



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	915 287 700
Organisasjonsform:	Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn:	SBANKEN ASA
Forretningsadresse:	Folke Bernadottes vei 38 5147 FYLLINGSDALEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	John Kaspersen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	21.04.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 26.04.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	29	33 369 000	44 232 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	29	1 104 237 000	1 415 870 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	29	240 001 000	223 557 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 377 607 000	1 683 659 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	29	3 256 000	8 954 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	29	81 492 000	243 868 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	29	63 174 000	67 588 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	29	70 488 000	61 184 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		218 410 000	381 594 000
Netto renteinntekter		1 159 197 000	1 302 065 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	30	332 604 000	345 717 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	30	122 031 000	161 407 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	31	0	95 012 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	31	260 000 000	230 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		260 000 000	325 012 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	31	-131 106 000	-8 318 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	31	16 315 000	14 551 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	31	2 156 000	-51 682 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med 31		-201 000	-4 146 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
unntak av finansielle derivater)			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	31	138 096 000	13 389 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		25 260 000	-36 206 000
Andre driftsinntekter		8 661 000	8 379 000
Lønn og andre personalkostnader	34,46	336 357 000	348 192 000
Andre driftskostnader	32,33	330 823 000	291 946 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	62 268 000	65 760 000
Nedskrivninger	32	10 050 000	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-72 318 000	-65 760 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	14	-2 709 000	133 296 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-2 709 000	133 296 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		926 902 000	944 366 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	35	159 672 000	159 763 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		767 230 000	784 603 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		767 230 000	784 603 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	46	-8 430 000	-9 637 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	35	-2 107 000	-2 410 000
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		-96 721 000	36 803 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	35	-24 180 000	9 201 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum andre inntekter og kostnader		-78 864 000	20 375 000
Totalresultat for regnskapsåret		688 366 000	804 978 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	8,13	510 676 000	1 423 268 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	8,12	6 511 755 000	2 958 456 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		6 511 755 000	2 958 456 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	7,8,9,1 0	32 774 895 000	38 033 122 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9,1 0	13 442 206 000	9 871 566 000
Sum utlån og fordringer på kunder		46 217 101 000	47 904 688 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8,36,3 7	22 520 436 000	20 109 350 000
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	8,36,3 7	325 854 000	325 622 000
Sum rentebærende verdipapirer		22 846 290 000	20 434 972 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25	143 382 000	29 533 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	38,40	536 304 000	392 647 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	38	364 000	364 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	38	1 699 880 000	1 699 880 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	42	103 350 000	114 645 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	43,44	86 411 000	127 755 000
Sum varige driftsmidler		86 411 000	127 755 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	35	36 577 000	7 738 000
Andre eiendeler	41	418 770 000	395 033 000
Sum andre eiendeler		455 347 000	402 771 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		79 110 860 000	75 488 979 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	12,13	1 109 560 000	3 852 243 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 109 560 000	3 852 243 000

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	23	64 240 315 000	58 643 627 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		64 240 315 000	58 643 627 000

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	22	5 177 881 000	4 291 792 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		5 177 881 000	4 291 792 000

Finansielle derivater

Finansielle derivater	25	14 607 000	21 738 000
-----------------------	----	------------	------------

Annen gjeld

Annen gjeld	45	546 169 000	497 581 000
-------------	----	-------------	-------------

