5 millioner kroner).

4 350	5 288	Resultat før skattekostnad	5 641	4 418
		25 % skatt av:		
1 088	1 322	Regnskapsmessig resultat før skatt	1 410	1 105
		Andel resultat tilknyttet selskap	-72	-54
5	12	Kostnadsført skatt på formue, ikke fradrag	12	5
-263	-232	Skatt knyttet til kundeutbytte	-263	-145
-83	-179	Ikke skattepliktig inntekt	-47	-11
2	3	Ikke fradragsberettigede kostnader	5	4
-26	-40	Skatt på hybridrenter ført direkte mot egenkapitalen	-40	-26
0	0	Korreksjon tidligere års ligning	0	0
		Avvikende skattesats i datterselskaper (22 % vs 25 %)	-18	-5
724	886	Skattekostnad	988	874
17 %	17 %	Effektiv skattesats	18 %	20 %

2023	**2024**	**Endring i balanseført utsatt skatt:**	**2024**	**2023**
-314	-485	Balanseført utsatt skatt (skattefordel) 1/1	-256	-173
-171	32	Resultatført i perioden	85	-84
		Overtatte midlertidige forskjeller ved oppkjøp	28	0
-485	**-454**	**Balanseført utsatt skatt (skattefordel) 31/12**	**-143**	**-256**

Note 32 Skatter (forts)

Utsatt skatt og skattefordel i balansen vedrører følgende midlertidige forskjeller

MORBANK			KONSERN	
31/12-23	**31/12-24**	**Utsatt skattefordel**	**31/12-24**	**31/12-23**
21	23	Varige driftsmidler	-9	20
225	224	Finansielle instrumenter	974	762
11	12	Pensjonsforpliktelser	12	11
276	249	Annen gjeld	18	14
0	0	Skattemessig underskudd til fremføring	255	0
533	**508**	**Sum utsatt skattefordel**	**1 250**	**808**
31/12-23	**31/12-24**	**Utsatt skatt**	**31/12-24**	**31/12-23**
0	0	Gevinst- og tapskonto	0	0
20	20	Goodwill	20	20
27	34	Finansielle instrumenter	1 087	530
47	**54**	**Sum utsatt skatt**	**1 108**	**551**
-485	**-454**	**Netto utsatt skatt (skattefordel)**	**-143**	**-256**

Utsatt skatt i resultatregnskapet vedrører følgende midlertidige forskjeller

2023	**2024**	**Resultatført utsatt skatt**	**2024**	**2023**
-2	-1	Varige driftsmidler	-3	-2
-52	7	Finansielle instrumenter	345	-82
-1	-1	Pensjonsforpliktelser	-1	-1
-116	27	Annen gjeld	-1	1
0	0	Skattemessig underskudd til fremføring	-255	0
-171	**32**	**Sum endring utsatt skatt**	**85**	**-84**

Note 33 Immaterielle eiendeler

MORBANK				KONSERN			
Program-vare og lisenser	**Goodwill**	**Sum**		**Program-vare og lisenser**	**Andre im-materielle eiendeler**	**Goodwill**	**Sum**
			Pr. 31/12-2022				
577	109	685	Anskaffelseskost	577	0	162	739
435	0	435	Akkumulerte avskrivninger	435	0	28	463
141	**109**	**250**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2022**	**141**	**0**	**134**	**276**
			Regnskapsåret 2023				
141	109	250	Balanseført verdi pr. 1/1-2023	141	0	134	276
69	0	69	Tilgang i året	69	0	0	69
0	0	0	Avgang i året	0	0	0	0
87	0	87	Årets avskrivninger	87	0	6	93
123	**109**	**232**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2023**	**123**	**0**	**129**	**252**
			Pr. 31/12-2023				
646	109	754	Anskaffelseskost	646	0	162	808
522	0	522	Akkumulerte avskrivninger	522	0	34	556
123	**109**	**232**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2023**	**123**	**0**	**129**	**252**
			Regnskapsåret 2024				
123	109	232	Balanseført verdi pr. 1/1-2024	123	0	129	252
61	0	61	Tilgang i året	61	130	204	395
0	0	0	Avgang i året	0	0	0	0
78	0	78	Årets avskrivninger	78	4	0	82
107	**109**	**215**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2024**	**107**	**126**	**333**	**565**
			Pr. 31/12-2024				
572	109	680	Anskaffelseskost	572	130	366	1068
465	0	465	Akkumulerte avskrivninger	465	4	34	503
107	**109**	**215**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2024**	**107**	**126**	**333**	**565**

Utviklet programvare
Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom verdien vurderes som vesentlig og eiendelen forventes å ha varig verdi. Ved utvikling av programvare aktiveres bruk av egne ressurser såfremt påløpte utgifter kan måles pålitelig. Utgifter til blant annet forprosjektering, implementering og opplæring kostnadsføres løpende. Balanseført egenutviklet programvare avskrives lineært over antatt levetid. Avskrivningene påbegynnes på det tidspunktet programvaren er tilgjengelig for bruk i selskapet, slik at programvare under utvikling er oppført til kostpris inntil utvikling er ferdigstilt.

Det vurderes løpende hvorvidt det foreligger behov for nedskrivning som følge av at verdien av forventede økonomiske fordeler er lavere enn balanseført verdi.

Programvare/lisenser avskrives lineært over forventet økonomisk levetid som er estimert til 3 år.

Note 33 Immaterielle eiendeler (forts.)

Goodwill
Goodwill er forskjellen mellom anskaffelseskost ved kjøp av virksomhet og virkelig verdi av konsernets andel av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Overtatte eiendeler og gjeld balanseføres til virkelig verdi i åpningsbalansen i konsernet. Dersom vederlaget overstiger verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser, regnskapsføres differansen som goodwill. Dersom anskaffelseskost er lavere enn identifiserte eiendeler og forpliktelser (negativ goodwill), resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet.

De enkelte goodwillpostene i balansen er allokert til kontantstrømgenererende enheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut uavhengige kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for verdifall og er balanseført til anskaffelseskost med fradrag for nedskrivninger. Nedskrivingstest av balanseført goodwill gjennomføres ved neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer fra vurderingsenhetene. Dersom nedskrivingstesten identifiserer et nedskrivingsbehov nedskrives goodwill til gjenvinnbart beløp, herunder bruksverdi. Nedskriving av goodwill reverseres ikke.

Tabellen under viser de ulike vurderingsenhetene og balanseført verdi på goodwill i hver enhet.

MORBANK				KONSERN	
31/12-23	**31/12-24**	**Vurderingsenhet**	**Begrunnelse for valg av vurderingsenhet**	**31/12-24**	**31/12-23**
82	82	Bedriftsmarked Region Sogn og Fjordane. Personmarked Region Nord	Goodwill fra oppkjøpet av Fokus Bank i Sogn og Fjordane inngår i den samlede virksomheten til BM Sogn og Fjordane og PM Nord.	82	82
27	27	Bedriftsmarked Region Sunnhordland. Personmarked Region Sør	Goodwill fra oppkjøpet av Sauda Sparebank inngår i den samlede virksomheten til BM Sunnhordland og PM Sør	27	27
		Eiendomsmegler Vest AS	Selskap kjøpt av Eiendomsmegler Vest AS	20	20
		Borea Asset Management AS		204	
109	**109**	**Sum goodwill**		**333**	**129**

Testing av verdier
Nedskrivningstest av balanseført goodwill gjennomføres ved en neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer fra vurderingsenhetene. Kontantstrømmene tar utgangspunkt i historiske resultater fra hver enkelt vurderingsenhet. Diskonteringsfaktoren er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav for den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten. Dette avkastningskravet reflekterer risikoen i virksomheten. Nedskrivningstestene er gjennomført på kontantstrømmer etter skatt. Testene har ikke avdekket behov for nedskrivning av bokført goodwill i morbank eller konsern per 31. desember 2024.

Sentrale forutsetninger for nedskrivningstest

Vurderingsenhet	Avkastningskrav før skatt
Person- og bedriftsmarked Region Sogn og Fjordane	11,50 %
Person- og bedriftsmarked Region Rogaland/Sunnhordland	11,50 %
Eiendomsmegler Vest AS	14,00 %

Note 34 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler verdsettes til historisk kost og avskrives over forventet økonomiske levetid.

Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid. Avskrivningsperiode og avskrivningsmetode blir vurdert hvert år for å sikre at periode og metode som blir benyttet samsvarer med de økonomiske realitetene til anleggsmidlene.

Årets ordinære avskrivninger kostnadsføres som driftskostnad.

MORBANK					KONSERN			
Maskiner, inventar og transportmidler	**Tomter og bygninger**	**Bruksrettseiendel**	**Sum**		**Maskiner, inventar og transportmidler**	**Tomter og bygninger**	**Bruksrettseiendel**	**Sum**
				Pr. 31/12-2022				
231	6	531	768	Anskaffelseskost	239	6	555	799
139	0	0	139	Akkumulerte avskrivninger	145	0	0	145
92	**6**	**531**	**629**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2022**	**95**	**6**	**555**	**655**
				Regnskapsåret 2023				
92	6	531	629	Balanseført verdi pr. 1/1-2023	95	6	555	655
36	0	74	110	Tilgang i året	37	0	75	111
0	6	0	6	Avgang i året	0	6	0	6
25	0	72	97	Årets avskrivninger	26	0	73	99
102	**0**	**534**	**636**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2023**	**104**	**0**	**556**	**660**
				Pr. 31/12-2023				
266	0	534	799	Anskaffelseskost	275	0	556	831
164	0	0	164	Akkumulerte avskrivninger	171	0	0	171
102	**0**	**534**	**636**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2023**	**104**	**0**	**556**	**660**
				Regnskapsåret 2024				
102	0	534	636	Balanseført verdi pr. 1/1-2024	104	0	556	660
11	0	33	44	Tilgang i året	13	0	47	61
1	0	0	1	Avgang i året	1	0	0	1
22	0	71	93	Årets avskrivninger	23	0	73	96
90	**0**	**496**	**586**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2024**	**94**	**0**	**530**	**624**
				Pr. 31/12-2024				
272	0	496	768	Anskaffelseskost	283	0	530	813
182	0	0	182	Akkumulerte avskrivninger	189	0	0	189
90	**0**	**496**	**586**	**Balanseført verdi pr. 31/12-2024**	**94**	**0**	**530**	**624**
10-33 %	0-10 %	5-50 %		Prosentsats for regnskapsmessige avskrivninger	10-33 %	0-10 %	5-50 %	

Note 35 Leieforpliktelser

En kontrakt er eller inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte mot vederlag. Ved inngåelse av en leiekontrakt innregner konsernet en bruksrettseiendel og en leieforpliktelse. På innregningstidspunktet måles leieforpliktelsen til nåverdien av leiebetalingen over avtalt leietid, hvor leiebetalingene neddiskonteres med leieavtalens implisitte rente dersom denne lett kan fastsettes. Ellers benyttes marginale lånerente.

På innregningstidspunktet måles bruksrettseiendelen til anskaffelseskost som settes lik leieforpliktelsen.

Ved etterfølgende målinger skal leieforpliktelsen reduseres med betalt leie og økes med beregnede renter. Bruksretteiendelen avskrives i tråd med kravene i IAS 16 og måles på nytt dersom bestemte hendelser inntreffer. Eksempel på slike hendelser er endring i leieperiode eller endring i variabel leie som følge av endringer i en indeks eller sats. Standarden har først og fremst anvendelse knyttet til innleie av kontorlokaler.

Konsernet har også fremleiekontrakter til juridiske enheter utenfor konsernet. Her blir det vurdert om fremleien er operasjonell eller finansiell. De fleste avtaler er vurdert å være finansiell leie da leieavtalene i det vesentlige overfører alle risikoer og fordeler som er forbundet med eiendelen. For disse kontraktene reduseres bruksrettseiendelen og erstattes av en fordring mot leietaker som reduseres ved leiebetalinger.

I balansen blir bruksrettseiendelen klassifisert under linjen for varige driftsmidler og leieforpliktelsen som annen gjeld. I resultatregnskapet blir avskrivning på bruksrettseiendelen klassifisert som avskrivning og rente på leieforpliktelsen blir klassifisert som rentekostnad og således blir en del av bankens rentenetto.

Rentesats benyttet ved neddiskontering av forpliktelsen ligger mellom 2,0 % og 5,0 % avhengig av løpetiden på de respektive kontrakter. Benyttede rentesatser gjenspeiler konsernets marginale fundingrente på seniorgjeld på implementeringstidspunktet.

Opsjoner om forlengelse av leieavtale er vurdert slik at der hvor rest løpetid er mer enn 1 år, er det overveiende sannsynlig at opsjonen ikke blir benyttet. Dette begrunnes med at den teknologiske utviklingen i bransjen tilsier at virksomheten blir mindre arealkrevende og at det da vil bli framforhandlet kontrakter om mindre areal.

BALANSEPOSTER

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24	Bruksrettseiendel	Note	KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
531	534	Inngående balanse		556	555
37	24	Endringer som følge av KPI justert leie		24	38
37	9	Nye kontrakter		23	37
-72	-71	Avskrivninger		-73	-73
0	0	Avgang leiekontrakter		0	0
534	**496**	Utgående balanse bruksrettseiendel	34	**530**	**556**
		Aktivering av finansiell fordring knyttet til finansiell fremleie		254	264
		Leieforpliktelse			
552	560	Inngående balanse		845	839
37	24	Endringer som følge av KPI justert leie		40	57
37	9	Nye kontrakter		23	37
-82	-82	Husleiebetalinger		-107	-103
15	16	Kapitalisert rente		16	15
0	0	Avgang leiekontrakter		0	0
560	**526**	Utgående balanse leieforpliktelse		**815**	**845**

Note 35 Leieforpliktelser (forts.)

FORFALLSSTRUKTUR PÅ LEIEFORPLIKTELSEN (UDISKONTERT)

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24		KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
212	210	Mindre enn 3 år	274	267
112	108	3-5 år	196	194
322	285	Lenger enn 5 år	484	509
646	**602**	**Sum leieforpliktelse**	**954**	**970**

RESULTATPOSTER

MORBANK 2023	MORBANK 2024	Avskrivninger og rentekostnad	KONSERN 2024	KONSERN 2023
72	71	Avskrivning bruksrettseiendel	73	73
15	16	Rentekostnad på leieforpliktelse	16	15
		Variable leiekostnaders som er kostnadsført som lokalekostnader		
38	31	Felleskostnader; Strøm, renhold m.m	39	45
		Innregningsunntak		
1	1	Kostnader for kortsiktige leieavtaler	1	1
1	1	Kostnader for uvesentlige leieavtaler	1	1

Note 36 Gjeld til kredittinstitusjoner

Gjeld til kredittinstitusjoner er klassifisert som vurdert til amortisert kost.

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24		KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
9 099	14 548	Uten avtalt løpetid	6 861	5 424
30	0	Med avtalt løpetid	0	30
9 129	**14 548**	**Sum gjeld til kredittinstitusjoner**	**6 861**	**5 454**

Note 37 Motregning

Morbank
Som følge av inngåtte ISDA- og CSA-avtaler mellom morbanken og finansielle motparter vedrørende derivatforretninger, oppnås motregningsrett mot collateral dersom motparten misligholder forpliktelsene.

Sparebanken Vest Boligkreditt AS
Sparebanken Vest Boligkreditt benytter bilaterale ISDA/CSA-avtaler med eksterne motparter eller morbanken ved inngåelse av derivatkontrakter. Avtalene gjør det mulig å nettoberegne mark-to-market.

CSA-avtalene er ensidige, noe som betyr at det kun er motparten som må stille sikkerhet når markedsverdien svinger. I de fleste avtaler skal sikkerhet fra motparten stilles daglig når markedsverdien er i Sparebanken Vest Boligkreditts favør (null terskel). CSA-avtalene inneholder ratingklausuler der motparten må stille mer sikkerhet hvis vurderingen faller under definerte ratingtriggere. Dersom ratingen faller under et forhåndsbestemt nivå, skal derivatene byttes til annen motpart for motpartens egen regning.

KONSERN	Brutto balanseført verdi	Beløp som motregnes i balansen [1]	Balanseført verdi	Netting-avtaler [1]	Øvrig sikkerhet/ collateral	Beløp etter mulige netto-oppgjør
31/12-2024						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 631	0	2 631	0	0	2 631
Finansielle derivater – eiendeler	6 320	0	6 320	418	5 734	168
Gjeld til kredittinstitusjoner	6 861	0	6 861	0	5 734	1 126
Finansielle derivater – gjeld	869	0	869	418	0	452
31/12-2023						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 154	0	3 154	0	123	3 030
Finansielle derivater – eiendeler	5 401	0	5 401	1 033	3 193	1 175
Gjeld til kredittinstitusjoner	5 454	0	5 454	0	3 193	2 261
Finansielle derivater – gjeld	1 670	0	1 670	1 033	123	514

MORBANK	Brutto balanseført verdi	Beløp som motregnes i balansen [1]	Balanseført verdi	Netting-avtaler [1]	Øvrig sikkerhet/ collateral	Beløp etter mulige netto-oppgjør
31/12-2024						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	29 501	0	29 501	0	5 286	24 214
Finansielle derivater – eiendeler	5 300	0	5 300	456	4 678	167
Gjeld til kredittinstitusjoner	14 548	0	14 548	0	4 678	9 871
Finansielle derivater – gjeld	6 129	0	6 129	456	5 286	386
31/12-2023						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	23 748	0	23 748	0	1 639	22 109
Finansielle derivater – eiendeler	4 608	0	4 608	939	2 281	1 389
Gjeld til kredittinstitusjoner	9 129	0	9 129	0	2 281	6 848
Finansielle derivater – gjeld	4 540	0	4 540	939	1 639	1 962

[1] Nettingavtaler er ikke motregnet i balansen fordi transaksjonene vanligvis ikke gjøres opp på nettogrunnlag.

Note 38 Innskudd fra kunder

Fordeling av innskudd fra og gjeld til kunder.

MORBANK **KONSERN**

31/12-2023 Kroner	%	31/12-2024 Kroner	%	Løpetidsfordeling	31/12-2024 Kroner	%	31/12-2023 Kroner	%
75 499	61,1	86 533	64,0	Uten avtalt løpetid	86 454	64,0	75 445	61,0
48 149	38,9	48 670	36,0	Med avtalt løpetid	48 674	36,0	48 154	39,0
123 648	**100,0**	**135 203**	**100,0**	**Sum innskudd fra kunder**	**135 128**	**100,0**	**123 599**	**100,0**

31/12-2023 Kroner	%	31/12-2024 Kroner	%	Næringsfordeling	31/12-2024 Kroner	%	31/12-2023 Kroner	%
6 252	5,1	6 749	5,0	Jord-, skogbruk og fiskeri	6 749	5,0	6 252	5,1
9 907	8,0	7 346	5,4	Industri og bergverk	7 346	5,4	9 907	8,0
1 227	1,0	916	0,7	Kraft og vannforsyning	916	0,7	1 227	1,0
3 859	3,1	4 405	3,3	Bygge- og anleggsvirksomhet	4 405	3,3	3 859	3,1
3 310	2,7	2 991	2,2	Varehandel	2 991	2,2	3 310	2,7
6 137	5,0	6 735	5,0	Utenriks sjøfart og transport	6 735	5,0	6 137	5,0
573	0,5	682	0,5	Hotell og restaurant	682	0,5	573	0,5
6 390	5,2	6 568	4,9	Eiendomsdrift	6 554	4,9	6 379	5,2
11 512	9,3	14 605	10,8	Tjenesteytende virksomhet	14 539	10,8	11 470	9,3
2 313	1,9	1 503	1,1	Offentlig forvaltning	1 503	1,1	2 313	1,9
3 581	2,9	3 721	2,8	Andre finansielle foretak	3 721	2,8	3 581	2,9
55 061	44,5	56 221	41,6	Sum næringsliv	56 141	41,5	55 007	44,5
68 587	55,5	78 982	58,4	Personkunder	78 987	58,5	68 592	55,5
123 648	**100,0**	**135 203**	**100,0**	**Sum næringsliv og personkunder**	**135 128**	**100,0**	**123 599**	**100,0**

31/12-2023		31/12-2024		Geografisk fordeling	31/12-2024		31/12-2023	
86 908	70,3	95 336	70,5	Vestland	95 261	70,5	86 859	70,3
18 985	15,4	18 358	13,6	Rogaland	18 358	13,6	18 985	15,4
3 410	2,8	2 817	2,1	Møre og Romsdal	2 817	2,1	3 410	2,8
4 815	3,9	6 273	4,6	Oslo	6 273	4,6	4 815	3,9
4 263	3,4	4 092	3,0	Akershus [1]	4 092	3,0	4 263	3,4
		976	0,7	Østfold	976	0,7		
		1 018	0,8	Buskerud	1 018	0,8		
3 461	2,8	5 362	4,0	Norge for øvrig	5 362	4,0	3 461	2,8
121 842	98,5	134 231	99,3	Sum Norge	134 156	99,3	121 793	98,5
1 806	1,5	972	0,7	Utlandet	972	0,7	1 806	1,5
123 648	**100,0**	**135 203**	**100,0**	**Sum geografisk fordeling**	**135 128**	**100,0**	**123 599**	**100,0**

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap som en innskyter har på innskudd i en medlemsinstitusjon med inntil 2 millioner kroner av samlet innskudd. Med innskudd menes enhver kreditsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person. Innbetaling til Bankenes sikringsfond fastsettes i henhold til bestemmelser i Banksikringsloven.

1) Tall per 31/12-2023 gjelder Viken.

Note 39 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er klassifisert som vurdert til amortisert kost, utpekt til sikringsbokføring, eller bestemt regnskapsført til virkelig verdi. Regnskapsmessig behandling av sikringsbokføring og verdien av sikringsinstrumentene fremkommer av note 4, mens resultatført sikringsineffektivitet fremkommer av note 25.

	MORBANK		KONSERN	
Valuta	**31/12-23**	**31/12-24**	**31/12-23**	**31/12-24**
NOK	20 533	26 619	76 380	86 294
EUR	1 406	1 968	60 625	65 976
SEK	0	0	8 729	11 145
Andre	749	0	749	0
Sum verdipapirgjeld	**22 689**	**28 587**	**146 484**	**163 415**

KONSERN

Endring i verdipapirgjeld	**Balanse 31/12-23**	**Emittert 2024**	**Forfalt/ innløst 2024**	**Valutakurs endring 2024**	**Øvrige endringer 2024**	**Balanse 31/12-24**
Senior obligasjoner og sertifikater	12 382	7 680	-5 198	101	117	15 082
Senior etterstilte obligasjoner	10 306	3 100	0	0	99	13 505
Obligasjoner med fortrinnsrett	123 796	19 004	-12 045	2 849	1 223	134 828
Sum verdipapirgjeld	**146 484**	**29 784**	**-17 243**	**2 950**	**1 440**	**163 415**
Herav grønne obligasjoner (til pålydende)						***38 112***

Definisjonen på en grønn obligasjon er at midlene som hentes gjennom et grønt obligasjonslån utelukkende skal benyttes til å finansiere klima- og miljøvennlige prosjekt. Kvalifiserte grønne prosjekt kan dreie seg om fornybar energi, energieffektivisering, bærekraftig avfallshåndtering, bærekraftig arealbruk, bevaring av biologisk mangfold, ren transport, forhindring av klimaendringer eller klimatilpasning. Det er et krav at en uavhengig vurdering av prosjektet offentliggjøres slik at investorene skal ha innsyn i prosjektets klima- og miljømessige sider. Bankens grønne obligasjonsrammeverk har identifisert prosjekter innen grønn boligeiendom, grønn næringseiendom og fornybar energi.

Endring i verdipapirgjeld	**Balanse 31/12-22**	**Emittert 2023**	**Forfalt/ innløst 2023**	**Valutakurs endring 2023**	**Øvrige endringer 2023**	**Balanse 31/12-23**
Senior obligasjoner og sertifikater	11 567	2 000	-1 460	119	156	12 382
Senior etterstilte obligasjoner	6 695	3 500	0	0	111	10 306
Obligasjoner med fortrinnsrett	101 573	31 738	-16 003	4 100	2 387	123 796
Sum verdipapirgjeld	**119 836**	**37 238**	**-17 462**	**4 219**	**2 654**	**146 484**
Herav grønne obligasjoner (til pålydende)						***35 235***

Note 39 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (forts.)