Avsetninger



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Pensjonsforpliktelser	46	22 459 000	36 998 000
Forpliktelser ved periodeskatt	35	160 280 000	161 643 000
Sum avsetninger		182 739 000	198 641 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	20	899 151 000	898 831 000
Sum ansvarlig lånekapital		899 151 000	898 831 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		72 170 422 000	68 404 453 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	48	1 068 693 000	1 068 693 000
Overkursfond		2 625 895 000	2 625 895 000
Fondsobligasjonskapital	21	701 389 000	701 223 000
Sum innskutt egenkapital		4 395 977 000	4 395 811 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		2 544 461 000	2 688 715 000
Sum opptjent egenkapital		2 544 461 000	2 688 715 000
Sum egenkapital		6 940 438 000	7 084 526 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		79 110 860 000	75 488 979 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	29	2 601 000	7 089 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	29	1 789 628 000	2 226 772 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	29	147 161 000	146 835 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 939 390 000	2 380 696 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	29	2 201 000	7 581 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	29	81 492 000	243 868 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	29	262 176 000	418 333 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	29	75 811 000	66 778 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		421 680 000	736 560 000
Netto renteinntekter		1 517 710 000	1 644 136 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	30	332 604 000	345 717 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	30	122 031 000	161 407 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	31	0	95 012 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	95 012 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	31	-131 106 000	-8 318 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	31	-19 700 000	-3 800 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	31	3 241 000	-49 037 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	31	-28 009 000	-26 089 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	31	140 569 000	14 152 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-35 005 000	-73 092 000
Andre driftsinntekter		10 000	130 000
Lønn og andre personalkostnader	34,46	336 733 000	348 558 000
Andre driftskostnader	32,33	332 152 000	296 053 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	62 268 000	65 760 000
Nedskrivninger	32	10 050 000	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler		-72 318 000	-65 760 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	14	-3 470 000	133 482 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-3 470 000	133 482 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		955 555 000	1 006 643 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	35	222 015 000	223 601 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		733 540 000	783 042 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		733 540 000	783 042 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	46	-8 430 000	-9 637 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	35	-2 107 000	-2 410 000
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		-34 200 000	99 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	35	-8 637 000	-65 000
Sum andre inntekter og kostnader		-31 886 000	-7 063 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Totalresultat for regnskapsåret		701 654 000	775 979 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	8,13	510 676 000	1 423 268 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	8,12	856 622 000	654 517 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		856 622 000	654 517 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	7,8,9,10	8 168 042 000	7 921 668 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	7,8,9,10	76 178 833 000	75 160 584 000
Sum utlån og fordringer på kunder		84 346 875 000	83 082 252 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	8,36,37	15 487 702 000	14 412 990 000
Sum rentebærende verdipapirer		15 487 702 000	14 412 990 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25	377 403 000	561 305 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	38,40	308 778 000	163 337 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	38	364 000	364 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	42	103 350 000	114 645 000
Varige driftsmidler			



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Andre varige driftsmidler	43,44	86 411 000	127 755 000
Sum varige driftsmidler		86 411 000	127 755 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	35	35 638 000	21 679 000
Andre eiendeler	41	159 767 000	164 347 000
Sum andre eiendeler		195 405 000	186 026 000
SUM EIENDELER		102 273 586 000	100 726 459 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	12,13	326 830 000	2 792 731 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		326 830 000	2 792 731 000

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	23	64 240 315 000	58 643 627 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		64 240 315 000	58 643 627 000

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	22	28 500 950 000	29 974 370 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		28 500 950 000	29 974 370 000

Finansielle derivater

Finansielle derivater	25	14 607 000	21 738 000
-----------------------	----	------------	------------

Annen gjeld

Annen gjeld	45	564 335 000	515 588 000
-------------	----	-------------	-------------

Avsetninger

Pensjonsforpliktelser	46	22 459 000	36 998 000
Forpliktelser ved periodeskatt	35	217 805 000	224 640 000
Sum avsetninger		240 264 000	261 638 000

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	20	899 151 000	898 831 000
---	----	-------------	-------------



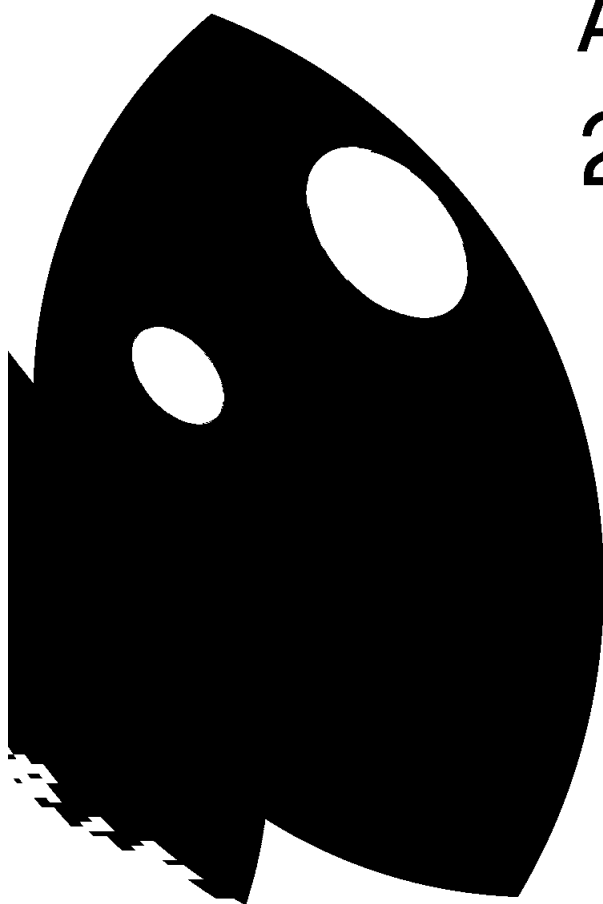
Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum ansvarlig lånekapital		899 151 000	898 831 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		94 786 452 000	93 108 523 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	48	1 068 693 000	1 068 693 000
Overkursfond		2 625 895 000	2 625 895 000
Fondsobligasjonskapital	21	701 389 000	701 223 000
Sum innskutt egenkapital		4 395 977 000	4 395 811 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		3 091 157 000	3 222 125 000
Sum opptjent egenkapital		3 091 157 000	3 222 125 000
Sum egenkapital		7 487 134 000	7 617 936 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		102 273 586 000	100 726 459 000