Forfallstidspunkt verdipapirgjeld:	**NOK**	**Valuta i NOK**	**Totalt**
2025	15 541	18 089	33 630
2026	15 350	17 699	33 049
2027	14 350	15 929	30 279
2028	25 600	8 993	34 593
2029	12 800	6 828	19 628
2030	1 500	1 856	3 356
2031	0	590	590
2032	0	8 849	8 849
2033	1 850	0	1 850
2034	1 470	0	1 470
Total verdipapirgjeld, pålydende	**88 461**	**78 832**	**167 293**

MORBANK

Vurdert til amortisert kost		**Pålydende**	**31/12-24 Balanseverdi**	**31/12-23 Balanseverdi**
	NOK	16 300	16 430	12 414
	EUR	1 180	1 184	0
			17 614	12 414
Bestemt regnskapsført til virkelig verdi				
	NOK	10 041	10 189	8 118
	EUR	826	784	1 406
	USD	0	0	749
			10 973	10 274
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			**28 587**	**22 689**

Note 40 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Ansvarlig lån						Balanseverdi	
Opptaksår			**Pålydende**	**Rente**	**Innløsningsrett**	**31/12-2024**	**31/12-2023**
2019	Ansvarlig lån	NOK	0	3 mnd NIBOR + 1,42 %	Call opsjon 14/05-24	0	504
2021	Ansvarlig lån	NOK	300	3 mnd NIBOR + 0,9 %	Call opsjon 24/02-26	302	302
2021	Ansvarlig lån	NOK	350	3 mnd NIBOR + 1,0 %	Call opsjon 21/10-26	354	354
2023	Ansvarlig lån	NOK	500	3 mnd NIBOR + 1,95 %	Call opsjon 10/05-28	504	503
2023	Ansvarlig lån	NOK	500	3 mnd NIBOR + 2,15 %	Call opsjon 22/08-28	503	502
2024	Ansvarlig lån	NOK	500	3 mnd NIBOR + 1,70 %	Call opsjon 14/05-29	503	0
2024	Ansvarlig lån	NOK	400	3 mnd NIBOR + 1,65 %	Call opsjon 15/11-29	402	0
2024	Ansvarlig lån	NOK	200	Fastrente, 5,51% p.a.	Call opsjon 15/11-29	202	0
Ansvarlig lån			**2 750**			**2 769**	**2 165**

Endring i ansvarlig lån	Inngående balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Utgående balanse
Ansvarlig lånekapital 2024	2 165	1 100	-500	4	**2 769**
Ansvarlig lånekapital 2023	1 855	1 000	-695	6	**2 165**

Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital
Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32, er klassifisert som egenkapital.

						Balanseverdi	
Opptaksår			**Pålydende**	**Rente**	**Innløsningsrett**	**31/12-2024**	**31/12-2023**
2020	Fondsobligasjonslån	NOK	200	3 mnd NIBOR + 4,00 %	Call opsjon 19/05-25	202	202
2021	Fondsobligasjonslån	NOK	400	3 mnd NIBOR + 2,40 %	Call opsjon 23/07-26	406	406
2022	Fondsobligasjonslån	NOK	300	Fastrente, 7,48 % p.a.	Call opsjon 08/11-27	303	303
2023	Fondsobligasjonslån	NOK	400	3 mnd NIBOR + 3,80 %	Call opsjon 13/09-28	402	402
2023	Fondsobligasjonslån	NOK	225	3 mnd NIBOR + 3,50 %	Call opsjon 25/01-29	228	228
2023	Fondsobligasjonslån	NOK	125	Fastrente, 7,59 % p.a.	Call opsjon 25/01-29	134	127
2024	Fondsobligasjonslån	NOK	400	3 mnd NIBOR + 3,20 %	Call opsjon 15/05-29	404	0
Fondsobligasjoner			**2 050**			**2 079**	**1 668**

Note 41 Kapitaldekning

Risiko- og kapitalstyring
Bankvirksomhet innebærer risiko på en rekke områder, og god risiko- og kapitalstyring står som et sentralt strategisk virkemiddel i Sparebanken Vests verdiskapning. For ytterligere informasjon om risiko- og kapitalstyring henvises det til note 7 og til konsernets Pilar 3-dokument. Sistnevnte oppdateres årlig og er tilgjengelig på Sparebanken Vest sin hjemmeside.

Beregning av kapitalbehov og regulatorisk kapital
Bankens kapitalvurdering baseres på kvantifisering av kapitalbehov for de enkelte risikoområdene. Stresstester simulerer effekter av situasjoner som en ikke forventer skal inntreffe, men som vil kunne påføre banken større uventede tap. Kvalitative vurderinger supplerer de kvantitative analysene.

Sparebanken Vest har tillatelse fra Finanstilsynet til å anvende avansert IRB-metode (A-IRB) for beregning av kredittrisiko. Et ledd i IRB-godkjennelsen er at IRB-systemet og bruken av dette valideres minst årlig. I Sparebanken Vest behandles resultatene fra valideringen i bankens valideringskomité. Årlig valideringsrapport sendes styret for behandling. Internrevisjonen reviderer systemet og bruken av dette minst årlig, herunder etterlevelsen av gjeldende reguleringer og rapport sendes til styret for behandling. Bankens rammeverk og prosesser for styring og kontroll av IRB-systemet følger av kredittstrategi, policy og rutiner.

Ved kapitalberegning av kredittrisiko skal alle bankens kunder som omfattes av IRB-systemet scores i bankens interne scoremodeller. Banken beregner egne verdier for PD (Probability of Default, misligholdssannsynlighet) og for LGD (Loss Given Default, tapsgrad ved misligholdt) for både person- og bedriftsmarkedskunder. Banken benytter på nåværende tidspunkt ikke ekstern rating.

Banken oppdaterer og klassifiserer alle engasjementer omfattet av IRB-systemet månedlig. For personmarked oppdateres LGD-nivået månedlig ved referansemodellen fra Finanstilsynet og med oppdaterte objektverdier fra depot og Eiendomsverdi. For bedriftsmarked følger oppdatering av sikkerhetsverdiene av bankens interne rutiner.

For motpartskategoriene stat og institusjoner benyttes standardmetoden.

Kapitalbehov for motpartsrisiko i derivater beregnes etter standardmetoden (SA-CCR) som følge av innføring av CRR2 i norsk regulering 1. juni 2022.

Som misligholdt regnes betalingsmislighold på 90 dager eller mer for beløp på 1 000 kroner eller mer og 1 % av engasjement for PM eller 2 000 kroner eller mer og 1 % av engasjement for BM, samt situasjoner definert som «unlikeliness to pay». Eksempel på sistnevnte kategori er konkurs eller spesifisert tapsavsetning.

For operasjonell risiko benytter Sparebanken Vest sjablongmetoden. Banken har ikke handelsporteføljer og holder således ikke kapital særskilt for markedsrisiko relatert til dette. Som beskrevet i note 21 (markedsrisiko) har banken imidlertid enkelte aksjeposisjoner som gir kilde til kapitalkrav innenfor både pilar 1 og pilar 2.

Kapitalkrav
Minstekravet til ansvarlig kapital er 8 %. Av dette skal minimum 4,5 %-poeng møtes med ren kjernekapital. De resterende 3,5 %-poeng av minimumskravet kan møtes med inntil 1,5 %-poeng fondsobligasjoner (annen kjernekapital) og inntil 2 %-poeng ansvarlig lån (tilleggskapital). Øvrige bufferkrav, herunder systemrisikobuffer (4,5 %-poeng), bevaringsbuffer (2,5 %-poeng), motsyklisk kapitalbuffer (for tiden 2,5 %-poeng) og gjeldende pilar-2 krav (1,5 %-poeng) møtes med ren kjernekapital. Banken mottok i desember 2023 nytt Pilar 2-vedtak med et uendret pilar 2-krav på 1,5 %, med virkning fra 31. desember 2023. Pilar 2-kravet skal nå oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital, som medfører at krav til ren kjernekapital er redusert med 0,7 %-poeng. Samlet krav til ansvarlig kapital per 31. desember 2024 utgjør således 19 % inkludert Pilar 2 påslag – hvorav minimum 14,8 %-poeng skal møtes med ren kjernekapital.

Styret i Sparebanken Vest har vedtatt en margin på om lag 1,25 %-poeng i ren kjernekapitaldekning over regulatoriske minimums- og bufferkrav.

Note 41 Kapitaldekning (forts)

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24		KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
		Vektet beregningsgrunnlag		
25 517	26 750	Foretak – SMB	26 763	25 517
1 039	539	Foretak – Spesialiserte	539	1 039
8 186	8 941	Foretak – Øvrige	8 941	8 186
922	904	Massemarkedet med pantesikkerhet i eiendom – SMB	1 417	1 618
16 503	16 899	Massemarkedet med pantesikkerhet i eiendom – Ikke SMB	44 878	43 019
58	47	Massemarked – Øvrige SMB	47	58
1 288	1 342	Massemarked – Øvrige ikke SMB	1 349	1 293
4 942	5 265	Egenkapitalposisjoner IRB		
58 455	**60 686**	**Sum kredittrisiko IRB**	**83 934**	**80 729**
8 391	9 902	Operasjonell risiko	10 526	9 052
17 234	19 064	Engasjement under standardmetoden	17 558	16 716
1 414	448	Risiko for svekket kredittverdighet for motpart (CVA)	666	1 529
85 494	**90 100**	**Sum vektet beregningsgrunnlag**	**112 684**	**108 026**
		Ansvarlig kapital		
2 743	2 743	Egenkapitalbevis	2 743	2 743
-1	-1	- Egne egenkapitalbevis	-1	-1
1 966	1 966	Overkurs	1 966	1 966
10 750	11 941	Grunnfondskapital	13 302	11 951
36	36	Kompensasjonsfond	36	36
150	150	Gavefond	150	150
2 789	3 604	Utjevningsfond	4 536	3 612
114	27	Annen egenkapital	1 306	1 299
		Minoritetsinteresser	144	0
18 546	**20 465**	**Sum bokført egenkapital eksklusiv hybridkapital**	**24 182**	**21 755**
		Fradrag		
-199	-182	Goodwill og andre immaterielle eiendeler	-670	-246
		herunder effekt av bruttokonsolidering av tilknyttede selskaper	*-37*	*-27*
21	42	Verdiregulering egen gjeld	-247	-280
-110	-126	Verdijustering for krav om forsvarlig verdsettelse	-130	-122
-257	-257	Fradrag for eierskap i andre selskap i finansiell sektor	-368	-365
-444	-348	Justert forventet tap IRB-portefølje	-531	-623
0	-15	Andre fradrag	-15	0
0	0	Foreslått utbytte/gaver	-2 293	-2 023
17 558	**19 579**	**Sum ren kjernekapital**	**19 927**	**18 096**
1 650	2 050	Fondsobligasjoner	2 050	1 650
19 208	**21 629**	**Kjernekapital**	**21 977**	**19 746**
2 147	2 746	Innbetalt ansvarlig lånekapital	2 746	2 147
21 355	**24 375**	**Ansvarlig kapital**	**24 723**	**21 893**

Note 41 Kapitaldekning (forts.)

MORBANK 31/12-23	MORBANK 31/12-24		KONSERN 31/12-24	KONSERN 31/12-23
		Minimumskrav		
6 840	7 208	Minimumskrav kapitaldekning; 8 %	9 015	8 642
14 515	**17 167**	**Overskudd ansvarlig kapital**	**15 709**	**13 251**
13 710	15 524	*herav overskudd ren kjernekapital til å dekke bufferkrav*	14 857	*13 234*
		Bufferkrav		
2 137	2 253	Bevaringsbuffer; 2,5 %	2 817	2 701
3 847	4 055	Systemrisikobuffer; 4,5 %	5 071	4 861
2 137	2 253	Motsyklisk buffer; 2,5 %	2 817	2 701
8 122	**8 560**	**Sum bufferkrav ren kjernekapital**	**10 705**	**10 262**
5 588	**6 965**	**Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav**	**4 152**	**2 972**
20,5 %	21,7 %	Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	16,8 %
1,9 %	2,3 %	Fondsobligasjoner	1,8 %	1,5 %
2,5 %	3,0 %	Tilleggskapital	2,4 %	2,0 %
25,0 %	**27,1 %**	**Kapitaldekning**	**21,9 %**	**20,3 %**

31/12-23	31/12-24	**Uvektet kjernekapitalandel**	31/12-24	31/12-23
187 595	214 483	Balanseposter inklusiv bruttokonsolidering av tilknyttede selskaper	348 702	316 489
12 595	11 018	Poster utenom balansen	11 185	11 613
45	-86	Øvrige justeringer	-2 310	328
200 235	225 414	Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	357 577	328 429
19 208	21 629	Kjernekapital	21 977	19 746
9,6 %	**9,6 %**	**Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)**	**6,1 %**	**6,0 %**

Note 42 Egenkapitalbeviset

Eierandelskapitalen per 31. desember 2024 består av 109 721 186 egenkapitalbevis pålydende 25 kroner.

Eierandelsbrøken

Morbank (tall i tusen kroner)	**31/12-24**	**31/12-23**
Egenkapitalbevis	2 743 030	2 743 030
Egne egenkapitalbevis	-1 391	-884
Overkurs	1 966 296	1 966 296
Utjevningsfond	3 603 543	2 788 622
Sum eierandelskapital (A)	**8 311 477**	**7 497 064**
Grunnfondskapital	11 941 406	10 750 337
Kompensasjonsfond	35 508	35 508
Gavefond	150 000	150 000
Sum grunnfondskapital (B)	**12 126 914**	**10 935 845**
Fond for urealiserte gevinster	26 869	113 530
Hybridkapital	2 079 182	1 667 913
Egenkapital	**22 544 442**	**20 214 352**
Eierandelsbrøk etter utdelt utbytte (A /(A+ B))	40,7 %	40,7 %
Vektet eierandelsbrøk gjennom året	40,7 %	40,6 %
Utbytte pr. egenkapitalbevis	8,50	7,50
Totalt utbytte på 109 721 186 egenkapitalbevis (1 000 kroner)	932 630	822 909

Egne egenkapitalbevis
Ved kjøp av egne egenkapitalbevis blir kjøpesummen inklusive direkte kostnader ført som reduksjon i egenkapitalen. Pålydende av egne egenkapitalbevis blir ført opp med negativt beløp på egen linje under eierandelskapitalen. Kjøpesum ut over pålydende går til fradrag i utjevningsfondet.

	2024	**2023**
Antall egne egenkapitalbevis 1/1	35 357	108 255
Kjøpte egenkapitalbevis	300 000	239 511
Solgte egenkapitalbevis	279 705	312 409
Antall egne egenkapitalbevis 31/12	55 652	35 357

Effektiv avkastning pr. egenkapitalbevis

	2024	**2023**
Børskurs 31/12	141,70	109,40
Utbetalt utbytte i året	7,50	8,50
Børskurs 1/1	109,40	92,40
Effektiv avkastning i kroner	39,80	25,50
Effektiv avkastning i prosent	36,38	27,60

Note 42 Egenkapitalbeviset (forts.)

20 Største eiere	**Antall EKB**	**Andel av EKB-kap. %**
Sparebankstiftinga Hardanger	11 954 394	10,90
Skandinaviska Enskilda Banken AB	10 012 513	9,13
Geveran Trading Company LTD	4 397 818	4,01
VPF Eika Egenkapitalbevis	3 567 726	3,25
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	3 484 167	3,18
Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	3 268 232	2,98
Sparebankstiftelsen Sauda	3 144 264	2,87
Pareto Aksje Norge Verdipapirfond	2 769 847	2,52
Sparebankstiftinga Etne	2 514 296	2,29
Blomestø AS	2 000 000	1,82
Spesialfondet Borea Utbytte	1 885 524	1,72
Brown Brothers Harriman & Co.	1 737 975	1,58
J.P. Morgan SE	1 644 826	1,50
State Street Bank and Trust Company	1 568 161	1,43
Sparebankstiftelsen Sparebanken Sør	1 301 456	1,19
Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest	1 193 958	1,09
Spar Shipping AS	1 183 480	1,08
Meteva AS	1 148 386	1,05
DNB Markets Aksjehandel/-analyse	1 141 975	1,04
MP Pensjon	1 040 800	0,95
Sum	**60 959 798**	**55,56**

Fordeling etter antall	**Volumintervall**	**Antall EKB**	**Andel i %**	**Antall eiere**	**Andel i %**
	1 - 1 000	2 665 081	2,43	8 571	66,24
	1 001 - 10 000	12 014 771	10,95	3 799	29,36
	10 001 - 100 000	12 788 828	11,66	484	3,74
	100 001 - 1 000 000	20 284 187	18,49	65	0,50
	1 000 001 -	61 968 319	56,48	21	0,16
Sum		**109 721 186**	**100,00**	**12 940**	**100,00**

Note 42 Egenkapitalbeviset (forts.)

Egenkapitalbevis eiet av daglig leder, ledende ansatte, medlemmer av styret og deres personlige nærstående, samt medlemmer av generalforsamlingen, definert etter regnskapslovens § 7-26 og tilleggsforskrift § 8-20.

	Antall EKB
Jan Erik Kjerpeseth, Konserndirektør	181 889
Aud Margunn Aas Minne, Konserndirektør Bedriftsmarked	24 348
Jan-Ståle Hatlebakk, Konserndirektør Risk Management/CRO	39 467
Frank Johannesen, Konserndirektør CFO	92 832
Siren Sundland, Konserndirektør Teknologi og Forretningsprosesser	88 249
Therese Linn Arentsen, Konserndirektør Konserntjenester	16 169
Simen Løland Aarskog, Konserndirektør Personmarked Sør	13 719
Fredrik Giske-Nesslin, Konstituert adm. direktør EMV	8 079
Olav Hovland, Konstituert konserndirektør Personmarked Nord	8 873
Simen Eilertsen, Konserndirektør Bulder	5 127
Arild Hugleik Bødal, Styrets leder	71 001
Magne Mørken, Styrets nestleder	10 000
Agnethe Brekke, Styremedlem	641
Marianne Dorthea Jacobsen, Styremedlem	1 237
Gunnar Skeie, Styremedlem	11 069
Kristin Røyrbotten Axelsen, Styremedlem ansattrepresentant	11 014
Gunn Helen Gripsgård, Styremedlem ansattrepresentant	1 831
Stig Standal Taule, Styremedlem ansattrepresentant	10 032
Karen Margrete Riisnes, Varamedlem for ansattrepresentant i styret	935
Christina Schieldrop, Medlem generalforsamlingen	2 061
Geir Angeltveit, Medlem generalforsamlingen	906
Anita Merete Agdal, Medlem generalforsamlingen	3 890
Bjarte Falkanger, Medlem generalforsamlingen	3 252
Bjørn Ove Kristiansen, Medlem generalforsamlingen	8 762
Hanne Cecilie Valderhaug Kvalvåg, Medlem generalforsamlingen	1 621
Jostein Lid, Medlem generalforsamlingen	1 359
Mathias Hunskår Furevik, Medlem generalforsamlingen	4 181
Solfrid Hagen, Medlem generalforsamlingen	5 111
Else Marie Nødtvedt , Medlem generalforsamlingen	1 618
Cathia Baarøy, Medlem generalforsamlingen	1 990
Trond Dreyer, Medlem generalforsamlingen	1 256
Inge Vardøy, Medlem generalforsamlingen	5 538
Trond Mohn, Medlem generalforsamlingen	46 450
Eivind Lunde, Medlem generalforsamlingen	10 540
Åsmund Skår, Medlem generalforsamlingen	2 000
Magne Roar Sangolt, Medlem generalforsamlingen	5 000
Lars Martin Lunde, Medlem generalforsamlingen	3 000
Anne Maria Langeland, Medlem generalforsamlingen	3 554
Monica Salthella, Medlem generalforsamlingen	200
Øyvind Langedal, Medlem generalforsamlingen	1 970
Marit Solberg, Medlem generalforsamlingen	18 000
Hallvard Bjørgum, Varamedlem generalforsamlingen	4 600
Jan Richard Dyrseth, Varamedlem generalforsamlingen	1 250
Arvid Eriksen, Varamedlem generalforsamlingen	2 146
Hege Yndestad Tysnes, Varamedlem generalforsamlingen	2 338
Kjell Gunnar Lilleøren, Varamedlem generalforsamlingen	8 638
Lene Ognøy Foss, Varamedlem generalforsamlingen	4 442
Lars Aanestad, Varamedlem generalforsamlingen	1 338
Per Berge, Varamedlem generalforsamlingen	1 487
Bjørn Thømt, Varamedlem generalforsamlingen	800
Siri Schwings Birkeland, Varamedlem generalforsamlingen	483
	756 293

Note 43 Transaksjoner med nærstående parter

Opplysningene gis i henhold til IAS 24 – «Opplysninger om nærstående parter».

Sparebanken Vest definerer datterselskapene, tilknyttede selskaper, medlemmer av styret samt konsernledelsen som nærstående parter i forhold til denne regnskapsstandarden. Godtgjørelse til Generalforsamling angis ihht regnskapslovens krav.

Eierinteresser i konsernselskaper og tilknyttede selskaper fremkommer av note 20.

Transaksjoner med nærstående parter foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper.

Konserninterne transaksjoner 2024 (tall i tusen kroner)	Datter-selskaper	Tilknyttede selskaper	Nøkkel-personell
Resultat			
Renteinntekter knyttet til utlån	1 331 288	590	
Renter av rentebærende verdipapirer	184	77 775	
Rentekostnader og lignende kostnader på innskudd	-312 897	-57 812	
Rentekostnader på rentebærende verdipapirer		-1 363	
Renter på finansielle derivater	1 724 155		
Mottatte provisjonsinntekter knyttet til distribusjon		162 813	
Mottatt utbytte/konsernbidrag	471 000	58 381	
Lønn, pensjon og honorarer til ledende ansatte og tillitsvalgte			44 866
Husleiekostnader (utleie)		5 778	
Forvaltningshonorarer	-649 932		
Mottatt honorar for salg av tjenester	4 830	3 653	
Avgitt honorar for kjøp av tjenester	-2 246	-2 487	
Balanse			
Aksjer i datterselskaper, tilknyttet virksomhet (kapitalutvidelser/kjøp)	1 397 620	381 679	
Fordring på mottatt utbytte/konsernbidrag	471 000		
Netto overførte lån til boligkredittforetak inneværende år	12 499 754		
Overførte lån til boligkredittforetak akkumulert	154 138 421		
Utlån til nærstående parter pr. 31/12	26 878 961	1 725 167	
Innskudd fra nærstående parter	8 759 198	399 676	
Finansielle derivater eiendeler	48 352		
Finansielle derivater gjeld	5 436 426		

Note 43 Transaksjoner med nærstående parter (forts.)

Konserninterne transaksjoner 2023 (tall i tusen kroner)	Datter-selskaper	Tilknyttede selskaper	Nøkkel-personell
Resultat			
Renteinntekter knyttet til utlån	980 555	675	
Renter av rentebærende verdipapirer	18 629		
Rentekostnader og lignende kostnader på innskudd	-181 274	-31 234	
Rentekostnader på rentebærende verdipapirer		-18 026	
Renter på finansielle derivater	1105 280		
Mottatte provisjonsinntekter knyttet til distribusjon		120 250	
Mottatt utbytte/konsernbidrag	145 000	138 530	
Lønn, pensjon og honorarer til ledende ansatte og tillitsvalgte			37 984
Husleiekostnader		5 391	
Forvaltningshonorarer	441 795		
Mottatt honorar for salg av tjenester	4 972	2 387	
Avgitt honorar for kjøp av tjenester		-4 542	
Balanse			
Aksjer i datterselskaper, tilknyttet virksomhet (kapitalutvidelser)	1 850 000	136 207	
Fordring på mottatt utbytte/konsernbidrag	145 000		
Netto overførte lån til boligkredittforetak inneværende år	14 308 281		
Overførte lån til boligkredittforetak akkumulert	141 544 972		
Utlån til nærstående parter pr. 31/12	20 647 615	458 046	
Innskudd fra nærstående parter	4 586 694	1 327 543	
Finansielle derivater eiendeler	1 002 705		
Finansielle derivater gjeld	3 005 554		

Datterselskaper med vesentlige konserninterne transaksjoner er Eiendomsmegler Vest AS og Sparebanken Vest Boligkreditt AS.

Eiendomsmegler Vest AS:
Interne transaksjoner med meglerselskapet er begrenset og består i det vesentlige av renter av innskudd og utlån med tilhørende balanseposter.

Sparebanken Vest Boligkreditt:
Sparebanken Vest Boligkreditt AS er et heleid selskap som forvalter boliglån som er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Sparebanken Vest selger utlån til selskapet som igjen finansierer seg gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. I tillegg har datterselskapet både innskudd og gjeld samt derivatavtaler mot morselskapet som renteberegnes etter armlengdes prinsipper. Sparebanken Vest Boligkreditt betaler forvaltningshonorar for overførte lån samt betaling for kjøp av administrative tjenester fra Sparebanken Vest.

Frende Kapitalforvaltning AS:
Overførte lån til Sparebanken Vest Boligkreditt AS fremkommer av tabellen ovenfor. Avtaleforholdet mellom morbanken og Sparebanken Vest Boligkreditt AS tilsier at morbanken ikke har fortsatt involvering knyttet til overførte boliglån, da all kredittrisiko knyttet til lånene er overført til boligkredittforetaket. Dette er lån innenfor 75 % av sikkerhetsobjektenes verdi. Boligkredittforetaket har en rullerende likviditetsfasilitet knyttet til forfall på obligasjoner de neste 12 måneder. Sistnevnte er utelukkende en konsernintern avtale mellom morbanken og boligkredittforetaket. En eventuell oppfyllelse av en slik fasilitet vil gi tilgang til utstedte obligasjoner og ikke overførte eiendeler (utlån).

Tilknyttede selskap består av Frende Forsikring AS, Norne Securities AS, Brage Finans AS, Balder Betaling AS og Folio AS. Sparebanken Vest selger skade- og livsforsikring gjennom Frende Forsikring mot provisjon. Tilsvarende selges leasingprodukter gjennom Brage Finans. For kunder av Folio AS er det Sparebanken Vest som stiller med bankinfrastrukturen til å understøtte virksomheten i selskapet.

Note 43 Transaksjoner med nærstående parter (forts.)

Lønn og andre ytelser til ledende ansatte
(tall i tusen kroner)

Ledende ansatte er definert som medlemmer av konsernledelsen. Informasjonen omfatter lønn og samlede skattepliktige ytelser, andelen av de totale ytelser som vedrører utbetalt bonus samt årets beregnede opptjente pensjonsrettigheter. Opptjent pensjon omfatter årets opptjente rettigheter i bankens foretakspensjonsordning, samt opptjent pensjon i topplederordningen. For beskrivelse av pensjonsordningene se note 31 «Pensjoner».

Samlet godtgjørelse til bankens konsernledelse	2024	2023
Lønn- og naturalytelser	29 351	23 778
Utbetalt bonus	3 641	3 456
Samlet godtgjørelse	**32 992**	**27 234**
Pensjonskostnad	**6 775**	6 066

Styret fastsetter etter innstilling fra Godtgjørelsesutvalget lønn for Konsernsjef. Kompensasjon for øvrige toppledere fastsettes av Konsernsjef etter drøfting med Godtgjørelsesutvalget.

Ansatte i ledelsen samt direktør for Eiendomsmegler Vest AS har 6 måneder gjensidig oppsigelsestid og et konkurranseforbud som gjelder i 6 måneder utover dette. I forhold til Konsernsjef er det en gjensidig oppsigelsestid på 6 måneder. Styret kan beslutte tidligere fratreden uten avkortning i lønn. Ansatte i ledelsen samt direktør for Eiendomsmegler Vest AS har i tillegg en førtidspensjonsavtale fra fylte 65 år, som gir rett og plikt til fratreden mot 70 prosent av lønn frem til 67 år. Konsernsjef har rett og – dersom Styret ønsker det – plikt til å fratre med førtidspensjon ved fylte 62 år. Utover dette foreligger det ikke tjenestekontrakter mellom medlemmer av styre, ledelse eller tilsynsorganer og Sparebanken Vest eller Sparebanken Vest sine datterselskaper som fastsetter ytelser ved avslutning av ansettelsesforholdet.

Ytelser til tillitsvalgte
(tall i hele kroner)

		2024			2023
Styret		**Styre-honorar**	**Tilleggs-honorar**	**Samlet godt-gjørelse**	**Samlet godt-gjørelse**
Arild Hugleik Bødal	Styrets leder	622 500	232 300	854 800	734 400
Magne Mørken	Styrets nestleder	311 250	123 600	434 850	417 350
Agnethe Brekke	Styremedlem	271 250	132 500	403 750	377 250
Christine Sagen Helgø	Styremedlem	271 250	113 400	384 650	374 750
Gunn-Helen Gripsgård (fra 21.03.24)	Styremedlem	206 250	0	206 250	0
Gunnar Skeie	Styremedlem	271 250	118 400	389 650	384 350
Henrik Mogens Gundersen (til 21.03.24)	Styremedlem	65 000	0	65 000	256 250
Kirsti Lovise Slotsvik (til 21.03.24)	Styremedlem	65 000	4 800	69 800	275 150
Kristin Røyrbotten Axelsen	Styremedlem	271 250	4 800	276 050	270 350
Mariann Vågnes Reite (fra 21.03.24)	Styremedlem	206 250	10 000	216 250	0
Marianne Dorthea Jacobsen	Styremedlem	271 250	110 750	382 000	361 500
Stig Standal Taule	Styremedlem	271 250	0	271 250	256 250
Karen Margrete Riisnes	Varamedlem	61 250	2 000	63 250	83 000
Atle Harald Sandtorv	Varamedlem	74 750	0	74 750	58 000
Totalt		**3 239 750**	**852 550**	**4 092 300**	**3 848 600**

Styrehonorarer og tilleggshonorarer for deltakelse i utvalg følger av generalforsamlingsvedtak.

Godtgjørelse til generalforsamlingen i morbank utgjorde 104 175 (99 125) kroner. I tillegg kommer møtehonorar på 904 200 (736 400) kroner.

Note 43 Transaksjoner med nærstående parter (forts.)

Lån og sikkerhetsstillelse til ledende ansatte, ansatte og tillitsvalgte
(tall i tusen kroner)

		MORBANK		KONSERN	
Lån og sikkerhetsstillelse til konsernledelsen		**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Konsernsjef Jan Erik Kjerpeseth		1	2	8 001	8 002
Øvrige medlemmer i konsernledelsen		42 209	24 651	71 333	56 480
Lån gitt til generelle vilkår for ansatte		**42 211**	**24 653**	**79 334**	**64 482**
Lån og sikkerhetsstillelse til tillitsvalgte, morbank					
Styret					
Arild Hugleik Bødal	Styrets leder	4	4	4	4
Magne Morken	Styrets nestleder	0	0	0	0
Agnethe Brekke	Styremedlem	0	0	0	0
Christine Sagen Helgø	Styremedlem	0	0	0	0
Gunn-Helen Gripsgård	Styremedlem	0	0	1 887	0
Gunnar Skeie	Styremedlem	0	0	0	0
Henrik Mogens Gundersen	Styremedlem	0	46	0	1 586
Kirsti Lovise Slotsvik	Styremedlem	0	0	0	0
Kristin Røyrbotten Axelsen	Styremedlem	0	0	2 713	2 770
Mariann Vågnes Reite	Styremedlem	0	0	0	0
Marianne Dorthea Jacobsen	Styremedlem	4	0	3 233	3 277
Stig Standal Taule	Styremedlem	19	3	2 106	2 073
Karen Margrete Riisnes	Varamedlem	0	0	167	322
Atle Harald Sandtorv	Varamedlem	4	2	5	2
Lån gitt på ordinære kundebetingelser med unntak av ansattrepresentanter		**31**	**55**	**10 113**	**10 035**
Generalforsamlingen					
Sivert Sørnes, generalforsamlingens leder		9	1 269	782	1 979
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen med unntak av ansattrepresentanter		50 656	23 010	94 392	62 629
Lån gitt på ordinære kundebetingelser		**50 665**	**24 279**	**95 174**	**64 608**
Samlet utlån og sikkerhetsstillelse til ansatte [1]		**736 395**	**662 790**	**2 620 366**	**2 442 582**

[1] Eksklusiv konsernledelsen og ansattrepresentanter i styret.

Subsidiekostnaden knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte er ikke bokført som driftskostnad og påvirker bankens rentenetto. Lån til ansatte subsidieres med et rabattelement på ordinære kundebetingelser, hhv. 25 % rabatt for lån med flytende rente og 0,65 %-poeng for lån med fast rente.

Note 44 Tvistemål

Sparebanken Vest er per 31. desember 2024 ikke involvert i noen søksmål eller rettstvister som er av vesentlig økonomisk betydning for konsernets virksomhet. For øvrig er banken til enhver tid gjenstand for flere krav knyttet til sin virksomhet. Det er foretatt tapsavsetninger der det er funnet grunnlag for dette.

Note 45 Virksomhetssammenslutninger

Virksomhetssammenslutninger
Virksomhetssammenslutninger regnskapsføres i henhold til oppkjøpsmetoden. Vederlaget måles til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Direkte overtagelseskostnader kostnadsføres når de oppstår, med unntak av emisjons- og låneopptaksutgifter.

Overtatte eiendeler og gjeld balanseføres til virkelig verdi i åpningsbalansen i konsernet. Dersom vederlaget overstiger verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser regnskapsføres differansen som goodwill. Dersom anskaffelseskost er lavere enn identifiserte eiendeler og forpliktelser (negativ goodwill), resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet. For ytterligere detaljer knyttet til regnskapsmessig behandling av goodwill se note 33.

Betingede vederlag klassifiseres som en forpliktelse og regnskapsføres til virkelig verdi i etterfølgende perioder med verdiendringer over resultat.

Datterselskapet Frende Kapitalforvaltning AS kjøpte 70 % av Borea Asset Management i begynnelsen av fjerde kvartal 2024.
I denne sammenheng er det gjort en oppkjøpsanalyse inkludert allokering av merverdier, inklusive identifiserbare immaterielle eiendeler.

	1/10-24	Mer-/mindre-verdier	Virkelig verdi 1/10-24
Bankinnskudd, kontanter o.l.	16	0	16
Investeringer finansielle instrumenter	56	0	56
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr	2	14	16
Identifiserbare immaterielle eiendeler	0	130	130
Andre eiendeler	10	0	10
Sum eiendeler	**84**	**144**	**228**
Betalbar skatt	15	0	15
Utsatt skatt	0	29	29
Annen gjeld	26	27	53
Sum gjeld	**41**	**56**	**97**
SUM	**42**	**88**	**131**
Minoritetsinteresser			39
Konsernets vederlag			295
Goodwill			**204**

Planlagt fusjon med Sparebanken Sør
Sparebanken Vest og Sparebanken Sør har vedtatt å slå seg sammen, med mål om å bli Norges ledende sparebank. Sammenslåingen ble annonsert 28. august 2024, vedtatt av generalforsamlingen i begge banker 2. oktober 2024 og planlagt gjennomført 2. mai 2025. Fusjonen vil medføre vesentlige endringer i bankens fremtidige resultat og stilling.

Nøkkeltall konsern - 5 år

RESULTATUTVIKLINGEN	2024	2023	2022	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter	18 874	14 490	7 671	4 525	5 126
Rentekostnader og lignende kostnader	12 715	9 249	3 677	1 226	2 021
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**6 159**	**5 242**	**3 994**	**3 299**	**3 104**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	941	783	775	639	548
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	164	129	116	104	114
Netto banktjenester	777	654	658	535	434
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	287	215	262	401	304
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	114	-87	74	63	-39
Andre driftsinntekter	290	263	256	266	242
Netto andre driftsinntekter	1 469	1 044	1 250	1 264	941
Netto driftsinntekter	**7 628**	**6 285**	**5 244**	**4 563**	**4 046**
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 508	1 381	1 292	1 190	1 097
Avskrivninger	178	192	218	208	188
Andre driftskostnader	204	199	177	141	163
Sum driftskostnader	1 890	1 772	1 687	1 538	1 448
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	**5 738**	**4 513**	**3 556**	**3 024**	**2 598**
Netto gevinster varige driftsmidler	0	0	0	0	242
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	97	95	52	-31	448
Resultat før skattekostnad	**5 641**	**4 418**	**3 504**	**3 055**	**2 392**
Skattekostnad	988	874	687	542	358
Resultat for regnskapsåret	**4 652**	**3 545**	**2 817**	**2 513**	**2 033**

Nøkkeltall konsern - 5 år (forts.)

BALANSEUTVIKLINGEN	31/12-24	31/12-23	31/12-22	31/12-21	31/12-20
Eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	483	387	143	334	217
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 631	3 154	1 018	1 238	1 564
Utlån til og fordringer på kunder	282 289	255 767	224 494	202 975	181 722
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	354	560	226	254	226
Sertifikater og obligasjoner	39 563	36 560	30 825	22 945	28 013
Finansielle derivater	6 320	5 401	2 575	2 668	5 885
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	3 409	2 798	2 586	2 220	2 018
Utsatt skattefordel	143	256	173	239	94
Pensjonsmidler	148	123	100	96	88
Øvrige immaterielle eiendeler	565	252	276	308	333
Varige driftsmidler	624	660	655	650	701
Forskuddsbetalte kostnader	69	44	107	56	60
Andre eiendeler	1 570	532	633	590	361
Sum eiendeler	**338 167**	**306 495**	**263 812**	**234 571**	**221 282**
Gjeld og egenkapital					
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	6 861	5 454	3 095	4 058	4 432
Innskudd fra og gjeld til kunder	135 128	123 599	112 274	90 812	82 653
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	163 415	146 484	119 836	113 812	109 993
Finansielle derivater	869	1 670	1 922	1 530	1 880
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	234	203	220	201	153
Pensjonsforpliktelser	197	167	139	132	126
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	164	149	96	86	71
Betalbar skatt	906	1 028	736	697	381
Ansvarlig lånekapital	2 769	2 165	1 855	1 937	1 824
Annen gjeld	1 363	2 152	1 746	1 498	1 329
Sum gjeld	**311 906**	**283 071**	**241 919**	**214 763**	**202 842**
Egenkapitalbevis	2 743	2 743	2 743	2 683	2 683
Egne egenkapitalbevis	-1	-1	-3	-5	-3
Overkurs	1 966	1 966	1 966	1 837	1 837
Utjevningsfond	4 536	3 612	3 127	2 499	2 018
Sum eierandelskapital	**9 244**	**8 320**	**7 833**	**7 014**	**6 535**
Grunnfondskapital	13 302	11 951	11 254	10 366	9 646
Gavefond	150	150	150	150	150
Kompensasjonsfond	36	36	36	14	14
Sum grunnfondskapital	**13 488**	**12 136**	**11 440**	**10 531**	**9 810**
Annen egenkapital	1 306	1 299	1 189	857	691
Minoritetsinteresser	144	0	0	0	0
Hybridkapital	2 079	1 668	1 431	1 406	1 405
Sum egenkapital	**26 261**	**23 423**	**21 893**	**19 808**	**18 440**
Sum gjeld og egenkapital	**338 167**	**306 495**	**263 812**	**234 571**	**221 282**
GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL (GFK)	**323 649**	**286 870**	**251 847**	**225 560**	**218 032**

Nøkkeltall konsern - 5 år (forts.)

RESULTAT I % AV GFK	2024	2023	2022	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter	5,83	5,05	3,05	2,01	2,35
Rentekostnader og lignende kostnader	3,98	3,26	1,48	0,57	0,96
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**1,85**	**1,79**	**1,56**	**1,44**	**1,40**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,29	0,27	0,31	0,28	0,25
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,05	0,04	0,05	0,05	0,05
Netto banktjenester	0,24	0,23	0,26	0,24	0,20
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	0,09	0,07	0,10	0,18	0,14
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	0,04	-0,03	0,03	0,03	-0,02
Andre driftsinntekter	0,09	0,09	0,10	0,12	0,11
Netto andre driftsinntekter	0,45	0,36	0,50	0,56	0,43
Netto driftsinntekter	**2,31**	**2,16**	**2,06**	**2,00**	**1,83**
Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,47	0,48	0,51	0,53	0,50
Avskrivninger	0,06	0,07	0,09	0,09	0,09
Andre driftskostnader	0,06	0,07	0,07	0,06	0,07
Sum driftskostnader	0,58	0,62	0,67	0,68	0,66
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	**1,72**	**1,54**	**1,39**	**1,31**	**1,16**
Netto gevinster varige driftsmidler	0,00	0,00	0,00	0,00	0,11
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	0,03	0,03	0,02	-0,01	0,21
Resultat før skattekostnad	**1,69**	**1,50**	**1,37**	**1,33**	**1,07**
Skattekostnad	0,29	0,30	0,27	0,24	0,16
Resultat for regnskapsåret	**1,40**	**1,20**	**1,10**	**1,09**	**0,90**

ØVRIGE NØKKELTALL

Rentabilitet, inntjening og kapitalstruktur (prosent)					
1. Egenkapitalavkastning etter skatter	20,1	16,5	14,6	14,0	12,3
2. Sum driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter (K/I)	24,8	28,7	32,5	34,2	36,3
3. Innskuddsdekning	47,9	48,3	50,0	44,7	45,5
Balanseutvikling (prosent)					
4. Endring netto utlån	10,4	13,9	10,6	11,6	7,4
5. Endring sertifikater og obligasjoner	8,2	18,6	34,3	-18,1	43,9
6. Endring innskudd	9,3	10,1	23,6	9,9	3,8
7. Endring i forvaltningskapital	10,3	16,2	12,5	6,0	12,2
Mislighold, avsetninger og tap på utlån					
8. Tapsprosent utlån	0,03	0,04	0,02	-0,02	0,25
9. Brutto betalingsmislighold i prosent	0,18	0,31	0,21	0,23	0,30
Kapitaldekning					
10. Netto ansvarlig kapital	24 723	21 893	20 924	19 097	18 264
11. Beregningsgrunnlag	112 684	108 026	97 627	92 758	83 408
12. Kapitaldekning	21,9	20,3	21,4	20,6	21,9
13. Kjernekapitaldekning	19,5	18,3	19,5	18,6	19,7
14. Ren kjernekapitaldekning	17,7	16,8	18,1	17,4	18,0

Nøkkeltall konsern - 5 år (forts.)

Egenkapitalbevis (Morbank)	2024	2023	2022	2021	2020
15. Egenkapitalbeviskapital (millioner kroner)	2 743	2 743	2 743	2 683	2 683
16. Utbytte pr. egenkapitalbevis (kroner)	8,50	7,50	5,50	4,50	4,00
17. Børskurs pr. 31/12	141,70	109,40	92,40	100,20	72,40
18. Eierandelsbrøk etter utdelt utbytte	40,67	40,67	40,64	39,98	39,98
19. Resultatandel pr. egenkapitalbevis (kroner)	15,73	13,07	10,27	8,52	6,30
20. Effektiv avkastning pr. egenkapitalbevis	36,38	27,60	-3,29	43,92	18,01
21. Direkteavkastning	6,00	6,85	5,95	4,50	5,52
22. Avsatt utbytte i prosent av utbyttegrunnlag til egenkapitalbeviseiere (morbank)	52,98	57,75	55,80	52,91	62,04
Personalforhold pr 31.12					
Antall årsverk	824	795	755	759	747
Distribusjonsnett					
Kontorsteder	36	36	35	34	33

Definisjoner:

1. Resultat for regnskapsåret i prosent av gjennomsnittlig egenkapital (eksklusiv hybridkapital) gjennom året.
3. Innskudd fra og gjeld til kunder i prosent av utlån til og fordringer på kunder.
4. Endring i netto utlån pr. 31/12 i prosent av netto utlån året før.
5. Endring i verdipapirer pr. 31/12 i prosent av verdipapirer året før.
6. Endring i innskudd pr. 31/12 i prosent av innskudd året før.
8. Tap på utlån og garantier m.v. i prosent av brutto utlån pr. 31/12.
9. Brutto betalingsmislighold i prosent av brutto utlån.
18. Egenkapitalbeviskapital i prosent av morbanks egenkapital pr. 31/12.
19. Egenkapitalbevisenes andel av resultat delt på vektet antall egenkapitalbevis.
20. Utbetalt utbytte pluss kursendring 1/1-31/12, i prosent av børskurs pr. 1/1.
21. Avsatt utbytte i prosent av børskurs ved årets slutt.

Nøkkeltall - kvartalsvis konsern 2 år

RESULTATUTVIKLINGEN (akkumulert)	31/12-24	30/09-24	30/06-24	31/03-24	31/12-23	30/09-23	30/06-23	31/03-23
Renteinntekter og lignende inntekter	18 874	14 015	9 203	4 508	14 490	10 143	6 274	2 981
Rentekostnader og lignende kostnader	12 715	9 442	6 204	3 045	9 249	6 343	3 867	1 806
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**6 159**	**4 573**	**2 999**	**1 462**	**5 242**	**3 800**	**2 407**	**1 175**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	941	649	412	200	783	562	359	168
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	164	123	78	38	129	96	67	32
Netto banktjenester	777	526	334	162	654	466	293	136
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	287	199	114	36	215	135	113	53
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	114	147	40	25	-87	-64	-24	-4
Andre driftsinntekter	290	227	151	57	263	209	144	66
Netto andre driftsinntekter	1 469	1 098	640	280	1 044	747	526	252
Netto driftsinntekter	**7 628**	**5 671**	**3 638**	**1 742**	**6 285**	**4 547**	**2 933**	**1 427**
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 508	1 091	739	362	1 381	1 044	699	356
Avskrivninger	178	130	83	41	192	144	97	49
Andre driftskostnader	204	117	80	40	199	145	101	45
Sum driftskostnader	1 890	1 338	903	443	1 772	1 334	898	450
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	**5 738**	**4 333**	**2 736**	**1 299**	**4 513**	**3 213**	**2 035**	**977**
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	97	81	68	44	95	82	62	33
Resultat før skattekostnad	**5 641**	**4 253**	**2 668**	**1 256**	**4 418**	**3 131**	**1 974**	**944**
Skattekostnad	988	684	342	32	874	587	316	74
Resultat for perioden	**4 652**	**3 568**	**2 326**	**1 224**	**3 545**	**2 543**	**1 657**	**870**
GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGS-KAPITAL (GFK)	**323 649**	**320 078**	**316 598**	**312 645**	**286 870**	**281 546**	**275 656**	**269 829**
RESULTAT I % GFK								
Renteinntekter og lignende inntekter	5,83	5,85	5,85	5,80	5,05	4,82	4,59	4,48
Rentekostnader og lignende kostnader	3,98	3,97	3,96	3,96	3,26	3,05	2,86	2,75
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**1,85**	**1,86**	**1,86**	**1,83**	**1,79**	**1,77**	**1,73**	**1,73**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,29	0,27	0,26	0,26	0,27	0,27	0,26	0,25
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,05	0,05	0,05	0,05	0,04	0,05	0,05	0,05
Netto banktjenester	0,24	0,22	0,21	0,21	0,23	0,22	0,21	0,20
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	0,09	0,08	0,07	0,05	0,07	0,06	0,08	0,08
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	0,04	0,06	0,03	0,03	-0,03	-0,03	-0,02	-0,01
Andre driftsinntekter	0,09	0,09	0,10	0,07	0,09	0,10	0,11	0,10
Netto andre driftsinntekter	0,45	0,46	0,41	0,36	0,36	0,35	0,38	0,38
Netto driftsinntekter	**2,31**	**2,32**	**2,26**	**2,19**	**2,16**	**2,13**	**2,11**	**2,11**
Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,47	0,46	0,47	0,47	0,48	0,50	0,51	0,53
Avskrivninger	0,06	0,05	0,05	0,05	0,07	0,07	0,07	0,07
Andre driftskostnader	0,06	0,05	0,05	0,05	0,07	0,07	0,07	0,07
Sum driftskostnader	0,58	0,56	0,57	0,57	0,62	0,63	0,66	0,68
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	**1,72**	**1,76**	**1,69**	**1,62**	**1,54**	**1,49**	**1,46**	**1,43**
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	0,03	0,03	0,04	0,06	0,03	0,04	0,05	0,05
Resultat før skattekostnad	**1,69**	**1,73**	**1,65**	**1,57**	**1,50**	**1,45**	**1,41**	**1,38**
Skattekostnad	0,29	0,27	0,20	0,03	0,30	0,28	0,23	0,11
Resultat for perioden	**1,40**	**1,45**	**1,44**	**1,54**	**1,20**	**1,17**	**1,18**	**1,27**

Nøkkeltall - kvartalsvis konsern 2 år (forts.)

KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING (isolert)	Q4 2024	Q3 2024	Q2 2024	Q1 2024	Q4 2023	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023
Renteinntekter og lignende inntekter	4 859	4 812	4 695	4 508	4 347	3 869	3 293	2 981
Rentekostnader og lignende kostnader	3 273	3 238	3 159	3 045	2 906	2 476	2 060	1 806
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**1 586**	**1 574**	**1 536**	**1 462**	**1 442**	**1 393**	**1 232**	**1 175**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	292	237	212	200	220	203	191	168
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	41	45	40	38	33	29	35	32
Netto banktjenester	252	192	172	162	188	173	156	136
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	89	84	78	36	79	22	60	53
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-33	107	16	25	-23	-40	-20	-4
Andre driftsinntekter	63	76	94	57	53	65	77	66
Netto andre driftsinntekter	371	459	360	280	297	221	274	252
Netto driftsinntekter	**1 957**	**2 032**	**1 896**	**1 742**	**1 739**	**1 614**	**1 506**	**1 427**
Lønn og generelle administrasjonskostnader	417	351	377	362	337	345	344	356
Avskrivninger	49	46	43	41	48	47	48	49
Andre driftskostnader	87	37	39	40	54	44	56	45
Sum driftskostnader	553	435	459	443	439	436	448	450
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	**1 404**	**1 597**	**1 437**	**1 299**	**1 300**	**1 178**	**1 058**	**977**
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	16	12	25	44	13	20	29	33
Resultat før skattekostnad	**1 388**	**1 585**	**1 412**	**1 256**	**1 287**	**1 157**	**1 030**	**944**
Skattekostnad	304	342	310	32	286	271	242	74
Resultat for perioden	**1 084**	**1 243**	**1 102**	**1 224**	**1 001**	**886**	**787**	**870**
GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL (GFK) (isolert)	**333 639**	**326 850**	**320 523**	**312 645**	**302 437**	**293 177**	**281 618**	**269 829**
RESULTAT I % GFK (isolert)								
Renteinntekter og lignende inntekter	5,79	5,86	5,89	5,80	5,70	5,24	4,69	4,48
Rentekostnader og lignende kostnader	3,95	3,99	4,01	3,96	3,85	3,39	2,96	2,75
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**1,84**	**1,87**	**1,88**	**1,83**	**1,85**	**1,85**	**1,73**	**1,73**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,35	0,29	0,27	0,26	0,29	0,27	0,27	0,25
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,05	0,05	0,05	0,05	0,04	0,04	0,05	0,05
Netto banktjenester	0,30	0,23	0,22	0,21	0,25	0,23	0,22	0,20
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	0,11	0,10	0,10	0,05	0,10	0,03	0,09	0,08
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-0,04	0,13	0,02	0,03	-0,03	-0,05	-0,03	-0,01
Andre driftsinntekter	0,08	0,09	0,12	0,07	0,07	0,09	0,11	0,10
Netto andre driftsinntekter	0,44	0,56	0,45	0,36	0,39	0,30	0,39	0,38
Netto driftsinntekter	**2,28**	**2,42**	**2,33**	**2,19**	**2,24**	**2,15**	**2,12**	**2,11**
Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,50	0,43	0,47	0,47	0,44	0,47	0,49	0,53
Avskrivninger	0,06	0,06	0,05	0,05	0,06	0,06	0,07	0,07
Andre driftskostnader	0,10	0,05	0,05	0,05	0,07	0,06	0,08	0,07
Sum driftskostnader	0,66	0,53	0,58	0,57	0,58	0,59	0,64	0,68
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	**1,63**	**1,89**	**1,75**	**1,62**	**1,66**	**1,56**	**1,48**	**1,43**
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	0,02	0,02	0,03	0,06	0,02	0,03	0,04	0,05
Resultat før skattekostnad	**1,61**	**1,88**	**1,72**	**1,57**	**1,65**	**1,53**	**1,44**	**1,38**
Skattekostnad	0,35	0,40	0,38	0,03	0,38	0,37	0,34	0,11
Resultat for perioden	**1,24**	**1,46**	**1,33**	**1,53**	**1,27**	**1,16**	**1,09**	**1,27**

Nøkkeltall - kvartalsvis konsern 2 år (forts.)

BALANSEUTVIKLINGEN	31/12-24	30/09-24	30/06-24	31/03-24	31/12-23	30/09-23	30/06-23	31/03-23
Eiendeler								
Kontanter og fordringer på sentralbanker	483	364	540	177	387	218	514	101
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 631	111	1 175	2 759	3 154	1 168	553	1 202
Netto utlån	282 289	276 303	272 024	264 559	255 767	247 475	240 227	231 264
Aksjer	354	768	654	619	560	286	280	304
Sertifikater og obligasjoner	39 563	38 976	38 860	37 868	36 560	33 458	34 464	31 141
Finansielle derivater	6 320	6 165	4 629	5 931	5 401	5 112	7 005	5 616
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	3 409	3 320	3 003	2 859	2 798	2 618	2 561	2 639
Utsatt skattefordel	143	348	205	176	256	263	117	92
Pensjonsmidler	148	123	123	123	123	100	100	100
Øvrige immaterielle eiendeler	565	238	247	249	252	261	272	275
Varige driftsmidler	624	628	650	666	660	657	665	674
Forskuddsbetalte kostnader	69	56	102	129	44	45	88	123
Andre eiendeler	1 570	506	589	407	532	4 230	1 617	936
Sum eiendeler	**338 167**	**327 907**	**322 802**	**316 522**	**306 495**	**295 891**	**288 462**	**274 467**
Gjeld og egenkapital								
Gjeld til kredittinstitusjoner	6 861	6 675	5 237	7 175	5 454	4 475	6 986	5 326
Innskudd	135 128	133 614	134 175	127 366	123 599	123 493	123 654	115 626
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	163 415	154 759	152 840	150 919	146 484	136 457	128 922	124 480
Finansielle derivater	869	858	1 519	1 219	1 670	1 651	1 574	1 208
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	234	195	192	217	203	197	208	222
Pensjonsforpliktelser	197	167	167	167	167	136	136	136
Utsatt skatt	0	0	0	0	0	0	0	0
Andre avsetninger for forpliktelser	164	176	187	191	149	161	153	128
Betalbar skatt	906	702	212	275	1 028	732	388	126
Ansvarlig lånekapital	2 769	2 775	2 769	2 300	2 165	2 285	1 963	1 961
Annen gjeld	1 363	2 997	1 709	3 826	2 152	3 403	2 301	4 172
Sum gjeld	**311 906**	**302 917**	**299 007**	**293 654**	**283 071**	**272 991**	**266 285**	**253 384**
Egenkapitalbevis	2 743	2 743	2 743	2 743	2 743	2 743	2 743	2 743
Egne egenkapitalbevis	-1	-7	0	0	-1	-7	-2	-2
Overkursfond	1 966	1 966	1 966	1 966	1 966	1 966	1 966	1 966
Utjevningsfond	4 536	2 764	2 791	2 791	3 612	2 510	2 526	2 526
Sum eierandelskapital	**9 244**	**7 467**	**7 500**	**7 500**	**8 320**	**7 212**	**7 234**	**7 233**
Grunnfondskapital	13 302	10 750	10 750	10 750	11 951	10 373	10 373	10 373
Gavefond	150	150	150	150	150	150	150	150
Kompensasjonsfond	36	36	36	36	36	36	36	36
Sum grunnfondskapital	**13 488**	**10 936**	**10 936**	**10 936**	**12 136**	**10 559**	**10 559**	**10 559**
Annen egenkapital	1 306	4 494	3 274	2 355	1 299	3 800	2 875	2 125
Minoritetsinteresser	144	0	0	0	0	0	0	0
Hybridkapital	2 079	2 094	2 085	2 077	1 668	1 329	1 510	1 166
Sum egenkapital	**26 261**	**24 990**	**23 795**	**22 868**	**23 423**	**22 900**	**22 177**	**21 082**
Sum gjeld og egenkapital	**338 167**	**327 907**	**322 802**	**316 522**	**306 495**	**295 891**	**288 462**	**274 467**

Nøkkeltall - kvartalsvis konsern 2 år (forts.)

Rentabilitet, inntjening og kapitalstruktur (prosent)	31/12-24	30/09-24	30/06-24	31/03-24	31/12-23	30/09-23	30/06-23	31/03-23
Egenkapitalavkastning etter skatter (isolert)	17,6	21,4	20,1	21,6	17,8	16,1	15,1	17,0
Sum driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter, akkumulert (K/I)	24,8	23,6	24,8	26,0	28,7	29,8	31,1	32,0
Sum driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter, isolert i kvartalet (K/I)	28,2	21,4	24,2	26,0	25,7	27,5	30,2	32,0
Sum driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter, korrigert for fin. instr., akk (K/I)	27,8	24,2	25,1	26,4	28,3	29,4	30,8	31,9
Innskuddsdekning	47,9	48,4	49,3	48,1	48,3	49,9	51,5	50,0
Soliditet (prosent)								
Ren kjernekapitaldekning	17,7	18,0	17,8	17,5	16,8	17,6	18,6	18,4
Personalforhold								
Antall årsverk	824	797	797	780	795	784	765	765
Eierandelsbrøk								
Eierandelskapitalens andel av resultat delt på antall egenkapitalbevis (isolert)	3,87	4,45	3,93	4,40	3,60	3,18	2,84	3,14
Eierandelsbrøk (etter utdeling)	40,7	40,6	40,7	40,7	40,7	40,6	40,7	40,6
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis	89,1	84,9	80,5	77,1	80,7	80,0	76,6	73,8

Forklaring av nøkkeltall/alternative resultatmål (konsern)

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2024	2023
Rentenetto som fremkommer av resultatregnskapet	6 159	5 242
Korreksjon for renter på hybridkapitalen direkte mot egenkapitalen	-160	-103
Rentenetto benyttet i aktuelt nøkkeltall	5 999	5 139
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	323 649	286 870
Antall dager	366/366	365/365
Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	**1,85 %**	**1,79 %**

Netto andre driftsinntekter i prosent av netto driftsinntekter	2024	2023
Netto andre driftsinntekter som fremkommer av resultatregnskapet	1 469	1 044
Netto driftsinntekter som fremkommer av resultatregnskapet	7 628	6 285
Korreksjon for renter på hybridkapitalen direkte mot egenkapitalen	-160	-103
Netto driftsinntekter korrigert for hybridkapitalrenter	7 468	6 182
Netto andre driftsinntekter i prosent av netto driftsinntekter	**19,7 %**	**16,9 %**

Driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter (K/I)	2024	2023
Sum driftskostnader som fremkommer av resultatregnskapet	1 890	1 772
Netto driftsinntekter korrigert for hybridkapitalrenter (se ovenfor)	7 628	6 182
Driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter (K/I)	**24,8 %**	**28,7 %**

Driftskostnader i % av netto driftsinntekter korrigert for finansielle instr.	2024	2023
Sum driftskostnader som fremkommer av resultatregnskapet	1 890	1 772
Netto driftsinntekter korrigert for hybridkapitalrenter (se ovenfor)	7 628	6 182
Korreksjon for finansielle instrumenter som fremkommer av res.reg	-114	87
Netto driftsinntekter korrigert for finansielle instrumenter	7 514	6 270
Driftskostnader i % av netto driftsinntekter korrigert for finansielle instr.	**25,2 %**	**28,3 %**

Egenkapitalavkastning	2024	2023
Resultat etter skatt som fremkommer av resultatregnskapet	4 652	3 545
Korreksjon for renter på hybridkapitalen direkte mot egenkapitalen	-160	-103
Resultat etter skatt korrigert for renter på hybridkapitalen	4 492	3 442
Gjennomsnittlig egenkapital	22 305	20 821
Antall dager	366/366	365/365
Egenkapitalavkastning	**20,1 %**	**16,5 %**

Resultat pr egenkapitalbevis	2024	2023
Resultat etter skatt korrigert for renter på hybridkapitalen (se ovenfor)	4 494	3 442
Vektet egenkapitalbrøk gjennom året før disponering	40,7 %	40,6 %
Gjennomsnittlig antall utestående egenkapitalbevis gjennom året	109 644 778	109 585 542
Resultat pr egenkapitalbevis	**16,66**	**12,76**

Forklaring av nøkkeltall/alternative resultatmål (forts.)

Utlånsvekst siste 12 måneder	2024	2023
Brutto utlån UB	283 174	256 644
Brutto utlån for 12 måneder siden	256 644	225 374
Endring siste 12 mnd	10,3 %	13,9 %

Innskuddsvekst siste 12 måneder	2024	2023
Innskudd fra kunder UB	135 128	123 599
Innskudd fra kunder for 12 måneder siden	123 599	112 274
Endring siste 12 mnd	9,3 %	10,1 %

Innskuddsdekning	2024	2023
Netto utlån	282 289	255 767
Innskudd	135 128	123 599
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av utlån)	47,9 %	48,3 %

	2024	2023
Brutto utlån på balansetidspunktet	283 174	256 644
Tapskostnad	97	95
Tap på utlån i % av brutto utlån (UB)	0,03 %	0,04 %
Brutto utlån på balansetidspunktet	283 174	256 644
Misligholdte engasjement (>90 dg)	503	788
Misligholdte engasjement (>90dg) i % av brutto utlån (UB)	0,18 %	0,31 %
Brutto utlån på balansetidspunktet	283 174	256 644
Tapsutsatte engasjement	1 416	1 462
Tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån (UB)	0,50 %	0,57 %

8. Bekreftelser

8.1 Erklæring fra styret og daglig leder i henhold til verdipapirhandelloven § 5-5

Styret og konsernsjef har i dag behandlet og godkjent den integrerte årsrapporten for Sparebanken Vest, konsern og morbank, for kalenderåret 2024 og per 31. desember 2024. Den integrerte årsrapporten inkluderer blant annet årsregnskap med noter, oppdatering på strategisk agenda, bankens risiko- og kapitalstyring, redegjørelse om foretakstyring, taksonomi og bærekraftsrapportering og fakta om organisasjon/HR.

Vi erklærer at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2024 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av foretaket og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Vi erklærer at årsrapporten gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stilling til selskapet og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer selskapet og konsernet står overfor.

Vi erklærer også at årsrapporten er utarbeidet i samsvar med standarder for bærekraftsrapporteringen fastsatt i regnskapsloven § 2-6 og taksonomiforordningen artikkel 8 nr. 4.

Bergen, 31. desember 2024 / 3. mars 2025
Styret for Sparebanken Vest

Arild Hugleik Bødal Styrets leder	Magne Morken Styrets nestleder	Mariann Vågnes Reite
Agnethe Brekke	Marianne Dorthea Jacobsen	Christine Sagen Helgø
Stig Standal Taule	Kristin Røyrbotten Axelsen	Gunn-Helen M. Gripsgård
Gunnar Skeie		Jan Erik Kjerpeseth Konsernsjef

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

8.2 Revisjonsberetning

Deloitte.

Deloitte AS
Lars Hilles gate 30
Postboks 6013, Postterminalen
NO-5008 Bergen
Norway

Tel: +47 55 21 81 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Sparebanken Vest

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebanken Vest som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og oppstilling over endringer i egenkapital for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og oppstilling over endringer i egenkapital 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 rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS som fastsatt i forskrift om årsregnskap for banker, kreditttforetak og finansieringsforetak § 1-3, 2. ledd b, og
- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 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 har vært Sparebanken Vest sin revisor sammenhengende i 15 år fra valget på generalforsamlingen den 18. mars 2010 for regnskapsåret 2010 med gjenvalg på generalforsamlingen den 21. mars 2019 og den 25. oktober 2023.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies: Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980211 282

Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Sparebanken Vest

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
Sparebanken Vest har utlån til bedriftsmarkedet, se note 1, 2, 8, 11, 12, 13, 14 og 15 for en omtale av kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. Sparebanken Vest har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger på utlånene og garantiene. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger av sannsynligheten for mislighold og tap gitt mislighold, for å estimere forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om fremtidig økonomisk utvikling. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	Sparebanken Vest har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi rimelighetsvurderte nedskrivningene og endringene i nedskrivningene gjennom året, og innhentet og vurderte Sparebanken Vests begrunnelse for endringene. Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmene og/eller sikkerhetsverdier som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller, vurderte og testet vi utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til tapsmodellene, herunder utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til: • identifikasjon av vesentlig økning i kredittrisiko • bruk av ulike økonomiske scenarioer • fastsettelse av sannsynlighet for mislighold, tap gitt mislighold og eksponering på tidspunkt for mislighold, og validering av modellene mot historiske tap For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi har kontrollert fullstendighet av inputdata i tapsmodell mot brutto utlån i hovedbok og poster utenom balansen. Videre har vi gjennomgått bankens modelldokumentasjon og vurdert denne mot kravene i IFRS 9. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.

Permest Dokumentnøkkel: GGGDP-82DVJ-1U14P-FB7JC-P45YM-V1E7Z

Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Sparebanken Vest

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
Sparebanken Vests IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i Sparebanken Vest og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen	Sparebanken Vest har etablert en overordnet styringsmodell og internkontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse av Sparebanken Vest sin overordnede styringsmodell for IT og de deler av IT-miljøet som er relevant for finansiell rapportering. Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter relevante for den finansielle rapporteringen som er knyttet til IT-drift, endringshåndtering og informasjonssikkerhet. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402-rapport) fra tre av Sparebanken Vests tjenesteleverandører med hensyn til om disse hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Sparebanken Vests finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjeparts-bekreftelse (ISAE 3000 - «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon») knyttet til tjenesteleverandørene med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet beregning av renter og gebyrer, og systemgenererte rapporter var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer

Permest Dokumentnøkkel: GGGDP-82DVJ-1U14P-FB7JC-P45YM-V1E7Z

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 redegjørelse om foretaksstyring.

Vår uttalelse om at årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, dekker ikke bærekraftsrapporten, hvor det avgis en separat attestasjonsuttalelse.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde, for selskapsregnskapet i samsvar med IFRS som fastsatt i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-3, 2. ledd b, og i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU for konsernregnskapet. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll 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 må ledelsen 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 avvikle selskapet eller konsernet eller 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 årsregnskapet, 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Persones Dokumentnøkkel: GGGDH-B2DW-3-U14H0-FB2C-P45YW-V1UE7Z

- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav
Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Sparebanken Vest har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 213800M7T3CYVZ3ZRT12-2024-12-31-no 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
Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet, som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av

Persones Dokumentnøkkel: GGGDH-B2DW-3-U14H0-FB2C-P45YW-V1UE7Z

Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Sparebanken Vest

konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Bergen, 3. mars 2025
Deloitte AS

Helge Roald Johnsen
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Pennes Dokumentmakeri: GGQ7H-B2DV-2U1-H-9-FB2-C-P45YM-V1JEZ-Z

8.3 Uavhengig attestasjonsuttalelse

Deloitte.

Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221
NO-0103 Oslo
Norway

+47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Sparebanken Vest

UAVHENGIG BÆREKRAFTSREVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE MED MODERAT SIKKERHET

Konklusjon med moderat sikkerhet

Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen til Sparebanken Vest («Selskapet») inkludert i Del 4 Bærekraft i årsberetningen, inkludert opplysninger innarbeidet ved henvisning, oppført i indeksen på side 196 («bærekraftsrapporten»), per 31. desember 2024 og for året avsluttet per denne datoen.

Basert på handlingene vi har utført og bevis vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at bærekraftsrapporten ikke i det alt vesentlige, er utarbeidet i samsvar med § 2-3 i regnskapsloven, inkludert:

- samsvar med de europeiske standardene for bærekraftsrapportering (ESRS), herunder at prosessen som selskapet har gjennomført for å identifisere at den rapporterte informasjonen («Prosessen») er i samsvar med beskrivelsen gitt i underavsnittet «Prosess for å definere bankens vesentlige tema» i avsnitt 4.1.2 Vesentlighetsanalysen, og
- at opplysningene i underavsnitt Taksonomirapportering i avsnittet om 4.2 Klima/miljø i bærekraftsrapporten er i samsvar med kravene i artikkel 8 i EU-forordning 2020/852 («taksonomiforordningen»).

Grunnlag for konklusjonen

Vi utførte vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 (revidert)– «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon» ("ISAE 3000 (revidert) fra International Auditing and Assurance Standards Board.

Innhentede bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessige som grunnlag for vår konklusjon. Våre oppgaver og plikter i henhold til denne standarden er beskrevet nedenfor under Bærekraftrevisors oppgaver og plikter.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi har overholdt kravene til uavhengighet og øvrige etiske forpliktelser i relevante lover og forskrifter i Norge og i International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), som er basert på grunnleggende prinsipper om integritet, objektivitet, profesjonell kompetanse og aktsomhet, konfidensialitet og profesjonell adferd.

Revisjonsforetaket anvender den internasjonale standarden for kvalitetsstyring (ISQM 1) som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og drifter et system for kvalitetsstyring, inkludert retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, profesjonsstandarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Generelle opplysninger knyttet til bærekraft – vedrørende valgt struktur

Vi gjør oppmerksom på at selskapet i avsnitt 4.1.1 på side 36 i bærekraftsrapporten beskriver selskapets valg om å anvende opplysningskravet ESRS 2.8 gjennomgående i bærekraftsrapporten. ESRS 2.8 som innebærer at opplysningskrav er rapportert sammen med de opplysninger som de viser til. Vår konklusjon er ikke modifisert som følge av dette forholdet.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies: Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980211 282

Pennes Dokumentmakeri: Y-PMF0-B-N-KG8-J7-CTE-AQ-N-7-4EPXD-J-LQV

Deloitte.

Uavhengig bærekraftrevisors
attestasjonsuttalelse med moderat sikkerhet

Andre forhold

Sammentligningstallene som inngår i bærekraftsrapporten har ikke vært gjenstand for et attestasjonsoppdrag. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon.

Ansvar for bærekraftsrapporten

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for å utforme og implementere en prosess for å identifisere informasjonen som er rapportert i bærekraftsrapporten i samsvar med ESRS, og for å opplyse om denne Prosessen i underavsnittet «Prosess for å definere bankens vesentlige tema» i avsnitt 4.1.2 Vesentlighetsanalysen, i bærekraftsrapporten. Dette ansvaret inkluderer å:

- forstå konteksten der selskapets aktiviteter og forretningsmessige forbindelser foregår, og å opparbeide en forståelse av dets berørte interessenter,
- identifisere de faktiske og potensielle påvirkningene (både negative og positive) knyttet til bærekraftsforhold, så vel som risikoer og muligheter som påvirker, eller som med rimelighet kan forventes å påvirke, selskapets finansielle stilling, finansielle resultater, kontantstrømmer, tilgang til finansiering eller kapitalkostnad på kort, mellomlang eller lang sikt,
- vurdere vesentligheten av de identifiserte påvirkningene, risikoene og mulighetene knyttet til bærekraftsforhold ved å velge og anvende hensiktsmessige terskler,
- ta forutsetninger som er rimelige etter omstendighetene.

Ledelsen er også ansvarlig for å utarbeide bærekraftsrapporten, i samsvar med regnskapsloven § 2-3, inkludert

- samsvar med ESRS, og
- å utarbeide opplysningene i underavsnitt Artikkel 8 EUs Taksonomi i bærekraftsrapporten, i samsvar med taksonomiforordningen,
- å utforme, gjennomføre og opprettholde slik intern kontroll som ledelsen finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av en bærekraftsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og
- å velge og anvende hensiktsmessige metoder for bærekraftsrapportering, og ta forutsetninger og utarbeide estimater som er rimelige etter omstendighetene

Iboende begrensninger ved utarbeidelse av bærekraftsrapporten

Ved rapportering av fremtidsrettet informasjon i samsvar med ESRS, kreves det at ledelsen utarbeider den fremtidsrettede informasjonen på grunnlag av angitte forutsetninger om hendelser som kan oppstå i fremtiden og mulige fremtidige tiltak fra selskapet. Faktiske utfall vil sannsynligvis avvike ettersom fremtidige hendelser ofte ikke inntreffer som forventet.

Bærekraftrevisors oppgaver og plikter

Vårt ansvar er å planlegge og utføre attestasjonsoppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at bærekraftsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en uttalelse med moderat sikkerhet som inneholder vår konklusjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil og er å anse som vesentlig dersom den, enkeltvis eller samlet, med rimelighet kan forventes å påvirke beslutningene som treffes av brukere på grunnlag av bærekraftsrapporten som helhet.

Som del av et oppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med ISAE 3000 (revidert) utøver vi profesjonelt skjønn og opprettholder profesjonell skepsis under hele oppdraget.

Våre oppgaver og plikter med hensyn til Prosessen for bærekraftsrapporten inkluderer å

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms. Deloitte Norway contributes to sustainable and independent finance & tax by companies in Deloitte AS providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer 980 211 282

© Deloitte AS

Personvern Dokumentnøkkel: V-FMF0-B1KG8-J7CTE-AQ7K7-4EPXD-S1JQV

Deloitte.