Sbanken

Årsrapport 2021



sbanken.no



Innhold

Daglig leders brev	4
Viktigste hendelser	6
Nøkkeltall	8
Sbankens historie	10
Sbankens verdier	12
Sbankens virksomhet	15
Vi fortsetter å utfordre til kundenes beste	16
Norges beste på digitale innovasjoner	18
Slik tar Sbanken samfunnsansvar	20
- Sbankens eiere	23
- Sbankens kunder	26
- Medarbeiderne i Sbanken	32
- Sbanken og samfunnet	37
- FNs bærekraftsmål i Sbankens samfunnsansvar	41
Makroøkonomisk utvikling i Norge 2021	46
Sbanken på børs	47
Finansielle mål 2021–2023	49
Eierstyring og selskapsledelse	50
Ledelsen	58
Styret Sbanken ASA	60
Styrets beretning	62
Regnskap med noter	71
Alternative resultatmål	172
Erklæring	175
Revisors beretning	176
Rapportering av klimarisiko etter anbefalinger fra Task Force on Climate Related Financial Disclosure (TCFD)	181
Interessentdialog for Sbanken 2021	186
GRI-indeks	187





Daglig leders brev

Skanken har lagt bak seg et spesielt år. Vi gikk inn i 2021 med fokus på å realisere vår nye strategi. Så kom budet fra DNB 15. april. Resten av året ble en øvelse i å ta vare på kunder og medarbeidere, drive banken som normalt og levere på strategien, samtidig som vi skulle håndtere usikkerhet og oppmerksomhet rundt en langvarig oppkjøpsprosess. Det har vært utfordrende, og det har preget driften vår, men vi har kommet styrket ut av det. Organisasjonen har vist en formidabel evne til å sette kunden først, uansett hva som skjer rundt oss. Kundene våre er mer fornøyd enn noen gang, og nå skal vi gjøre vårt for at fremtidens kundeopplevelser skal bli enda bedre.

Vi hadde tydelige ambisjoner for 2021. To satsingsområder var startet ut: Å bli det norske folks foretrukne sparepartner og å levere markedets mest automatiserte og skalerbare bankprodukter. Det var krevende oppgaver, men vi visste hva vi skulle levere på: Finansieringsbævis på sekunder. Boliglån på minutter. En mer finanskast prismodell. Vi ville gjøre det enkelt og attraktivt å spare mer i lønn. En annen viktig ambisjon var å senke kostnadsgraden for å kunne drive mer kostnads effektivt til beste for kunder og flere.

En overraskende oppkjøpsprosess
I første kvartal fokuserte vi fullt og helt på å levere på strategien. På tampen av kvartalet fikk vi mer å tenke på, da vi fikk vite at DNB ønsket å kjøpe Skanken. Det var overraskende, og engasjementet ble stort, både internt og eksternt, og særlig blant våre kunder, da budet ble annonsert 15. april. Kundernes engasjement tydeliggjorde styrken i vår merkevare på en måte vi aldri hadde sett før, men det skapte også usikkerhet om bankens fremtid som uavhengig. Det ble viktig å berolige kunder og medarbeidere, ivareta den daglige driften best mulig og ikke minst ta best mulig vare på aksjonærens verdier. Oppkjøpsprosessen har naturligvis påvirket resultatene våre og evnen til å prestere i henhold til våre mål og planer. Tillegg hadde vi utfordringer som følge av at både samfunnet og samfunnsøkonomien i 2021 fortsatt til en viss grad var preget av pandemien.