Uavhengig bærekraftrevisors
attestasjonsuttalelse med moderat sikkerhet

- oppnå forståelse av Prosessen, men ikke for å avgi en konklusjon om effektiviteten av Prosessen, inkludert utfallet av Prosessen,
- vurdere om den identifiserte informasjonen adresserer de relevante opplysningskravene i ESRS, og
- utforme og utføre handlinger for å evaluere om prosessen er i samsvar med selskapets beskrivelse av Prosessen, som opplyst om i underavsnittet «Prosess for å definere bankens vesentlige tema» i avsnitt 4.1.2 Vesentlighetsanalysen.

Våre andre oppgaver og plikter med hensyn til bærekraftsrapporten inkluderer:

- å identifisere hvor vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter eller utilsiktede feil sannsynligvis kan forekomme, og
- å utforme og utføre handlinger rettet mot opplysninger i bærekraftsrapporten der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme. Risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes misligheter er høyere enn risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, ettersom misligheter kan innebære fordekt samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.

Sammendrag av utført arbeid

Et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis om bærekraftsrapporten. Handlingene ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet varierer i type og tidspunkt fra handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet, og de er også av et mindre omfang enn handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som er oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet, betydelig lavere enn sikkerheten som ville ha vært oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet.

Typen, tidspunktet for og omfanget av valgte handlinger er gjenstand for profesjonelt skjønn, inkludert identifiseringen av opplysninger der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme i bærekraftsrapporten, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil.

Ved gjennomføring av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til Prosessen,

- opparbeidet oss en forståelse av Prosessen ved å
  - foreta forespørsler for å forstå kildene til informasjonen som er brukt av ledelsen (f.eks. involvering av interessenter, forretningsplaner og strategidokumenter), og
  - gjennomgå utvalgte deler av selskapets interne dokumentasjon av Prosessen
- vurdert om bevis, innhentet gjennom våre handlinger rettet mot Prosessen implementert av selskapet, er i samsvar med beskrivelsen av Prosessen i underavsnittet «Prosess for å definere bankens vesentlige tema» i avsnitt 4.1.2 Vesentlighetsanalysen.

Ved gjennomføring av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til bærekraftsrapporten,

- opparbeidet oss en forståelse av selskapets rapporteringsprosesser som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten,
  - ved å opparbeide en forståelse av selskapets kontrollmiljø, utvalgte prosesser, utvalgte kontrollaktiviteter og utvalgte informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- vurdert om informasjonen identifisert gjennom Prosessen er inkludert i bærekraftsrapporten
- vurdert om strukturen og presentasjonen i bærekraftsrapporten er i samsvar med ESRS
- rettet forespørsler til relevante personer og utført analytiske handlinger på utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten
- utført substanshandlinger på utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten
- sammenlignet utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten mot tilsvarende opplysninger i regnskapet og andre deler av årsberetningen, når det er aktuelt,

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms. Deloitte Norway contributes to sustainable and independent finance & tax by companies in Deloitte AS providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer 980 211 282

© Deloitte AS

Personvern Dokumentnøkkel: V-FMF0-B1KG8-J7CTE-AQ7K7-4EPXD-S1JQV

Deloitte.

Uavhengig bærekraftsrevisors
attestasjonsuttalelse med moderasjonert sikkerhet

- vurdert utvalgte metoder, utvalgte forutsetninger og utvalgte data for utarbeidelse av utvalgte estimater og utvalgt fremtidsrettet informasjon
- opparbeidet oss en forståelse av selskapets prosess for å identifisere økonomiske aktiviteter som er omfattet av og forenlige med taksonomiforordningen, og de tilhørende opplysningene i bærekraftsrapporten
- vurdert om informasjon om informasjon om økonomiske aktiviteter som er omfattet av og forenlige med taksonomiforordningen, er inkludert i bærekraftsrapporten, og
- rettet forespørsler til utvalgte relevante personer, utførte analytiske handlinger og substanshandlinger på utvalgte opplysninger etter taksonomien inkludert i bærekraftsrapporten.

Bergen, 3. mars 2025
Deloitte AS

Jill Osa-Svanberg
statsautorisert revisor - bærekraftsrevisor
(elektronisk signert)

Personal Dokumentnøkkel: V-FNAF-0-B1KGG-9JCTE-4Q7K7-4EFKD-5JJQV

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms, and www.deloitte.no/om-oss for a description of the legal structure of Deloitte Norway. Deloitte Norway consists of Deloitte AS and independent limited liability companies. Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Registrert revisorforetaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer 980 211 282

©Deloitte AS

9.1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebanken Vest sine prinsipper for eierstyring og selskapsledelse skal sikre at virksomhetsstyringen er i tråd med allmenne og anerkjente prinsipper og standarder, samt rettslig rammeverk. Målsettingen med prinsippene er å sikre et godt samspill mellom bankens ulike interessenter som egenkapitalbeviseiere, långivere, kunder, ansatte, styringsorganer, ledelse og samfunnet for øvrig.

Sparebanken Vest avlegger årlig en redegjørelse for sine prinsipper og praksis om foretaksstyring i tråd med regnskapsloven § 2-9 og den til enhver tid gjeldende anbefalingen til Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES-anbefalingen). Redegjørelsen nedenfor viser hvordan de 15 punktene i NUES-anbefalingen er fulgt opp i banken.

1. REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Bankens prinsipper for eierstyring og selskapsledelse er konkretisert i ulike styringsdokumenter for virksomheten. Dette omfatter blant annet bankens vedtekter, strategier, prinsipper for samfunnsansvar, styreinstruks, rammeverk for styring og kontroll, etiske retningslinjer, rutiner for vurdering av egnethet, rutiner for egenhandel og bankens innsidereglement.

I tråd med i NUES-anbefalingen følger her en samlet redegjørelse for hvert av kapitlene i anbefalingen. Det er ingen vesentlige avvik fra anbefalingen i bankens eierstyring og selskapsledelse. Eventuelle avvik er forklart fortløpende.

2. VIRKSOMHET

Sparebanken Vest er et finanskonsern som består av morbanken og datterselskapene Eiendomsmegler Vest AS, Sparebanken Vest Boligkreditt AS og Jonsvoll Utleie AS.

Henvisninger til banken og/eller Sparebanken Vest i denne artikkelen gjelder konsernet Sparebanken Vest, med mindre annet er opplyst.

I henhold til vedtektene til Sparebanken Vest er formålet med virksomheten å levere forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Sparebanken Vest kan videre yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester innenfor de til enhver tid gitte konsesjoner.

Primærmarkedsområdet er Vestland, Rogaland og Møre og Romsdal. Banken satser også på nasjonal tilstedeværelse innenfor digitale konsepter. Virksomheten skal drives med tilfredsstillende lønnsomhet og forsvarlig risiko.

Bankens årsrapport inneholder en beskrivelse av bankens mål og strategier. Det strategiske grunnlaget evalueres av styre og ledelse minimum årlig, og bankens planer justeres og tilpasses løpende. Gjennom presentasjon av kvartalsrapporter oppdateres markedet på bankens strategiske agenda.

Sparebanken Vest har en kunderettet organisasjon med fokus på personmarked og bedriftsmarked som forretningsområder. Bankens organisatoriske struktur er dynamisk, og vurderes ut fra endrede behov og rammebetingelser.

Sparebanken Vest har fastsatt prinsipper og retningslinjer for utøvelse av etikk og samfunnsansvar i egen virksomhet, i møte med våre kunder, hvilke virksomheter vi investerer i, hvilke krav vi legger på våre leverandører, og hva vi legger vekt på for å oppnå bærekraft i drift, selskapsstyring og eierskap. Retningslinjene

og prinsippene skal sikre at Sparebanken Vest ikke medvirker til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, hvitvasking og terrorfinansiering, korrupsjon, miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Retningslinjene og prinsippene skal også sikre at det er klare konsekvenser ved manglende etterlevelse, og at brudd gir konsekvens for distribusjon og finansiering. Samfunnsansvar er en integrert del av bankens virksomhet. Bankens samfunnsansvar er nærmere beskrevet i eget kapittel i årsrapporten.

3. SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

Sparebanken Vest er en selveiende institusjon. Ekstern kapitaltilførsel finner sted ved utstedelse av egenkapitalbevis, fondsobligasjoner og ansvarlige lån. Sparebanken Vests vedtektsfestede egenkapital utgjør pr. 31.12.2024 kroner 2.743.029.650 fordelt på 109.721.186 egenkapitalbevis á kroner 25,- fullt innbetalt. Eierbrøken er 40,7 prosent.

Eiere av egenkapitalbevis skal ha forutsigbare vilkår både med hensyn til likebehandling, avkastning og styringsmessig innflytelse. Noteringen av bankens egenkapitalbevis på Oslo Børs sikrer at banken aksepterer og imøtekommer de markedsvilkår som til enhver tid gjelder i egenkapitalmarkedet for egenkapitalbevis, og opparbeider en historikk som kan bidra til at banken har et kapitalmarked som mulig egenkapitalkilde dersom slike behov skulle oppstå.

Sparebanken Vest har som mål å oppnå resultater som gir god inntjeningsvekst og konkurransedyktig avkastning på bankens egenkapital. Årsoverskudd etter skatt fordeles mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i forhold til deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitabeviseiernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Utbyttemidler fastsettes slik at hver eiergruppe disponerer en like stor relativ andel av overskuddet. Utbyttemidler vil bestå av kontantutbytte til egenkapitalbeviseierne, midler til allmennyttige formål og kundeutbytte. Hensyntatt bankens soliditet, strategi og utvikling er målet at om lag 50 prosent av årets overskudd benyttes til utbyttemidler.

Styret har regelmessig fullmakt fra generalforsamlingen til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis innenfor beløpsmessige grenser. Fullmaktene godkjennes av Finanstilsynet før de benyttes. Den enkelte fullmakt løper normalt i ett år. Erverv av egenkapitalbevis i henhold til fullmakt skjer ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs, og avhendelse skjer gjennom salg i samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte innenfor lovmessige begrensninger.

4. LIKEBEHANDLING AV EGENKAPITALBEVISEIERNE

Sparebanken Vest har én egenkapitalbevisklasse. Alle egenkapitalbeviseiere har samme rettigheter. Det er en målsetting at egenkapitalbeviseierne sikres lik behandling og samme mulighet for innflytelse i Sparebanken Vest. For å ivareta interessene til eiere med mindre andeler, inneholder bankens vedtekter en stemmerettsbegrensning som innebærer at ingen på møte for egenkapitalbeviseierne kan avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 15 prosent av Sparebanken Vests totale antall utstedte egenkapitalbevis.

Ved utgangen av 2024 er eierandelsbrøken på 40,7 prosent. Største eier er Sparebankstiftinga Hardanger som representerer 10,9 prosent av eierandelskapitalen. Bankens 20 største eiere står for en eierandel på 55,6 prosent.

Styreinstruksen inneholder blant annet bestemmelser knyttet til etikk og habilitet. Bankens etiske retningslinjer omfatter så vel tillitsmenn som tjenestemenn, og gir føringer knyttet til blant annet kundepleie, fordeler/gaver, taushetsplikt, deltakelse i annen næringsvirksomhet og transaksjoner med nærstående. Transaksjoner, herunder kjøp/salg av eiendeler og tjenester, skal som hovedregel ikke finne sted mellom Sparebanken Vest, dens ansatte og dens egenkapitalbeviseiere og tillitsvalgte, samt deres nærstående.

I styreinstruksen er det inntatt bestemmelser som understreker styremedlemmenes aktsomhetsplikt knyttet til etisk adferd, habilitet og integritet. Et styremedlem skal underrette styrets leder dersom man blir oppmerksom på at en habilitetskonflikt kan oppstå.

5. EGENKAPITALBEVIS OG OMSETTELIGHET

Sparebanken Vests egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs, og er fritt omsettelige. Det er et lovmessig krav om at erverv av kvalifisert eierandel (10 prosent eller mer) krever samtykke fra Finansdepartementet (fullmakt gitt til Finanstilsynet).

6. GENERALFORSAMLING

Bankens øverste organ er generalforsamlingen som er sammensatt av egenkapitalbeviseiere, kunder, ansatte og representanter fra det offentlige. Generalforsamlingen består av 48 medlemmer, hvorav 58,5 prosent er menn og 41,5 prosent er kvinner. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd og utdeling av utbytte. Videre velger generalforsamlingen medlemmer til styret og valgkomiteen. Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendringer.

Bankens vedtekter er i tråd med normalvedtekter for sparebanker utarbeidet av Sparebankforeningen og godkjent av Finanstilsynet. Generalforsamlingen sammensettes og medlemmene velges etter nærmere bestemmelser i vedtektene. Generalforsamlingen har 48 medlemmer, hvorav 19 medlemmer velges av egenkapitalbeviseierne. Egenkapitabeviseiernes møterett i generalforsamlingen er således begrenset i forhold til allmennaksjelovens kapittel 5.

I henhold til bankens vedtekter møter generalforsamlingens medlemmer personlig, og det er ikke anledning til å møte ved fullmektig. NUES- anbefalingen om bruk av fullmakt på generalforsamlingen er av denne grunn ikke aktuelt for egenkapitalbeviseierne i Sparebanken Vest.

Vedtak i generalforsamlingen treffes med alminnelig flertall. Vedtektsendringer forutsetter 2/3 flertall av de avgitte stemmer.

Generalforsamlingen innkalles av styret. Reglene om innkalling og møter i generalforsamlingen følger bestemmelsene i allmennaksjeloven §§ 5-5 til 5-16. Innkalling og referater fra generalforsamlingens møter offentliggjøres gjennom Oslo Børs sitt meldingssystem og tilgjengeliggjøres på bankens hjemmeside.

Ordinær generalforsamling avholdes innen utgangen av mars for behandling av årsregnskap og årsberetning, revisjonsberetning og valg av medlemmer til styret og valgkomiteen. Dette møtet behandler også disponering av overskudd/utdeling av utbytte, gavetildeling og kundeutbytte. Det avholdes egne valg blant ansatte, egenkapitalbeviseiere og kunder for å velge representanter til generalforsamlingen. Offentlige representanter oppnevnes av Bergen kommune og fylkestingene i Vestland og Rogaland.

Generalforsamlingen har valgt en valgkomité som fremmer forslag til styremedlemmer samt kundevalgte medlemmer i generalforsamlingen. Det foretas særskilt valg av leder av generalforsamlingen.

På generalforsamlingen stiller også styret, konsernsjef, revisor, valgkomiteen og deler av administrasjon og fagspesialister etter behov.

7. VALGKOMITEER

Sparebanken Vest har vedtektsfestet krav om to valgkomitéer. Valgkomitéen for kundenes og generalforsamlingens valg (hovedvalgkomitéen) skal i henhold til vedtektene bestå av 7 medlemmer valgt av generalforsamlingen, og ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen, samt ett frittstående medlem som velges blant tidligere styremedlemmer.

Hovedvalgkomitéens innstillinger skal begrunnes, og skal inneholde relevant informasjon om kandidatene, herunder blant annet kompetanse, kapasitet og uavhengighet. Innstillingen skal

også inneholde en orientering om komitéens arbeid. Hovedvalgkomitéen deltar under behandlingen i generalforsamlingen, og legger frem sine forslag. Det er utarbeidet egen instruks for hovedvalgkomitéen. Godtgjørelse til valgkomitéens medlemmer fastsettes av generalforsamlingen.

Hovedvalgkomitéen fremmer forslag overfor generalforsamlingen til honorar for de tillitsvalgte. Ingen styremedlemmer eller representanter fra konsernledelsen er medlem av valgkomiteen. Lovkravet om at valgkomiteen i sparebanker skal bestå av representanter også fra de ansattevalgte medlemmene av generalforsamlingen kan imidlertid medføre at andre ledende ansatte kan være medlem av hovedvalgkomiteen.

Banken har en egen valgkomité for egenkapitalbeviseiernes valg. Denne forbereder egenkapitabeviseiernes valg til generalforsamlingen. Sparebanken Vest legger til rette for at egenkapitalbeviseierne kan foreslå kandidater overfor valgkomiteen. Komiteen består av 3 medlemmer valgt av egenkapitalbeviseierne.

8. STYRET, SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

I henhold til Sparebanken Vests gjeldende vedtekter, består styret av 10 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av generalforsamlingen for 2 år av gangen. 3 av styrets medlemmer og 1 varamedlem velges blant de ansatte. Leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. Alle de 7 (100 prosent) eksterne styremedlemmene er vurdert som uavhengige. 4 (57 prosent) er kvinner og 3 (43 prosent) er menn. Blant de 3 ansattevalgte styremedlemmene er begge kjønn representert. Det er 60 prosent kvinner og 40 prosent menn samlet i styret. 70 prosent er vurdert som uavhengig, og 30 prosent er valg av og blant de ansatte i banken. Ingen styremedlemmer sitter i konsernledelsen.

En presentasjon av styremedlemmene i Sparebanken Vest finnes på bankens hjemmesider og i årsrapporten. Sparebanken Vest med datterselskaper har styreansvarsforsikring med primary-dekning hos AIG, og excess-dekning hos Zurich.

Styreinstruksen for Sparebanken Vest gir blant annet føringer for styrets sammensetning og funksjonstid. Viktige kriterier for styrets medlemmer og sammensetning er kvalifikasjoner, kjønn, kapasitet og uavhengighet. Styret skal sammensettes slik at det kan handle uavhengig av særinteresser og den daglige ledelsen. Styret gjør årlig en egenevaluering. Evalueringen gjennomføres ved at det enkelte styremedlem tar stilling til en rekke spørsmål som knytter seg til styresammensetningen, strategiarbeidet, virksomhetskontrollen, risikostyring og internkontroll, det praktiske arbeidet i styret, samt en evaluering av styreutvalgene. Resultatet fra egenevalueringen deles med valgkomiteen, som benytter dette i sitt eget arbeid. I henhold til styreinstruksen kan styrets medlemmer eie egenkapitalbevis i banken.

9. STYRETS ARBEID

Styret i Sparebanken Vest har normalt 10–12 faste årlige møter samt samlinger i forbindelse med strategiarbeidet. I tillegg har styret fagdager for å utvikle styrets kompetanse. Det er utarbeidet og vedtatt en instruks for styret med tilhørende årshjul for eget arbeid. Spesielt vektlegger styret arbeidet med bankens strategiske forretningsplan og oppdatering av denne. Styret følger bankens resultat og finansielle utvikling tett, og vurderer om bankens kapital- og likviditetssituasjon og risikobilde er bedriftsøkonomisk forsvarlig og innenfor lovpålagte rammer. Styreinstruksen angir hvordan saksbehandlingen av eventuelle avtaler med tilknyttede parter skal skje, som skal sikre at saksbehandlingen blir tilstrekkelig grundig.

Konsernsjef forbereder saker som skal behandles i styret, i samarbeid med styrets leder. Styret har utarbeidet instruks for konsernsjefens arbeid.

Styret har det overordnede ansvar for forvaltningen av Sparebanken Vest, og for å føre tilsyn med den daglige ledelse og bankens

virksomhet. Med styrets forvaltningsansvar menes blant annet ansvaret for å organisere banken på en forsvarlig måte, ansvaret for å fastsette planer og budsjetter, ansvaret for å holde seg orientert om bankens økonomiske stilling og at virksomhet, formuesforvaltning og regnskaper er gjenstand for betryggende kontroll.

Styret skal følge det som er formålet med virksomheten, angitt i bankens vedtekter, og skal følge retningslinjer og rammebetingelser gitt av det offentlige, herunder Finanstilsynet.

Styret har nedsatt fire utvalg som et ledd i styrets arbeid:

- *Revisjonsutvalget* som skal bidra til at bankens regnskap og prosesser for regnskap- og bærekraftsrapportering er tilstrekkelig informativ, korrekt og med integritet.
- *Risikoutvalget* som skal bidra til at risiko- og kapitalstyring i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse og samtidig sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.
- *Styreutvalg Kreditt* som behandler kredittsaker innenfor fullmakter besluttet av styret.
- *Godtgjørelsesutvalget* som skal sikre at bankens godtgjørelsesordning er i samsvar med regulatoriske krav, herunder at godtgjørelsesordningen bidrar til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med konsernets risiko, motvirker for høy risikotaking, bidrar til å unngå interessekonflikter, og støtter opp under konsernets strategi og mål.

Bankens internrevisor er underlagt styret og har møterett i styret. Det avgis årlig rapport til styret. Styret godkjenner internrevisjonens årsplan og ressursbehov.

[2] Internal Capital Adequacy Assessment Process
[3] Advanced Internal Ratings-Based
[4] Internal Liquidity Adequacy Assessment Process

10. RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i Sparebanken Vests langsiktige verdiskaping. Bankens markeds- og forretningsmessige mål balanseres mot bankens risikoevne og -vilje. Følgelig er vurderinger knyttet til risiko, kapital og likviditet en integrert del av bankens strategiske og forretningsmessige prosesser.

Bankens risikostyring er knyttet opp mot fem hovedområder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- Compliancerisiko

Styret i Sparebanken Vest legger til grunn at banken skal være godt kapitalisert. Gjennomgang av bankens viktigste risikoområder, samt kapitalvurderinger (ICAAP[2]) gjennomføres minst én gang i året og behandles av styret. Kapitalvurderingene skal være basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekt av ulike stresscenarioer.

Finanstilsynet har godkjent at Sparebanken Vest kan anvende interne målemetoder (AIRB[3]) i kapitalberegningen av kredittrisiko. Denne godkjennelsen er et viktig kvalitetsstempel for risiko- og kapitalstyringen i banken.

Styret behandler årlig bankens samlede likviditetsanalyser (ILAAP[4]) hvor styret drøfter og beslutter bankens risikotoleranse innenfor likviditet og finansiering. Sentralt i ILAAP er at bankens likviditetsstyring skal sikre at banken er i stand til å møte sine forpliktelser når de forfaller, samt at banken evner å gjennomføre sine vekstambisjoner til akseptable betingelser. Videre skal likviditetsstyringen sørge for at banken har nok likviditetsreserver til å overleve perioder med stengte markeder og/eller perioder med store uttak av kundeinnskudd. ILAAP representerer således et viktig grunnlag for den operative styringen av likviditet i Sparebanken Vest.

Ansvaret for bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll er delt mellom bankens styre, konsernsjef og tre risikokontrollfunksjoner, hhv 1. linje (operative enheter), 2. linje (CRO og Compliance) og 3. linje (intern revisjon). Dette er illustrert i Figur 8.1.

Redegjørelse om risiko og kapitalstyring offentliggjøres årlig etter godkjent årsregnskap (Pilar 3-rapporten). Banken vurderer løpende soliditetssituasjonen opp mot regulatoriske krav og eget fastsatt soliditetsmål.

Styret har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret vedtar også bankens mål, rammer og overordnede retningslinjer innenfor alle risikoområder.

Rapportering av risiko til styret, herunder eksponering i henhold til mål og rammer, finner sted kvartalsvis eller oftere ved behov.

Styrets revisjonsutvalg forbereder styrets behandling av delårs- og årsregnskap før godkjenning i styret. Revisjonsutvalgets oppgaver er rettet mot prosessen for regnskapsavleggelse og de avlagte regnskapene, overvåking av systemer for internkontroll og risikostyring samt intern- og eksternrevisjon og revisors uavhengighet. Styrets risikoutvalg forbereder styrets behandling knyttet til styrets ansvar for å overvåke og styre bankens samlede risiko, og vurderinger knyttet til om styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Styreutvalg Kreditt behandler og beslutter kredittsaker innenfor styrets fullmakt. Godtgjørelsesutvalget skal sikre at bankens godtgjørelsesordning er i samsvar med regulatoriske krav.

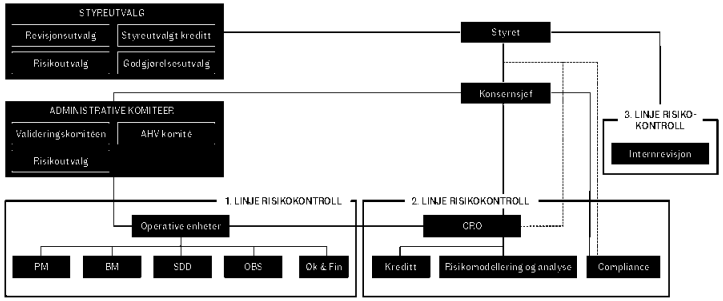
Konsernsjefen har det overordnede ansvaret for bankens samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll.

1. linje risikokontrollfunksjoner
Alle ledere i Sparebanken Vest har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. Finans og Eierstyring som ledes av CFO har ansvaret for fagområdene finansiell rapportering, intern økonomistyring, skatt/avgift og internkontroll over finansiell rapportering. Herunder følger ansvar for kvartalsvis finansiell rapportering i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder og fastsatte regnskapsprinsipper for konsernet. Det er utarbeidet en fast mal for konsern-rapportering som skal sikre fullstendighet i rapporteringsgrunnlaget og konsistent prinsippbruk.

2. linje risikokontrollfunksjoner
Risk Management ivaretar viktige funksjoner knyttet til styring, kontroll, rapportering og analyse, og har ansvar for bankens modellverk for risiko- og kapitalstyring. Konserndirektør Risk Management er bankens Chief Risk Officer (CRO), rapporterer til konsernsjef og er uavhengig av operative funksjoner i banken. CRO har rapporteringsplikt direkte til styret der styret, via ordinær rapportering, ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer som kan påvirke banken. Videre kan CRO ikke skiftes ut uten forutgående samtykke fra styret. I sum underbygger dette uavhengigheten i rapportering og styring av risiko.

Bankens complianceavdeling er en uavhengig funksjon som skal bistå banken med å nå finansielle og strategiske mål, uten å pådra seg kritikk, finansielt tap eller regulatoriske sanksjoner som følge av manglende etter-levelse. I henhold til internt rammeverk gjennomfører Compliance kontrollaktiviteter for å sikre etterlevelse og avdekke avvik, og rapporterer dette til konsernsjef og styret kvartalsvis. Compliance gir også anbefalinger og gjennomfører opplæringsaktiviteter. Leder for Compliance kan ikke skiftes ut uten forutgående samtykke fra styret.

Figur 8.1 Organisering av bankens risiko-og kapitalstyring og kontroll



3. linje risikokontrollfunksjon
For å ivareta styrets ansvar for å påse at strategien blir implementert og utøvd på en forsvarlig måte, er det etablert en internrevisjon. Internrevisjonen skal på bakgrunn av sine kontrollhandlinger gi styret en uavhengig vurdering av bankens styring og kontroll av risiko.

Administrative komitéer
Valideringskomiteen behandler modellvalidering og validering knyttet til anvendelse av bankens kredittsystemer. Kredittkomiteen behandler større engasjementer og saker av spesiell karakter. AHV-komiteen er et styrings- og beslutningsfora for vurdering og beslutning av kompliserte eller krevende saker knyttet til risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Bankens etiske retningslinjer omfatter varslings-plikt for ansatte ved kritikkverdige forhold, herunder brudd på interne retningslinjer, lover og forskrifter, og fremgangsmåte for hvordan slik informasjon skal avgis. Banken har videre retningslinjer som skal forebygge og håndtere interessekonflikter som kan oppstå i kraft av ansattes bruk av fullmakter.

Virksomheten i Sparebanken Vest er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. I tillegg til stedlige tilsyn, gjennomføres periodiske møter med Finanstilsynet, primært i forbindelse med bankens års- eller delårsregnskaper. Det er viktig for banken å ha en åpen og konstruktiv dialog med Finanstilsynet.

En nærmere beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring fremkommer i bankens Pilar 3-rapportering og er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

11. GODTGJØRELSE TIL STYRET

Styrehonorarene fastsettes av generalforsamlingen etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig, og det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer.

Styremedlemmer eller selskaper de er tilknyttet, skal som hovedregel ikke påta seg særskilte oppgaver for banken i tillegg til styrevervet. Eventuelle tilleggshonorar skal godkjennes av generalforsamlingen. I hastesaker kan dog generalforsamlingens leder og valgkomiteens leder i fellesskap treffe beslutning om tilleggshonorar. I note til årsregnskapet foreligger en oversikt over godtgjørelse til styret.

12. LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER

Godtgjørelse til konsernsjef fastsettes av bankens styre, mens godtgjørelse til øvrige ledende ansatte fastsettes av konsernsjef etter prinsipper vedtatt av styret og etter

forutgående drøfting i godtgjørelsesutvalget. Konsernsjef kan gi tilleggsgodtgjørelse til ansatte basert på oppnådde resultater og arbeidsutførelse. Slike tilleggsgodtgjørelser skal også sikre bankens attraktivitet i arbeidsmarkedet, samtidig som de ikke er risikodrivende. Det foreligger ikke opsjonsordninger for konsernsjef og ledende ansatte. Styret utarbeider retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til konsernsjef, andre ledende personer og ansatte som er medlem av styret. Retningslinjene behandles av generalforsamlingen, og er tilgjengelige på bankens nettside.

Banken har fastsatt og praktiserer en godtgjørelsesordning, som i tråd med gjeldende regulatoriske krav blant annet inneholder bestemmelser om tak på resultatavhengig godtgjørelse for ledende ansatte, samt krav om at 50 prosent av slik godtgjørelse skal ytes i form av egenkapitalbevis i banken med tildeling fordelt over 4 år. Lønn og ytelser til ledende ansatte rapporteres til generalforsamlingen årlig i egen rapport.

13. INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON

Sparebanken Vests målsetting for informasjon og kommunikasjon er basert på åpenhet og tilgjengelighet. Kommunikasjonen skal underbygge tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen, samt sørge for at bankens interessegrupper har en løpende mulighet til å vurdere og forholde seg til banken. Bankens informasjonspolitikk er basert på en aktiv dialog der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus.

Informasjon til markedet formidles gjennom kvartalsvise åpne investorpresentasjoner, børs- og pressemeldinger, samt regnskapsrapporter og webcast-sendinger. Dette materialet er tilgjengelig på bankens nettside under Investor Relations. Sparebanken Vest publiserer informasjon relevant for bankens eiere på både norsk og engelsk.

Bankens finanskalender offentliggjøres på hjemmesiden. Finansiell rapportering for konsernet Sparebanken Vest finner sted kvartalsvis i tillegg til årsregnskapet. Årsregnskapet revideres av ekstern revisor. Det avholdes også regelmessig presentasjoner for internasjonale samarbeidspartnere, långivere og investorer, og banken lar seg rate av internasjonalt ratingbyrå. Sparebanken Vest har tatt stilling til hvem som kan uttale seg på vegne av banken i ulike saker. Banken har en egen informasjonsberedskapsplan koblet til bankens overordnede beredskapsplanverk.

14. SELSKAPSOVERTAKELSE

Sparebanken Vest er i likhet med andre sparebanker en selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av personer eller foretak gjennom oppkjøp. Eierstrukturen i sparebanker er lovregulert, og erverv av en kvalifisert eierandel (10 prosent eller mer) i en sparebank krever særskilt tillatelse fra departementet. Som følge av lovpålagte eierbegrensninger er dette kapittelet i NUES-anbefalingen ikke relevant for Sparebanken Vest.

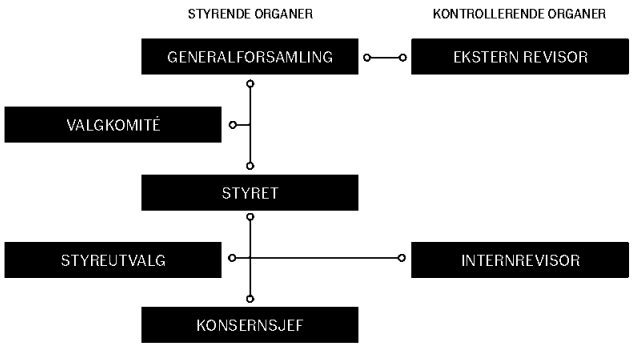
15. REVISOR

Eksternrevisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret i samsvar med lovregulering for finansforetak. Revisor avgir årlig revisjonsberetning til generalforsamlingen, og har løpende møter med styret hvor blant annet tilleggsrapport blir presentert og kommentert.

Forholdet til revisor er regulert i engasjementsbrev som blant annet omhandler partenes ansvar, fastsettelse av revisjonshonorar og hvordan andre tjenester skal avtales og honoreres. Styret påser at revisor hvert år legger frem hovedtrekkene i planen for gjennomføring av revisjonsarbeidet.

Ekstern- og internrevisor har kvartalsvise møter med styrets revisjonsutvalg og risikoutvalg. Konsernsjef er til stede ved behandlingen. Referat fra møtene i styrets revisjonsutvalg og risikoutvalg blir lagt frem for styret.

OVERSIKT OVER STYRENDE OG KONTROLLERENDE ORGANER I SPAREBANKEN VEST



Styret

Styret i Sparebanken Vest består av 10 medlemmer, hvorav 3 er valgt av og blant de ansatte. Det er 60 prosent kvinner og 40 prosent menn samlet i styret. 70 prosent er vurdert som uavhengig, mens 30 prosent er valgt av og blant de ansatte.

ARILD BØDAL (F. 1965) – STYRETS LEDER
Bødal har en høyskolegrad innen økonomiske og administrative fag og er statsautorisert regnskapsfører. I tillegg har Bødal utdanning fra Heriot-Watt University, BI, NHH og NTNU. Bødal er tidligere CEO og grunder i Septik24-gruppen (nå Norva24) og flere andre selskaper. Han leder i dag investeringsselskapene Invest24 AS og AHB Invest AS, og er styreleder og styremedlem i flere tilknyttede selskaper. Bødal har vært medlem av styret siden april 2011, og styreleder siden mars 2019. Bødal har gjennomført en rekke kurs om bærekraft og bærekraftsrapportering i regi av Regnskap Norge. Bødal er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 71.001 (inkludert nærstående). *Antall styremøter* 14 av 14

MAGNE MORKEN (F. 1958) – NESTLEDER
Morken er utdannet siviløkonom fra NHH. Tidligere CEO i Hansa Tankers Management AS, administrerende direktør i Solvang ASA og banksjef i Nordea (Oslo/Stavanger/London). Morken leder i dag sitt eget investerings- og konsulentselskap, og har styreverv i SigCo (Bermuda). Morken har vært medlem av styret siden mars 2017, og nestleder siden august 2019. Morken har deltatt på ulike møter og samlinger om bærekraft i regi av Norges Rederiforbund, advokatfirma og banker. Morken er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 10.000 (inkludert nærstående). *Antall styremøter* 14 av 14.

CHRISTINE SAGEN HELGØ (F. 1968)
Sagen Helgø er utdannet jurist fra Universitetet i Bergen (UiB). Sagen Helgø er selvstendig næringsdrivende og har blant annet flere styreverv. Hun var fra januar 2020 frem til desember 2024 ansatt i Camar, først som investeringsdirektør i Camar AS så utviklingsdirektør i Camar Eiendom. Sagen Helgø var ordfører i Stavanger fra 2011 til 2019. Hun har vært styremedlem siden mars 2020. Sagen Helgø er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 0. Antall styremøter 13 av 14.

MARIANNE DORTHEA JACOBSEN (F. 1980)
Jacobsen er daglig leder i Knowit Experience Bergen AS, og har tidligere hatt roller i Knowit-konsernet som prosjektleder og rådgiver innen blant annet strategi, digitalisering, merkevare og brukeropplevelse. Hun har også erfaring som kunderådgiver i Sparebanken Vest. Jacobsen har styreverv i Tide AS samt flere av Knowit sine nordiske selskaper. Jacobsen har en MBA i strategisk ledelse fra NHH, master i merkevareledelse fra Queensland University of Technology, Australia, samt en bachelor i økonomi fra Leeds Metropolitan University, UK. Hun har også gjennomført masterstudier innen bærekraftig strategi på NHH. Jacobsen har vært styremedlem siden mars 2017. Jacobsen er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 1.237. *Antall styremøter* 14 av 14.

AGNETHE BREKKE (F. 1968)
Brekke er utdannet siviløkonom og innehar i tillegg en Master i Regnskap og Revisjon fra NHH. Hun er CFO i G2 Ocean AS. Brekke har tidligere vært Regional Finance Manager i DOF Subsea AS, Vice President Financial Control og Group Accounting Manager i Odfjell Drilling AS og revisor i PwC. Hun har tidligere vært styremedlem i Tysnes Sparebank og medlem av kontrollkomiteen i Norwegian Hull Club. Brekke har vært styremedlem siden august 2019. Brekke er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 641. *Antall styremøter* 14 av 14.

GUNNAR SKEIE (F. 1955)
Skeie er utdannet jurist fra UiB. Han har vært daglig leder i Sparebankstiftinga Hardanger, og har tidligere vært advokat og partner i Advokatene Kvåle og Skeie ANS i Norheimsund. Han har også vært konstituert lagdommer i Gulating lagmannsrett, advokat i advokatfellesskapet tilknyttet Kreditorforeningen i Bergen, dommerfullmektig ved Karmsund Sorenskriverkontor i Haugesund, advokatfullmektig hos Advokat Tom Berge i Odda, og juridisk konsulent ved Bergen ligningskontor. Han har tidligere hatt verv som leder av kontrollnemden i Eiendomskreditt AS, leder av kontrollnemden i Voss Veksel og Landmannsbank AS og styremedlem i Eiendomskreditt AS. Skeie er styreleder i Kvam Energi AS, og har styreverv i øvrige selskaper i konsernet. Skeie har vært medlem av styret siden mars 2016. Skeie er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 11.069 (inkludert nærstående). *Antall styremøter* 13 av 14.

MARIANN VÅGNES REITE (F. 1971)
Vågnes Reite er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole (NHH). Hun er seniorrådgiver i GAGN Consulting. Tidligere CFO i Artec Aqua, CFO i Sølvtrans, CFO i PatoGen og HR direktør og Controller i Marine Harvest Norway. Er styremedlem i Nordic Halibut. Tidligere styreverv i Global Aquaculture Technology Hub, Comrod Communication og Betania Alta. Har også erfaring fra styreverv og styrearbeid i ulike datterselskaper av selskapene hvor hun hadde rollen som CFO. Vågnes Reite har vært styremedlem i Sparebanken Vest siden mars 2024. Vågnes Reite er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 0. *Antall styremøter* 11 av 14.

GUNN-HELEN MAGNUSSEN GRIPSGÅRD (F. 1978)
Magnussen Gripsgård er utdannet Cand.scient, IKT informatikk fra Universitetet i Bergen (UiB). Jobber som Teknologileder i Sparebanken Vest. Tidligere jobbet som utvikler og Agile Lead i Sparebanken Vest og IT arkitekt i DNB. Har vært leder, nestleder og observatør i styret i Tekna-gruppen i Sparebanken Vest. Hun har ledertreningsprogram Women in Tech fra Sparebanken Vest. Magnussen Gripsgård har vært styremedlem som ansattrepresentant siden mars 2024.

Antall egenkapitalbevis 1.831. *Antall styremøter* 11 av 14.

KRISTIN AXELSEN (F. 1966)
Axelsen har en bachelor i bank og finans fra BI, og er autorisert finansiell rådgiver. Axelsen er bedriftsrådgiver i bankens avdeling BM Direktebank og Digital Utvikling, og har vært ansatt i banken siden 2007. Hun har tidligere hatt verv som ansattrepresentant i bankens generalforsamling og nestleder i styret i Ungt Entreprenørskap Hordaland. Axelsen har vært medlem av styret som ansattrepresentant siden april 2013.

Antall egenkapitalbevis 11.014 (inkludert nærstående). *Antall styremøter* 14 av 14.

STIG STANDAL TAULE (F. 1965)
Taule har en bachelor i bank og finans fra BI, og har også gjennomført masterkurset «Brytningstid» ved NHH. Han har fullført hovedstillitsvalgt og topptillitsvalgt utdannelse på Høyskolen Kristiania. Taule er autorisert finansiell rådgiver, og arbeider i banken som hovedtillitsvalgt i Finansforbundet. Taule har vært ansatt i Vår Bank og Forsikring / Sparebanken Vest siden 1984. Han har vært medlem av styret siden mars 2022 som ansattrepresentant og forut for det var han vara ansattrepresentant i 5 år.

Antall egenkapitalbevis 10.032. *Antall styremøter* 14 av 14.

Konsernledelsen

Konsernledelsen i Sparebanken Vest består av 10 medlemmer. 70 prosent er menn, og 30 prosent er kvinner.

JAN ERIK KJERPESETH (F. 1971) – KONSERNSJEF
Konsernsjef fra oktober 2013. Før det viseadministrerende direktør i perioden 2006–2013. Ansatt i 1999. Styreleder i NRK, Brage Finans AS, Frende Forsikring og Borea Asset Management. Styremedlem i Vipps MobilPay, Finans Norge og Sparebankforeningen. Tidligere styreleder i Eviny AS, Bergen Havn AS, Bergens Næringsråd, Finance Innovation samt styremedlem i Nets og Vipps. Utdannet sivilmarkedsfører fra Norges Markedshøyskole, har en MBA fra Heriot-Watt University og en Executive MBA i Merkevareledelse fra Norges Handelshøyskole.

Antall egenkapitalbevis 181.889 (inkludert nærstående)

FRANK JOHANNESEN (F. 1959) – KONSERNDIREKTØR FINANS OG EIERSTYRING (CFO)
Konserndirektør Finans og Eierstyring (CFO) fra september 2019. Tidligere konserndirektør Risk Management (CRO) og konserndirektør Økonomi og Finans. Har meget bred bankfaglig bakgrunn og har innehatt flere lederposisjoner i banken, blant annet leder for Personmarked og Bedriftsmarked. Ansatt i 1985. Styreleder i Sparebanken Vest Boligkreditt AS og Norne Securities AS, samt styremedlem i Factoring Finans AS. Tidligere styremedlem i Verdi Boligkreditt AS, Jonsvollskvartalet AS, Jonsvoll Utleie AS og Eiendomskreditt AS. Medlem i Bransjestyre Bank og Kapitalmarked (BBK) i Finans Norge. Utdannet jurist fra Universitetet i Bergen og har en Executive MBA i Strategisk ledelse fra Norges Handelshøyskole. Har også gjennomført lederutviklingsprogrammet AFF Solstrandprogrammet.

Antall egenkapitalbevis 92.832

SIREN SUNDLAND (F. 1971) – KONSERNDIREKTØR TEKNOLOGI OG FORRETNINGSPROSESSER
Konserndirektør Teknologi og Forretningsprosesser fra januar 2024. I konsernledelsen siden 2009, og har hatt en rekke ulike ansvarsområder som strategi, digital distribusjon, merkevare og kommunikasjon, organisasjon og utvikling, økonomi, regnskap og treasury. Styreleder i Agenda Vestlandet. Tidligere styreleder i Eiendomsmegler Vest. Har bred styreerfaring fra blant annet Talent Norge, Den Nationale Scene og GC Rieber Compact. Utdannet cand.philol fra Universitetet i Bergen, samt Executive MBA i Økonomisk styring og ledelse fra NHH.

Antall egenkapitalbevis 88.249

JAN-STÅLE HATLEBAKK (F. 1974) – KONSERNDIREKTØR RISK MANAGEMENT (CRO)
Konserndirektør Risk Management (CRO) fra september 2019. Tidligere kredittdirektør. Ansatt i 2015. Har vært konsulent i PwC, leder i Handelsbanken (bedriftsmarked) samt konsulent i Accenture. Er nestleder i styret i Eiendomsmegler Vest. Er autorisert finansanalytiker (AFA) og siviløkonom fra Norges Handelshøyskole.

Antall egenkapitalbevis 39.467

OLAV HOVLAND (F. 1972) – KONSERNDIREKTØR PERSONMARKED NORD
Konserndirektør Personmarked Nord fra mai 2023. Kom fra stillingen som regiondirektør i Sparebanken Vest med ansvar for bedriftsmarked i Sunnhordland og på Haugalandet. Ansatt i 2016. Lang ledererfaring fra bank og finans. Har vært ansatt i SG Finans AS og Fana Sparebank. Utdannet jurist fra Universitet i Bergen samt Diplomøkonom fra Handelshøyskolen BI. Styremedlem i Factoring Finans AS og Kreditorforeningen SA.

Antall egenkapitalbevis 8.873

SIMEN LØLAND AARSKOG (F. 1983) – KONSERNDIREKTØR PERSONMARKED SØR
Konserndirektør Personmarked Sør fra mars 2020. Kom fra stillingen som regiondirektør i Sparebanken Vest med ansvar for bedriftsmarked i Sunnhordland og på Haugalandet. Ansatt i 2012. Har bakgrunn fra Danske Bank, samt treningskjeden SATS. Har hatt ulike styreverv innen frivilligheten, næringslivet og kraftbransjen. Utdannet siviløkonom fra Trondheim Økonomiske Høyskole samt utdannet innen Idrett og Bevegelsesvitenskap fra NTNU.

Antall egenkapitalbevis 13.719

MARGUNN AAS MINNE (F. 1970) – KONSERNDIREKTØR BEDRIFTSMARKED
Konserndirektør Bedriftsmarked fra juni 2022. Ansatt i 2015. Kom fra stillingen som regiondirektør for Bedriftsmarked Hordaland i Sparebanken Vest. Bred bankerfaring fra bedriftsmarkedet i Danske Bank og internasjonal shipping- og offshoreerfaring fra i DVB Bank/Nedship Bank. Styremedlem i Sarsia Seed Fond II AS og Agenda Vestlandet. Tidligere styremedlem i Eiendomsmegler Vest AS og Norne Securities. Utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole.

Antall egenkapitalbevis 24.348

THERESE LINN ARENTSEN (F. 1976) – KONSERNDIREKTØR KONSERNTJENESTE
Konserndirektør Konserntjenester fra januar 2024. Tidligere konserndirektør HR og Organisasjon og direktør Direktebank Bedrift. Bred bankerfaring fra ulike lederroller i personmarked i Sparebanken Vest. Ansatt i 2011. Bakgrunn som daglig leder for verdipapirforetak. Tidligere styremedlem i Eiendomsmegler Vest. Har en Bachelor of Business Admistration fra BI Bergen/BI Sandvika. Executive Coach-program fra Ashridge Executive Education Hult.

Antall egenkapitalbevis 16.169

SIMEN EILERTSEN (F. 1993) – KONSERNDIREKTØR BULDER
Konserndirektør i Bulder. Ledet satsningen siden oktober 2021. Har vært med siden opprettelsen av Bulder tidlig 2019, både som innleid konsulent fra PwC og fast ansatt forretningsutvikler. Har også hatt stilling som leder Konsernstrategi i Sparebanken Vest. Av utdannelse har han en Bachelor i Økonomi og Administrasjon fra BI Bergen og en Mastergrad i Innovasjon og Ledelse fra Høgskolen på Vestlandet.