Resultatnedgang

Året endte med et resultat før skatt på 966 millioner kroner, 51 millioner kroner lavere enn året før. Nedgangen skyldes både lavere inntekter og høyere kostnader i hovedsak som direkte eller indirekte konsekvens av oppkjøpsprosessen.

Tydeligere bærekraftmål

Innfor bærekraftområdet har vi etablert tydeligere mål og leveranser som er vesentlige for vår forretningsmodell. Vi har utslippsmål for egen drift og overlever klimarisikoen i porteføljene.

Men Skankens største påvirkningsmulighet ligger i vårt sosiale ansvar. Vi vil gjøre bank enkelt og tilgjengelig for alle uten å gjøre forskjell på folk. Vi vil fortsette å jobbe for åpenhet og transparens, uten skjulte gebyrer og priser, og med et ukueilig kundefokus. Hos oss skal kunden være trygg på at de får råd som gjør at de kan ta de smarteste valgene for sin økonomi. Slik skaper vi varige verdier - for alle bankens interessenter.

Imponerende medarbeidere og fornøyde kunder

Jeg er uansett stolt over hva Skanken har prestert i en krevende periode. Våre medarbeidere har vist en utrolig innsats. De har stilt opp for hverandre. De har fokusert på hverdagsoppgavene og satt kunden først. Det gir resultater. Ferske målinger viser høyere kundetilfredshet og lojalitet enn noen gang. Vi har oppnådd «pålissessing» i «Kundeserviceindeksen» 2021, blitt kåret til «Beste mobilbank» og vunnet Innovasjonsprisen 2021 i regi av NHH.

Vækt inn i sporing og boliglån

Vi har også levert på flere av våre strategiske ambisjoner. Vi har fortsatt å vokse innfor spareområdet. I juni fikk vi som første bank i verden sentralt vår robotrådgiver med autorisasjonsmerke. Vi leverer finansieringsbævis på sekunder og boliglån på minutter, alt i henhold til planen. Veksten i boliglån er også tilbake etter en kort periode med avstand i starten av oppkjøpsprosessen.

Solid kapitalisitasjon

Skanken står støt på vei inn i et nytt år. Kapitalisitasjonen er solid, med kjernekapitaldekning på 15,0 prosent. I februar 2022 vedtok styret å forslå et utbytte for 2021 på 6,60 kroner per aksje.

En lang oppkjøpsprosess er endelig avgjort

Mange har ventet lenge på en konklusjon i oppkjøpsprosessen. Da budet fra DNB kom i april 2021 valgte vi å fokusere på muligheter. Vi hadde gode samtaler med DNB om felles ambisjoner og innstilte oss på en felles fremtid. Så lenge det gikk flere runder i konkurranseutvalget, og i november kom vedtaket om å forby oppkjøpet, DNB klaget på vedtaket, og i påvente av Konkursrettssklagenemndas avgjørelse ble DNB og vi enige om å fokusere på egne fremtidsplaner. Den 16. mars 2022 kom beskjeden fra klagenemnda om at DNB allikevel får kjøpe Skanken. Jeg tror alle ble overrasket, men vi er tilpinningskyttige.

Nå starter en ny fase, og det reiser mange spørsmål om hva som nå venter oss. Foreløpig har vi ikke så mange svar. Nå skal vi bli litt kjent med hverandre, og vi skal sammen finne ut hvordan vi kan hente det beste fra to verdener for å skape enda bedre kundeopplevelser i tiden som kommer. Det er en spennende mulighet som vi definitivt vil gripe.

Vi er spente og nysgjerrige på hvordan dette blir, og det håper vi at kundene våre også er. Kjernerokust vårt har alltid vært å sette kundene først, og å gjøre det enkelt å ta gode, smarte økonomiske valg. Å tenke på kundenes beste ligger i vårt DNA, og kommer vi aldri til å slutte med.