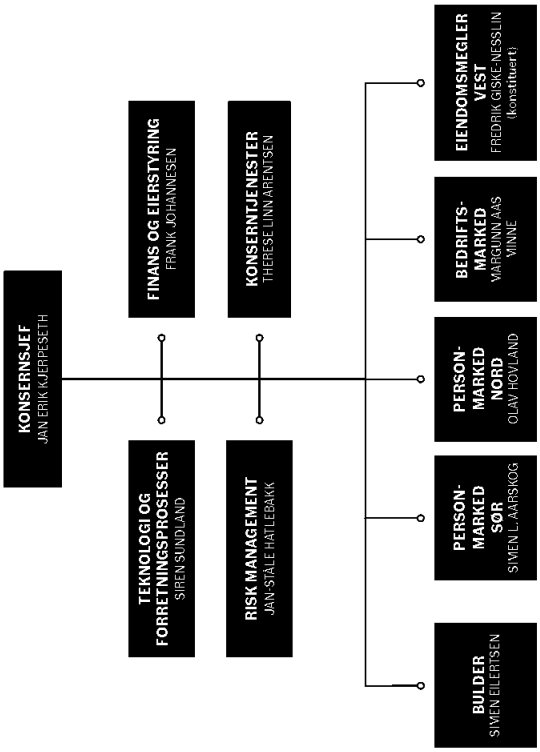
Antall egenkapitalbevis 5.127

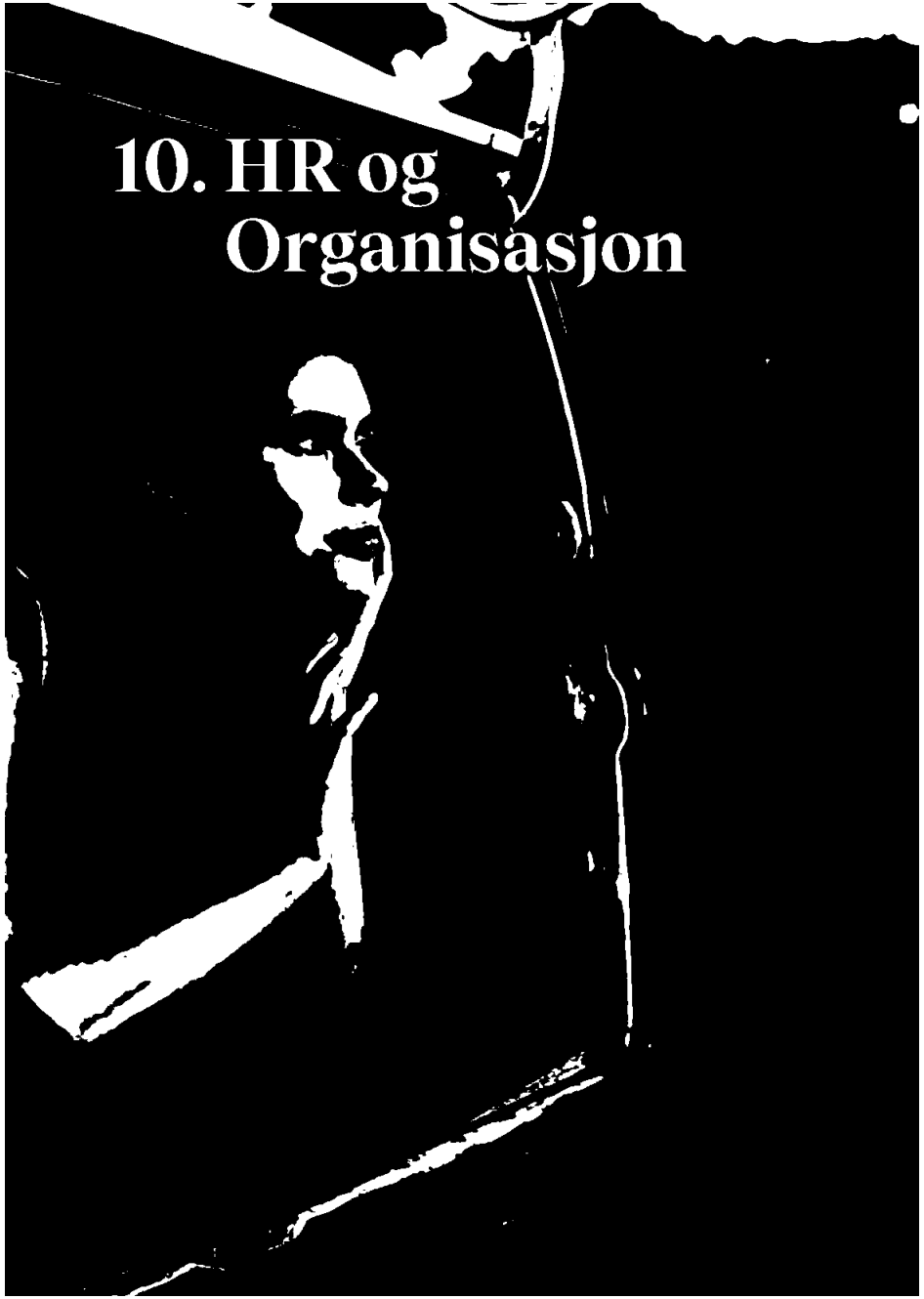
FREDRIK GISKE-NESSLIN (F. 1988) – KONSTITUERT ADMINISTRERENDE DIREKTØR EIENDOMSMEGLER VEST
Konstituert administrerende direktør Eiendomsmegler Vest fra desember 2023. Kom fra stillingen som regiondirektør i Eiendomsmegler Vest med ansvar for Bergen og omegn. Har tidligere vært direktør for nybygg Bergen og Stavanger. Ansatt i 2013. Lang erfaring som eiendomsmegler og salg av nye og brukte boliger i Bergen og Oslo. Utdannet bedriftsøkonom og eiendomsmegler fra BI Bergen.

Antall egenkapitalbevis 8.079

17.08.2025 kl 02:17 Brønnøysundregistrene Side 181 av 191
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 832554332

Organisasjonskart





10. HR og Organisasjon

10.1 Utdypende fakta om organisasjon og HR

Sparebanken Vest jobber kontinuerlig med å tiltrekke, utvikle og beholde de dyktigste fagpersonene på Vestlandet. Finansnæringen er i rask utvikling med store endringer, noe som skaper både muligheter og utfordringer for fremtiden. Kontinuerlig utvikling av ansattes kompetanse er derfor en nøkkelfaktor for bankens fremtidige konkurransekraft, vekst og lønnsomhet. Med målsetting om å være det mest spennende stedet å jobbe for de som vil utvikle seg, er det avgjørende at Sparebanken Vest har gode og fremtidsrettede prosesser innenfor medarbeiderutvikling og prestasjonsledelse.

Kompetanseutvikling
Sparebanken Vest sin satsing på kompetanse-utvikling har fått økt oppmerksomhet de siste årene.

Hos Sparebanken Vest skal alle ansatte ha kjennskap til bransjen og rammeverkene banken opererer under, samt innsikt i «butikken», uavhengig av egen rolle i organisasjonen. Dette betegnes som «kritisk bankkompetanse», og består blant annet av obligatoriske kurs og trening hjemlet i lov og regelverk. Eksempelvis pålegges alle ansatte årlig opplæring og oppdatering i forebygging av økonomisk kriminalitet, herunder antihvitvask og antikorrupsjon.

Satsingen på autorisasjon av finansielle rådgivere har i 2024 blitt systematisert ytterligere. Banken har en uttalt målsetning om at alle rådgivere tilknyttet Personmarked skal ha autorisasjon som finansiell rådgiver i kreditt, sparing og investering, og person- og skade-forsikring. I tillegg har banken gode verktøy for kurs og opplæring for bankens autoriserte rådgivere, slik at rådgiverne til enhver tid har den oppdaterte kompetansen innenfor autorisasjonsordningene. Banken har også økt søkelys på viktigheten av å etterleve finans-næringens bransjenorm «God skikk», og har tilrettelagte verktøy for trening og opplæring av ledere og rådgivere.

I tillegg til grunnleggende bankkompetanse, identifiseres den ansattes egne utviklings-områder. Gjennom året har den ansatte obligatoriske oppfølgingssamtaler med nærmeste leder, blant annet lønnssamtale og mål- og utviklingssamtale. Dette innebærer at ansatte og ledere i felleskap kartlegger utviklingsområder for den ansatte innenfor ferdigheter, kompetanse og ikke minst fremtidige krav og forventninger. Et sentralt aspekt ved dette er derfor leder og medar-beiders evne til å tenke både kort- og langsiktig på kontinuerlig utvikling og markedstilpasning av kompetanse.

Arenaer for læring
Læring, kompetanse og opplæring er i større grad behovsdrevet og siden 2023 har banken benyttet Motimate som digitalt læringsunivers. Medarbeidere ønsker opplæring som er personlig og relevant, og det er en forventning om at læringen skal være direkte overførbar til det man jobber med. Motimate er en e-lærings-portal for gjennomføring av obligatorisk opplæring i tillegg til løpende utvikling. De obli-gatoriske opplæringsaktivitetene gjennomført i 2024 er gjort tilgjengelige i Motimate, med flere opplæringer utarbeidet av interne fagressurser. I tillegg er det et stort engasjement i divisjonene rundt publisering av opplæringsaktiviteter og deling av faglig innhold på tvers.

Intern kommunikasjon foregår i flere kanaler, som vårt intranett, Viva Engage, e-post, digitale møtepunkter og intern podcast «PRAKSIS». I PRAKSIS-podcasten inviteres utvalgte medar-beidere for å snakke om dagsaktuelle temaer

som er av interesse for bankens ansatte. Gjennom visuell, skriftlig og muntlig kommunikasjon deler konsernsjef jevnlig tanker om interne og eksterne forhold som påvirker bankens virksomhet. Et av initiativene er «Morgenkaffe», som er en livesending med konsernsjefen, for alle ansatte i banken.

Læredagen er en fast månedlig aktivitet i teknologimiljøet. Målet er å styrke læringen på tvers av fag og domener i teknologi, marked- og salgsdivisjonene. Det arrangeres faglige innlegg og workshops hvor erfaringer og kunnskap deles på tvers av avdelingene. Det legges også opp til at man kan bruke dagen på egenstudier eller arbeid i grupper opp mot egne personlige utviklingsmål. Bankens erfaring er at initiativet har bidratt til både å bygge kompetanse i miljøet, utvide horisonten, samt ta ned barrierer mellom fagmiljøer, avdelinger og team. I tillegg blir Læredagen løftet frem som et initiativ de ansatte setter stor pris på, og et initiativ som er med på å få kandidater til å velge banken i rekrutteringsprosesser.

Mentorordninger internt bidrar til læring og samarbeid mellom medarbeidere i ulike faser av karrieren, og bidrar til overføring av kompetanse, økt mestringsfølelse, motivasjon og trivsel. Banken opplever at disse ordningene har positiv effekt på kvalitet og produktivitet for både mentor og den som mottar veiledning.

For alle nyansatte arrangeres det et kompetanseprogram kalt «Sterk start». Her får nyansatte innsikt i de ulike divisjonene i Sparebanken Vest og bankdrift. Konsernsjefen innleder samlingen med bankens strategiske målbilde, og setter retning med utgangspunkt i dagens markedssituasjon og utsikter. Samlingen gir nye medarbeidere tid til refleksjon og læring og har som mål å hjelpe nye medarbeidere raskt opp i fart.

Person- (PM) og Bedriftsmarked (BM) gjennomfører egne digitale læringsøkter for alle medarbeiderne hver tredje uke i «PM-skolen» og «BM-skolen». Medarbeiderne bidrar med erfaringsdeling og egne læringscase, og tar opp aktuell faglig tematikk, med særlig hovedvekt på kredittemner. I tillegg gjennomføres det «Morgentrening PM/BM», som er en digital læringsarena for medarbeiderne i både personmarked og bedriftsmarked. Tematikken på denne arenaen er bankens signaturopplevelser og god rådgivning i praksis. Det er en arena for å dele konkrete og smarte tips med resten av laget, slik at kundeopplevelsene som skapes blir enda bedre.

Som en del av både digitale og fysiske læringsarenaer har også bærekraftkompetanse vært et tema. Alle ansatte i banken skal ha basiskunnskap om bærekraft som gjør de i stand til å forstå muligheter og risiko innenfor sitt fagfelt. Alle medarbeiderne i banken har derfor gjennomført obligatorisk opplæring innen bærekraft.

Lederutvikling
Vi vet at norsk og internasjonal økonomi står overfor betydelig mer uforutsigbare tider fremover, med økt internasjonal uro, økte kostnader, inflasjon og økte renter som påvirker økonomi og utsikter for både personkunder og bedrifter. I møte med mer krevende tider er det viktig med en solid og robust bank, der lederne er tett på, bygger gode lag og jobber aktivt med tiltak som bidrar til at vi er godt forberedt.

Vår konkurransestrategi er å bli best på adferdsendring og gjennom godt lederskap utvikle den mest prestasjonsorienterte kulturen i bank og finans. For at vi skal lykkes med å ligge ett steg foran konkurrentene våre, kreves det kontinuerlig refleksjon og løpende trening rundt hvordan vi skal bli enda bedre som medarbeidere og ledere. Til glede for banken, men også til glede for hver enkelt medarbeider.

Gjennom de siste 10 årene har vi samlet og lest litteratur som bygger oppunder våre 8 pilarer for effektivt lederskap. 8 lederpilarer som skal kjennetegne lederskap i Sparebanken Vest, og som gir tydelig retning for ledertrening og lederutvikling fremover. Det legges vekt på kontinuitet i bankens lederutviklingsprogram, og tematikken defineres fortløpende gjennom året ut fra hvor lederne trenger kompetanse og trening på ledelsesferdigheter.

I 2024 gjennomførte vi flere ledersamlinger som bygger på den strategiske involveringssatsingen som vi gjennomførte i 2022. Gjennom to ledersamlinger på Finse og den årlige strategisamlingen Horisont, har et samlet lederkorps utforsket hva som kreves for å bygge Norges beste sparebank i et vesentlig mer krevende marked.

Den årlige ledertreningen, fra PREIK til PRAKSIS, ble gjennomført i november. Her deltok lederne i praktisk trening av helt konkrete lederferdigheter. Treningen bestod av en heldags workshop med tematikken «Endringsledelse».

I tillegg til ledersamlinger, organiseres det fagfrokoster. Fagfrokost er en refleksjonsarena som gjennomføres med ledere fra alle divisjonene i banken, i regi av bankens konsernsjef. Her diskuteres og reflekteres det i felleskap over relevant fag- og ledelseslitteratur som kan hjelpe ledere med å utvikle sitt lederskap.

Lederspireprogrammet er bankens lederutviklingsprogram for ansatte som ønsker å utvikle seg langs lederaksen. Lederspirene følger det ordinære lederutviklingsprogrammet for alle ledere, og har i tillegg egne samlinger og arenaer for læring, kompetanseutvikling og refleksjon. Målsettingen er å utvikle ledertalenter av begge kjønn fra alle bankens divisjoner. Én del av lederspireprogrammet, er Mentorordning. Hvert kurs har 12 lederspirer og tilhørende 12 mentorer, som i fellesskap reflekterer og hjelper lederspiren opp i fart.

I tillegg til bankens egne lederutviklingsprogram, har det i 2024 vært gjennomført lederutviklingsprogram i regi av stiftelsen Agenda Vestlandet, der også et utvalg av bankens medarbeidere deltar. «Handlekraft» har som mål å styrke omstillingskraften i Norge og introduserer ledelsesverktøy som gir gjennomslag, og innsikt i hvordan skape bedre samarbeid på tvers av grupper og interesser. «Women In Tech» er et program for kvinner i teknologibransjen hvor deltakerne får tilgang til ny innsikt, personlig coaching og en felles arena for å lære nye, konkrete ferdigheter knyttet til lederskap og selvledelse. «Unge Ledere» er spisset mot fremtidens ledere på Vestlandet, og har som mål å gi kompetanse som vil styrke deltakernes i sitt lederskap og gi de et nettverk av ressurspersoner i regionen. Felles for programmene er å styrke lederskap gjennom praktisk trening, kompetansebygging og nettverksbygging.

Helse, miljø og sikkerhet
Sparebanken Vest skal være Norges beste sparebank i arbeidet med helse, miljø og sikkerhet (HMS). Dette betyr at bankens standard for helse, miljø og sikkerhet skal være i kontinuerlig utvikling og til enhver tid ivareta et fullt forsvarlig arbeidsmiljø.

Ledelse, verneombud og tillitsvalgte samarbeider mot felles mål for et godt arbeidsmiljø og trivsel på arbeidsplassen. Det jobbes også bredt for å involvere medarbeiderne i HMS-arbeidet, gjennom synliggjøring av rutiner og arenaer hvor medarbeiderne kan komme med innspill til arbeidsmiljøtiltak.

Bankens HMS-handlingsplan, herunder oppfølging av sykefravær, overtid og eventuelle avvik eller hendelser blir jevnlig gjennomgått i bankens samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg. Det ble i 2024 lagt ned mye arbeid i å gjøre bankens avvikssystem knytte til helse, miljø og sikkerhet kjent blant ansatte, gjennom informasjon og opplæring av bruk. I løpet av året ble det meldt inn 26 HMS-hendelser knyttet til person. I tett samarbeid med ledere, vernetjeneste og bankens leverandør av bedriftshelsetjenester, følges medarbeidere med behov for det, opp. Det er også gjennom året jobbet godt med kjennskapen til bankens sikkerhetsrutiner, med trening og opplæring ute i avdelingene.

Oktober er definert som bankens HMS-måned. I 2024 ble «Verdensdag for psykisk helse» markert ved å blant annet dele informasjon knyttet til kampanjen til alle medarbeidere. Det ble også gjennomført førstehjelpskurs, helse- og aktivitetsdag, samt tilbudt influensavaksine til alle medarbeidere i banken.

Banken gjennomfører årlig en HMS-undersøkelse som benyttes til å kartlegge fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. Gjennom å benytte samme

undersøkelse fra år til år, ønsker banken å kartlegge utviklingen innen enkelte nøkkelområder knyttet til HMS-arbeidet. I 2024 ble undersøkelsen ikke gjennomført grunnet prosess for bytte av leverandør.

Arbeidsmiljø og inkludering
Banken har tariffavtaler med Finansforbundet, LO Finans, TEKNA og NITO. Samarbeidet mellom ledelsen og tillitsvalgte er svært godt. Det er etablert felles samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg og tillitsvalgtforum, hvor fagforeningene og vernetjenesten er representert.

Sparebanken Vest skal være en inkluderende arbeidsplass. Vi skal være en arbeidsgiver for medarbeidere i ulike livsfaser og med ulike forutsetninger. Gjennom et tett partssamarbeid forankres utvikling av arbeidsmiljøet godt i hele organisasjonen. Banken jobber systematisk med å forebygge fravær gjennom tilrettelegging av arbeid og arbeidstid for medarbeidere med behov for det. Sykemeldte arbeidstakere blir fulgt opp på en strukturert måte.

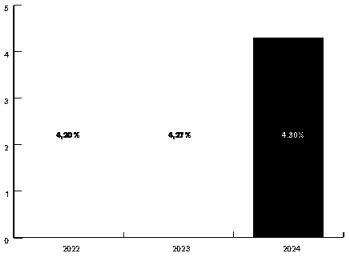
Banken har satt en klar målsetting om at all møteaktivitet og representasjon skal foregå på dagtid. Dette tiltaket bidrar til at den ansattes fritid blir skjermet. Medarbeidere skal også kunne kombinere karriere med familieliv. Det skal ikke være til hinder for utvikling, lønn og karriere å ha foreldreansvar. Ansatte som er i foreldrepermisjon, har en tariffestet rett til lønnsøkning når de er tilbake i jobb etter minimum fem måneders permisjon. Banken tilrettelegger også for at ansatte kan ta ut foreldrepermisjon etter behov og ønske.

God personalpolitikk gjennom hele livsfasen er meget viktig for banken. Seniorpolitikken i Sparebanken Vest består av en rekke virkemidler og generelle og individuelle tiltak. Vi er blant annet opptatt av å legge til rette for karriereutvikling gjennom hele yrkeskarrieren. Løpende oppdatering og utvikling av den enkeltes kompetanse skal sikre motiverte og kompetente medarbeidere gjennom hele ansettelsesforholdet. Det gis mulighet for å avtale redusert arbeidstid og for ledere tilrettelegges det for overgang til fagstilling fra fylte 60 år, dersom det er ledige stillinger som vedkommende er kvalifisert for. Seniorpolitikken i banken muliggjør at medarbeidere kan være i arbeid frem til fylte 70 år. Gjennom vår pensjons- og forsikringsrådgiver kan vi også tilby pensjonsrådgivning til medarbeidere med behov for det. I 2024 ble det gjennomført et pensjonsseminar i samarbeid med bankens pensjon -og forsikringsmegler, for medarbeidere over 60 år. Her ble bankens pensjon- og forsikringsordninger gjennomgått, og medarbeiderne fikk anledning til å bestille individuell pensjonsrådgivning med megler i etterkant.

Trivsel og engasjement
Sparebanken Vest er opptatt av å legge til rette for at medarbeiderne skal ha det bra på jobb, og ønsker aktiv involvering på tvers av organisasjonen. Gjennom flere kanaler, herunder den årlige HMS-undersøkelsen, avviksregistrering og andre arenaer som divisjonssamlinger og avdelingsmøter, samles det inn tilbakemeldinger fra medarbeiderne. Dette gir innsikt i hvordan medarbeiderne opplever arbeidsmiljøet, sikkerhet og trivsel, samt danner grunnlag for forbedringstiltak på tvers av organisasjonen. Tilbakemeldinger fra medarbeidere behandles og brukes aktivt til å identifisere forbedringsområder, prioritere tiltak og følge opp utvikling over tid. Resultatene av den årlige undersøkelsen deles med ansatte for å skape åpenhet rundt funn og tiltak, og det etableres handlingsplaner der det er nødvendig. På virksomhetsnivå brukes innsikten eksempelvis til å implementere tiltak som styrker arbeidsmiljøet i organisasjonen. På avdelingsnivå gjennomgår ledere resultatene med sine team og iverksetter relevante tiltak som viser at medarbeiderne blir lyttet til og involvert i å sikre kontinuerlig utvikling.

Sykefravær
Samlet sykefravær for Sparebanken Vest var i 2024 på 4,3 prosent. Fraværet fordeler seg med 1,3 prosent for korttidsfravær og 3,0 prosent for langtidsfravær. Nærværsprosenten endte dermed noe under bankens mål på 96,5 prosent. Banken arbeider systematisk med oppfølging av sykmeldte ansatte. Det er et mål å redusere andel langtidssyke medarbeidere, blant annet gjennom raskere og tettere dialog med nærmeste leder samt samarbeid med bedriftshelsetjenesten og NAV.

Figur 9.1 Sykefravær



Turnover
Turnover er her definert som antall ansatte som har sluttet, fordelt på gjennomsnittlig antall ansatte. I 2024 var det 68 medarbeidere som sluttet i banken.

Oppsigelsestype	Antall	Prosent
Frivillige oppsigelser	51	7,37 %
Ufrivillige oppsigelser	0	–
Pensjon	17	2,46 %
Total turnover, inkludert pensjonsavgang	**68**	**9,83 %**

Varsling
For å best mulig tilrettelegge for den enkeltes muligheter for varsling, har banken, i tillegg til intern varsling, inngått avtale med en ekstern tredjepart som kan motta og behandle varsler. Dette skal gi ytterliggere sikkerhet for anonymitet og habilitet. Det er viktig for banken å ha gode rutiner for varsling av kritikkverdige forhold, og at disse er lett tilgjengelige for medarbeidere gjennom bankens HMS-håndbok. Varsler behandles konfidensielt, og varslerne er beskyttet mot gjengjeldelse. Banken har ikke mottatt varsler i løpet av 2024.

Likestilling og mangfold
Alt vi gjør i Sparebanken Vest, skal bidra til å gjøre livet på Vestlandet bedre. Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av dette samfunnsoppdraget.

Banken har en absolutt nulltoleranse for alle former for diskriminering. Med diskriminering menes alle former for usaklig forskjellsbehandling, både direkte og indirekte, på grunn av kjønn eller kjønnsidentitet, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, alder og andre vesentlige forhold ved en person. Det ble i 2024 ikke rapportert inn noen tilfeller av diskriminering av medarbeidere i banken.

Bankens overordnede ambisjoner for likestillingsarbeid er forankret gjennom likestillingspolicy og etiske retningslinjer. Disse retningslinjene, sammen med en utvidet forklaring av hvordan banken jobber med likestilling og mangfold, ligger tilgjengelig i bankens bærekraftsbibliotek på bankens nettside.

Sparebanken Vest er opptatt av å fremme arbeidet med mangfold og inkludering. Samtidig er dette temaet en naturlig del av organisasjonens arbeidsprosesser, fra rekruttering og teamutvikling til handlingsplaner som følger opp innsikt fra den årlige organisasjonsundersøkelsen. Ansvaret fordeles derfor bredt i organisasjonen, slik at mangfold og inkludering blir en integrert del av den daglige driften.

Under belyses noen av bankens aktive nøkkelområder i dette arbeidet.

I 2018 opprettet banken et mangfoldsutvalg som aktivt jobber med å initiere og lede aktiviteter innenfor mangfold og likestilling. Utvalget skal sikre at banken arbeider kontinuerlig med nye initiativ og prosjekter, utover de krav som stilles av interne og eksterne lover og avtaleverk. Utvalget er representert med ledere og ansatte

fra ulike områder i banken. Målet med utvalget er å identifisere hvilke aktiviteter som gjøres på feltet i organisasjonen og komme opp med nye områder for forbedring for å ivareta mangfold i alle ledd. Utvalget har også en viktig oppgave i å fremme forslag til strategiske målsetninger til bankens ledelse innenfor dette området.

Gjennom stiftelsen Agenda Vestlandet er det etablert et lederutviklingsprogram – «Women in Tech», med målsetting om å sikre flere kvinnelige ledere på teknologifeltet. Næringslivet på Vestlandet opplever at tilgangen til teknologer er krevende, og det langsiktige målet er at langt flere kvinner skal velge en utdannelse innen teknologi. Derfor fortsetter vi å hente inn sterke, faglige ressurser i vårt nettverk til å dele av sine erfaringer. Målet for kurset er at deltakerne skal få flere verktøy for å styrke sine ferdigheter når det gjelder strategisk historiefortelling og gjennomslagskraft. Samlingene skal gi faglig påfyll, praktisk trening og et nettverk av andre, kunnskapsrike teknologer.

Gjennom å være en sparebank på Vestlandet har banken et sterkt lokalt engasjement hvor flere av stiftelsens gavemidler støtter inkluderings- og mangfolds prosjekter. Eksempelvis har det i 2024 blitt fordelt gavemidler til LEVE – Landsforeningen for etterlatte ved selvmord, Handikappede barns foreldreforening, Pride arrangementer over hele Vestlandet, Forandringsfabrikken stiftelse, Stiftelsen Bergen Kjøtt, Aktivt Pusterom og Autismeforeningen i Hordaland.

Likestillingsanalyse
Sparebanken Vests likestillingsanalyse kartlegger kjønnsfordeling og lønns- og arbeidsvilkår i organisasjonen. Banken har i samarbeid med de tillitsvalgte valgt å gruppere de ansatte i sammenlignbare grupper som enten følger bankens divisjoner eller gjennom en vurdering av likhet i arbeidsoppgaver og ansvarsområder.

Oversikten viser at kjønnsbalansen på aggregert nivå er 48 prosent kvinner og 52 prosent menn. I konsernledelsen var kjønnsfordelingen i 2024 syv menn (70 prosent) og tre kvinner (30 prosent).

I 2024 har banken fortsatt sitt fokus på kjønnsbalanse og mangfold i rekrutteringsarbeidet. Lederne er kjent med at de har en viktig rolle i å sørge for at utlysningen søker å treffe bredt uten unødvendige standarder som kan ekskludere kvalifiserte søkere. Videre har rekrutteringsprosessen ulike verktøy og standarder som skal sikre at selve seleksjonen ivaretar prinsippet om likebehandling knyttet til kjønn, alder, etnisitet, funksjonsvariasjon og erfaring. Eksempelvis benyttes evne- og personlighetstester som støttegrunnlag i evaluering av kandidatene. I tillegg skal begge kjønn være representert i intervju, så fremt kandidatene er kvalifiserte.

Banken har et eget ansettelsesutvalg hvor de tillitsvalgte er representert. Ansettelsesutvalget har årlige møter, hvor det blir lagt frem statistikk over alle rekrutteringer, herunder kjønn og lønnsvilkår, samt at bankens lønnpolicy og resultater av denne på et overordnet nivå blir gjennomgått. Tillitsvalgte og representanter for toppledelsen drøfter den overordnede rekrutteringsstrategien og resultatene som er oppnådd på områder som likestilling, mangfold og intern mobilitet. De tillitsvalgte involveres og får komme med sine uttalelser før det gis endelige tilbud til kandidater i ansettelser.

Gjennom bankens sterke fokus på kompetanse og utvikling av egne ansatte, skapes det et godt grunnlag for interne utviklingsmuligheter. Dette sammen med klare retningslinjer om internutlysninger, gjorde at banken i 2024 hadde 22 prosent internrekruttering til åpne stillinger og hele 93 prosent internrekruttering til lederstillinger.

Tabellen 9.1-2 viser nøkkeltall knyttet til kjønnsbalanse, midlertidig ansatte, uttak av foreldrepermisjon og deltid.

Tabell 10.1-2

Kjønnsbalanse			Deltidsarbeid			Midlertidig ansatte			Uttak av foreldrepermisjon	
Antall kvinner	Antall menn	Totalt	Deltid kvinner	Deltid menn	Totalt	Midlertidig ansatte kvinner	Midlertidig ansatte menn	Totalt	Kvinners uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)	Menns uttak av foreldrepermisjon (gjennomsnitt antall uker)
337	360	697	26	25	51	25	26	51	13	10

Foreldrepermisjon viser gjennomsnittlig antall uker. Tallene er fra kalenderåret 2024. Dette innebærer at perioden for uttak av permisjon vil gi noen svingninger i totalt antall uker i året, spesielt i de tilfeller hvor permisjonen tas over to kalenderår.

Kvinners totale antall dager foreldrepermisjon var i 2024 på 2355 fordelt på 27 ansatte. For menn var det totale antallet dager 1187 fordelt på 17 ansatte. Samlet sett utgjør foreldrepermisjon 3542 dager.

Likelønn
Sparebanken Vest etterstreber prinsippet om likelønn gjennom en klar kjønnsnøytral lønnspolitikk, hvor prosessene knyttet til lønnsfastsettelse og årlige lønnsjusteringer skal følge interne retningslinjer. Resultatene evalueres i samråd med tillitsvalgte.

Arbeidet knyttet til lønnsjusteringer er et sentralt tema i det lokale lønnsoppgjøret som blir gjennomført ved drøftelser mellom ledelsen og fagforeningene. Et viktig måleparameter i fordeling av midlene er at det skal være en relativ fordeling mellom kjønnene, og at en skal søke å jevne ut eventuelle skjevheter i lønn, hvis disse ikke direkte er en årsak av forskjeller som ligger utenfor prinsippet om likelønn. Dette kan for eksempel være forhold knyttet til ansiennitet, jobbutførelse, utdanning, erfaring eller andre relevante faktorer knyttet til lønnsutviklingen hos den enkelte.

Banken har en kjønnsnøytral bonusordning hvor modellen bygger på overskuddsdeling, hvor 90 prosent av fordelingen knytter seg direkte til ansattforholdet og avdelingens måloppnåelse. Resterende andel av bonuspotten utdeles basert på gode individuelle prestasjoner.

Fordelingen av denne bonusandelen blir nøye vurdert, og skal ha en kjønnsfordeling som gjenspeiler den relative fordeling av kjønn i bankens divisjoner.

Resultatene av intern godtgjørelsesanalyse viser at kvinners ytelser i prosent av menns ytelser er på 90,8 prosent. Tabell 9.1-3 viser nøkkeltall av kontant- og naturalytelser fordelt på kjønn og interne ansattgrupperinger.

Tabell 10.1-3

Beskrivelse av stillingsnivå/-gruppe	Kvinner	Menn	Andel kvinner	Total	Sum alle kontante ytelser	Avtalt lønn/ fastlønn	Uregelmessige tillegg	Bonuser	Overtidsgodtgørelser	Sum skattepliktige naturalytelser
Totalsum	337	360	48 %	697	90,8 %	90,3 %	88,3 %	98,6 %	114,7 %	102,3 %
Gruppe A Personmarked	177	113	61 %	290	102,4 %	101,5 %	94,1 %	123,6 %	101,0 %	124,9 %
Gruppe B Bedriftsmarked	24	43	36 %	67	91,1 %	91,8 %	95,2 %	89,9 %	138,9 %	71,7 %
Gruppe C Administrative støttefunksjoner	61	68	47 %	129	88,4 %	91,0 %	36,9 %	89,4 %	72,2 %	117,8 %
Gruppe D Teknologer/IT	34	81	30 %	115	94,9 %	93,8 %	92,0 %	110,5 %	304,9 %	119,4 %
Gruppe E Mellomledere	41	55	43 %	96	95,9 %	96,1 %	92,9 %	99,4 %	453,2 %	91,9 %

Sparebanken Vest har oppnådd gode resultater på de fleste likestillingsområder og jobber aktivt for likestilling, og arbeidet med å øke bevisstheten om bankens likestillingspolicy i organisasjonen fortsette gjennom 2025.

Arbeidet med god kjønnsfordeling og økt mangfold i organisasjonen vil fortsette. Fordelingen mellom kvinner og menn er noe skjev i enkelte avdelinger/fagmiljø i banken. I nøkkelprosesser knyttet til rekruttering og lønnsjusteringer har banken klare og tydelige retningslinjer som skal sikre fokus på likestilling og hindre diskriminering.

Antall medarbeidere pr. fylke 31.12.2024.

Fylke	Antall av Ansatt
Møre og Romsdal	11
Rogaland	62
Vestland	624
Totalsum	**697**

Korrupsjon og interessekonflikter
Banken har en egen policy for tiltak mot korrupsjon og interessekonflikter som kan gi skadelige virkninger. Formålet med policy er å sette rammer for hva som er akseptabel praksis, særlig i relasjon til kunder, leverandører og andre kontraktsmotparter. Banken har gjennomført en risikovurdering av hvilke prosesser som har iboende risiko for korrupsjon og skadelige interessekonflikter, og har implementert tiltak i henhold til policy.

Det er krav om obligatorisk grunnleggende opplæring for alle bankens ansatte, og casebasert opplæring for ansatte som vurderes som mer eksponert for risiko. Gjennomføringsgrad på gjennomført obligatorisk opplæring måles og følges opp. Policy setter også krav til rapporteringsplikter for ansatte, og krav til hvordan avvik fra policy skal følges opp. Etterlevelse av policy følges opp av internkontroll i bankens første linje, samt risikobaserte kontroller fra bankens complianceavdeling.

10.2 Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger

REDEGJØRELSE I HENHOLD TIL ÅPENHETSLOVEN § 5
Sparebanken Vest plikter etter åpenhetsloven § 5 å redegjøre for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven § 4. Redegjørelsen vil oppdateres og offentliggjøres innen 30. juni hvert år eller ved vesentlige endringer i Sparebanken Vests risikovurderinger. Dette er en felles redegjørelse fra Sparebanken Vest og Sparebanken Vest Boligkreditt som begge har selvstendig rapporteringsplikt. Redegjørelsen dekker også Jonsvoll Utleie AS, selv om dette selskapet ikke har selvstendig rapporteringsplikt etter åpenhetsloven. Eiendomsmegler Vest og Borea Asset Management er et datterselskaper av Sparebanken Vest og har selvstendig rapporteringsplikt. Denne redegjørelsen dekker dermed ikke Eiendomsmegler Vest eller Borea Asset Management som offentliggjør egne redegjørelser på sine nettsider.

SPAREBANKEN VESTS ORGANISERING
Sparebanken Vest er et uavhengig børsnotert finanskonsern som i hovedsak driver bank- og finansieringsvirksomhet i fylkene Vestland, Rogaland og Møre og Romsdal. Sparebanken Vest Boligkreditt er et heleid datterselskap av Sparebanken Vest med konsesjon som kredittforetak. Utdypende informasjon om konsernets organisering, selskapsforhold, marked, produkter og tjenester er beskrevet i kapittel 5.5.

Åpenhetsloven pålegger banken en rekke plikter knyttet til grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og gir alle interessenter rett til informasjon om håndtering av faktiske og mulige negative konsekvenser for disse rettighetene.

Sparebanken Vest plikter å utføre aktsomhetsvurderinger for egen virksomhet og verdikjede i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

Arbeidet med etterlevelse av nye regulatoriske krav pågår i avdelinger som har ansvar for prosesser som treffes direkte av forpliktelsene og på konsernnivå for å identifisere eventuelle behov for tilpasninger i konsernfelles prosesser, blant annet knyttet til rapportering og innsyn. Kravene banken er pålagt gjennom åpenhetsloven er tatt inn i bankens strategi for operasjonell risiko, samt at kravene er operasjonalisert gjennom bankens policy for operasjonell risiko og arbeidsrutiner. Det er også lagt ut informasjon om bankens arbeid med åpenhetsloven på bankens hjemmesider og det er etablert en kanal for innsynsbegjæringer.

Overordnet ansvarlig for etterlevelse av åpenhetsloven i banken er konserndirektør for Konserntjenester. Det er opprettet et tverrfaglig team som inkluderer avdelinger og funksjoner relatert til verdikjeder og egen virksomhet, samt utpekt ansatte med særskilt oppfølgingsansvar innenfor ulike områder.

Aktsomhetsvurderingene banken gjennomfører består av følgende punkter:
- Forankre ansvarlighet i retningslinjer og styringssystemer.
- Kartlegge og vurdere negativ påvirkning/skade ut fra egen virksomhet, leverandørkjede og forretningspartnere.
- Stanse, forebygge eller redusere negativ påvirkning/skade.
- Overvåke gjennomføring og resultater.
- Kommunisere hvordan påvirkningen er håndtert.
- Sørge for eller bidra til gjenoppretting der det er påkrevd.

Det gjennomføres kontinuerlig opplæring for å skape kunnskap og eierskap for hva åpenhetsloven innebærer, samt viktigheten av å gjennomføre aktsomhetsvurderinger. Dette kompetanseløftet vil videreutvikles og rulles ut til alle divisjoner.

HR-prosessene i banken skal sikre at banken ivaretar nye og eksisterende medarbeidere på best mulig måte og gjennom dette sikre gode arbeidsforhold. Interne retningslinjer gjennomgås og oppdateres jevnlig, som de etiske retningslinjene for å håndtere risiko for faktiske og potensielle negative konsekvenser for anstendige arbeidsforhold og grunnleggende menneskerettigheter.

Sparebanken Vest stiller krav til alle leverandørers verdikjeder når det gjelder ivaretagelse av menneskerettigheter, arbeidsforhold, miljøstyring, etisk virksomhet, rapportering og bærekraft. Disse kravene er spesifisert i flere ulike erklæringer og dokumenter som inngår i alle inngåtte avtaler. Mer om dette arbeidet og hvordan banken stiller krav til leverandørene er beskrevet i dokumentet «Prinsipper for Samfunnsansvar» som er publisert på bankens nettsider.

Sparebanken Vest har en risikobasert tilnærming til aktsomhetsvurderinger og fokuserer der for arbeidet med aktsomhetsvurderinger på de leverandører og verdikjeder forbundet med størst potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og/eller hvor leverandører eller verdikjedene inngår i bankens kritiske kjerneprosesser.

Sparebanken Vest er tilsluttet UN Global Compact og jobber aktivt for at bankens aktiviteter er forenlig med global bærekraft. Tilslutning til initiativet forplikter Sparebanken Vest til å bygge egen strategi og operasjonelle prosesser iht. prinsipper om menneskerettigheter, arbeidsmiljø, miljø og korrupsjon.

NEGATIVE KONSEKVENSER OG VESENTLIG RISIKO

Leverandører og verdikjeder

Sparebanken Vest jobber kontinuerlig og strukturert med aktsomhetsvurderinger av bankens leverandørportefølje. Bankens overordnede målsetning er at ingen leverandører skal være involvert i aktiviteter som medfører risiko for brudd på menneskerettigheter og/eller anstendige arbeidsforhold.

Sparebanken Vest har gjennomført en klassifisering av hele leverandørporteføljen. Alle leverandører er vurdert basert på hvor kritiske de er for banken, samt i hvilken grad det foreligger potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og/eller anstendige arbeidsforhold innenfor følgende tre risikoområder:

- Risiko knyttet til geografiske forhold
- Risiko knyttet til bransjeforhold
- Risiko knyttet til personforhold

Overordnet er risikoen for brudd på anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter i verdikjeden vurdert som lav til moderat.

Basert på klassifiseringen har banken gjennomført aktsomhetsvurderinger både av de leverandørene som er vurdert som kritiske for bankens kjerneprosesser, samt av de øvrige leverandørene hvor det er vurdert at det er størst potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Alle tre risikoområder er vurdert som potensielle. Banken har henvendt seg til disse leverandørene for å be om utdypende informasjon knyttet til leverandørens arbeid med å styrke menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og hvilke tiltak de har iverksatt for å begrense negativ påvirkning.

Basert på henvendelsene har banken mottatt tilbakemeldinger og redegjørelser som viser at leverandørene i konsernets leverandørportefølje arbeider aktivt med å tilfredsstille bankens forventninger til etterlevelse av kravene i åpenhetsloven. Flertallet av leverandørene har forankret ansvarlighet for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i sine styringssystemer, herunder interne retningslinjer, policyer og styrende dokumenter.

Videre har hovedtyngden av leverandørene gjennomført aktsomhetsvurderinger av sine verdikjeder og kun tre leverandører har avdekket funn som krever videre oppfølging. Disse tre leverandørene har iverksatt tiltak for å begrense risiko og konsekvens for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold mot sine leverandører. Banken har på sin side iverksatt tiltak for å forsikre seg om at dette blir ivaretatt. Banken forventer at tiltakene vil føre til vesentlig redusert risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Redegjørelsene fra bankens leverandører viser oppsummert at leverandørene har gode prosesser for etterlevelse av åpenhetslovens krav. Dette gir banken trygghet i at leverandørporteføljen opprettholder fokus på etterlevelse, noe som dermed reduserer potensiell risiko for brudd. Banken vil likevel følge tett opp de leverandørene som ikke tilfredsstiller alle kravene banken har satt, samt de leverandørene i leverandørporteføljen hvor risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er til stede.

Basert på gjennomførte aktsomhetsvurderinger vil banken iverksette følgende tiltak:

- Dedikere mer ressurser for kontinuerlig leverandøroppfølging
- Styrke intern opplæring knyttet til aktsomhetsvurderinger av leverandørkjeden

ARBEIDSFORHOLD I SPAREBANKEN VEST

Sparebanken Vest jobber aktivt, målrettet og planmessig med å sikre likestilling og hindre diskriminering på arbeidsplassen. Bankens overordnede ambisjoner for likestillingsarbeid er forankret gjennom likestillingspolicy og etiske retningslinjer.

Gjennom systematisk HMS-arbeid i Sparebanken Vest, jobber vi for å ivareta et godt og sikkert arbeidsmiljø – både fysisk og psykososialt. Bankens årlige HMS-undersøkelse, risikovurderinger, vernerunder og muligheter for registrering av varsler og avvik, sikrer at bankens standard for helse, miljø og sikkerhet er i kontinuerlig utvikling og til enhver tid ivaretar et fullt forsvarlig arbeidsmiljø.

For å best mulig tilrettelegge for den enkeltes muligheter for varsling, har banken, i tillegg til intern varsling, inngått avtale med en ekstern tredjepart som kan motta og behandle varsler. Dette for å gi ytterligere sikkerhet rundt anonymitet og habilitet.

Sparebanken Vest mottok ingen interne eller eksterne varsler i 2024, og risikoen for brudd på forsvarlige arbeidsprosesser og menneskerettigheter er vurdert som lav. I tillegg til intern og ekstern varslingskanal, er det tilrettelagt for at medarbeiderne kan registrere avvik knyttet til forhold ved helse, miljø og sikkerhet som de møter i sin arbeidshverdag.

Banken har jobbet aktivt med å gjøre prosessen knyttet til avviksregistrering bedre kjent blant bankens medarbeidere. Rutinene for registrering av HMS-avvik er oppdatert, og det er gitt informasjon til alle medarbeidere, og gjennomført opplæring rundt hvordan medarbeidere kan registrere slike avvik, samt hvilke saker som skal meldes inn i denne kanalen, slik at banken sikrer at potensielle risikoer og avvik fanges opp.

Basert på hendelser som er meldt inn, samt funn etter risikovurderinger og vernerunder, vurderer banken fortløpende hvilke tiltak som er viktig å sette inn. I 2024 har det eksempelvis blitt fokusert på potensielle trusselsituasjoner i møter mellom ansatte og kunder. Arbeid med å iverksette tiltak både i forhold til fysisk sikkerhet i bankens filialer, samt opplæring av medarbeidere rundt hvordan de skal møte kunder og agere i situasjoner hvor kunder oppfører seg truende, har fortsatt gjennom året.

Sparebanken Vest har tariffavtaler med Finansforbundet, LO Finans, Tekna og Nito. Samarbeidet mellom ledelsen og tillitsvalgte er godt. Det er etablert felles samarbeidsarenaer som samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg, tillitsvalgtforum og ansettelsesutvalg hvor

fagforeninger og vernetjenesten er representert, og hvor både risikoer og mulige tiltak rundt arbeid med å sikre anstendige arbeidsforhold er satt på agendaen.

Ytterligere beskrivelse av Sparebanken Vest sitt kontinuerlige arbeid rundt likestilling, inkludering og arbeidsmiljø, ligger tilgjengelig i bærekraftsbiblioteket på bankens nettsider.

TILTAK
Sparebanken Vest har signert Future-Proof-plakaten og tar del i nettverket som Rafto-stiftelsen og Bergen Næringsråd står bak. Agenda Vestlandet er med på å finansiere initiativet. Som medlem i Future-Proof tar Sparebanken Vest del i et nettverk der man lærer hvordan man kan gjøre aktsomhetsvurderinger på en best mulig måte, for å sikre at banken og andre virksomheter oppfyller lovkravene i åpenhetsloven. Future-Proof organiserer medlemsbedriftene i erfaringsdelingsgrupper som sammen kommer frem til gode løsninger, deler erfaringer og diskuterer aktuelle problemstillinger.

Sparebanken Vest har i løpet av 2024 startet og gjennomført flere aktiviteter og tiltak for å stanse og begrense vesentlig risiko knyttet til brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden.

Blant disse trekkes følgende aktiviteter fram som de viktigste:

- Gjennomført aktsomhetsvurderinger av alle kritiske leverandører
- Tett oppfølging mot leverandører som har avdekket risiko for brudd
- Implementert bankens standardkrav til etikk og samfunnsansvar i nye leverandør avtaler
- Implementert nytt system for leverandøroppfølging

Bergen, 31. desember 2024 / 3. mars 2025
Styret for Sparebanken Vest

Arild Hugleik Bødal Styrets leder	Magne Morken Styrets nestleder	Mariann Vågnes Reite
Agnethe Brekke	Marianne Dorthea Jacobsen	Christine Sagen Helgø
Stig Standal Taule	Kristin Røyrbotten Axelsen	Gunn-Helen M. Gripsgård
Gunnar Skeie		Jan Erik Kjerpeseth Konsernsjef

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

11. Sjekkliste årsberetning

Lovhenvisning	Krav	Beskrivelse	Referanse til kapitel i årsrapport
Regnskapsloven §§ 3-1, 3-2 (1) og (3), 3-2a	Årsregnskap	Årsregnskap iht. gjeldende regler.	7 Regnskap og noter
		Virksomhetens art og tilholdssted	1 Dette er Sparebanken Vest
		Rettvisende oversikt / redegjørelse for årsregnskapet	2 Oppsummering og høydepunkter / 8 Erklæring fra styret og konsernsjef
		Foretakets utsikter	2 Oppsummering og høydepunkter
		Finansiell risiko	6 Risiko- og kapitalstyring / 9 Eierstyring og selskapsledelse
		Fortsatt drift	5 Resultater
Regnskapsloven § 2-2	Årsberetningens innhold	Resultatdisponering og utbyttegrunnlag	5 Resultater
		Opplysninger om miljø	4 Bærekraft
		Arbeidsmiljø	10 HR og Organisasjon
		Likestilling og diskriminering	10 HR og Organisasjon
		Ytre miljø	4 Bærekraft
		Forsikring for styrets medlemmer og daglig leder	9 Eierstyring og selskapsledelse
Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 2-2	Årsberetningens innhold	Dersom institusjonens kapitaldekning er under gjeldende minimumskrav skal det gjøres oppmerksom på dette og redegjøres for tiltak som er truffet for å sikre institusjonens drift.	6 Risiko- og kapitalstyring
		Det skal redegjøres for risiko knyttet til utlån og garantiansvar, herunder endring i kredittrisikoprofil gjennom regnskapsåret.	6 Risiko- og kapitalstyring
		Det skal redegjøres for institusjonens samlede gjennomsnittlige årlige forventede tap på utlån og garantier gjennom en av institusjonen nærmere angitt periode og faktiske tap i regnskapsåret. Det skal redegjøres for betydningen av fremtidige endringer i kredittrisiko.	5 Resultater / 2 Oppsummering og høydepunkter
Regnskapsloven §§ 2-3 og 2-4	Bærekraftsrapportering	Plikt til å utarbeide bærekraftsrapportering	4 Bærekraft
Regnskapsloven § 7-31b, jfr allmennaksjeloven § 6-16a og b	Årsregnskapet og lederlønnsrapport	Samlet godtgjørelse og andre fordeler som er gitt til de enkelte ledende ansatte og de enkelte medlemmene av henholdsvis styret, kontrollkomiteen og andre valgte selskapsorganer jfr rskl § 7-31b samt redegjørelse for retningslinjer om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer jfr asal § 6-16a	10 HR og Organisasjon
Regnskapsloven §§ 2-12 og 3-5	Undertegning av årsregnskapet og årsberetningen	Årsregnskapet og årsberetningen skal underskrives av samtlige styremedlemmer	7 Regnskap og noter
		Revidert årsregnskap	7 Regnskap og noter
		Årsberetningen er utarbeidet etter regnskapsloven § 2-2	9 Utdypende fakta
Verdipapirhandelloven § 5-5	Årsrapport	Erklæring fra de personene som er ansvarlige hos utstederen, med tydelig angivelse av navn og stillingsbetegnelse, om at: a. årsregnskapet, er utarbeidet i samsvar med regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettvisende bilde av foretakets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at b. årsberetningen gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko og usikkerhetsfaktorer foretakene står overfor.	7 Regnskap og noter

Sparebanken Vest

Jonsvollsgaten 2 I 5011 Bergen
915 0555 I spv.no