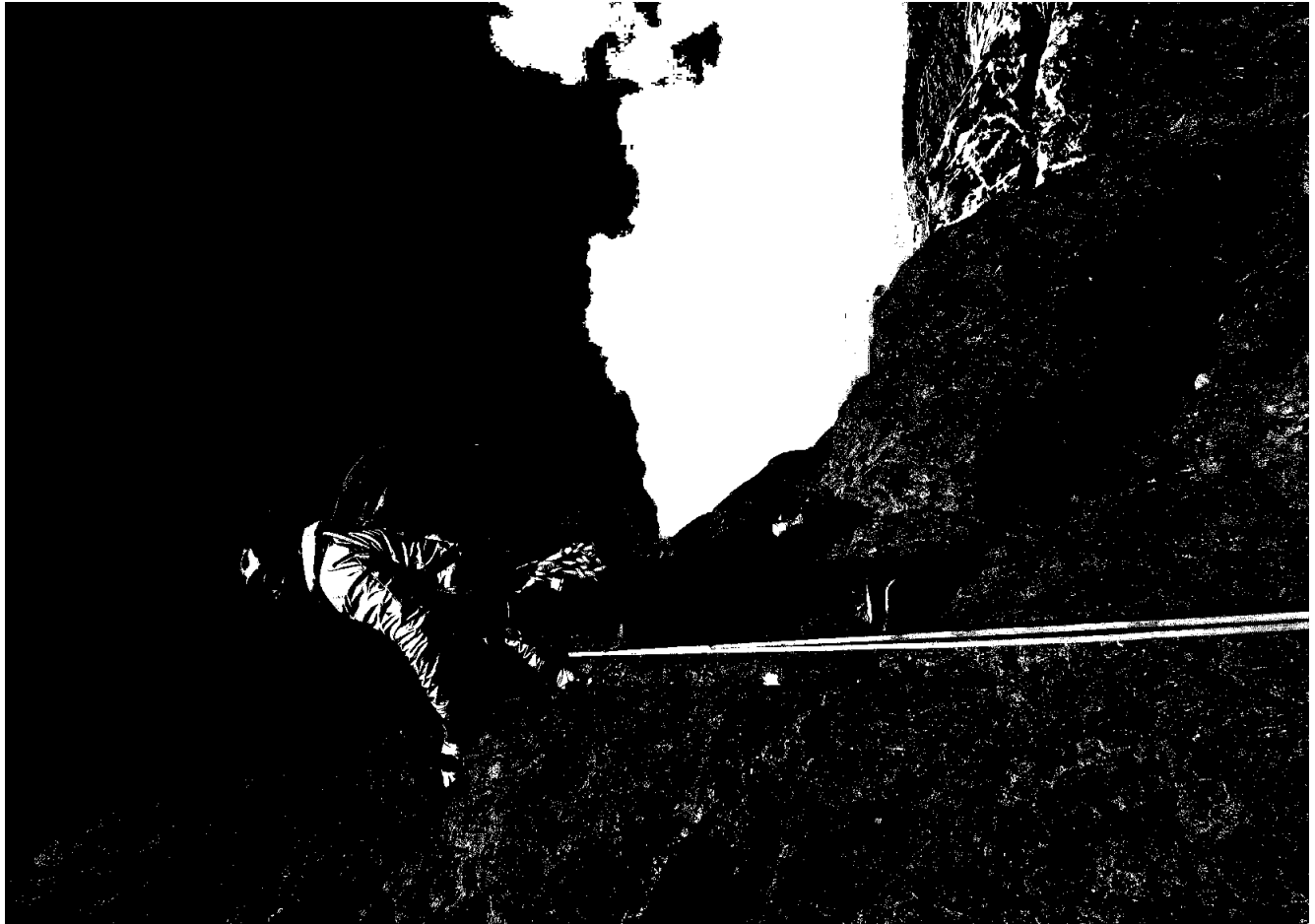
Angrepet på Ukraina

Når denne årsrapporten for 2021 skrives, har Russland angrepet Ukraina og utløst en dypt tragisk humanitær situasjon. Ingen vil være helt uberørt av denne situasjonen. Det er imidlertid lite vi kan si om de konkrete konsekvensene for oss i Norge, herunder for Skanken, på det nærværende tidspunkt.

Takk!

Helt til slutt vil jeg rette en stor takk til våre kunder, medarbeidere, flere og samarbeidspartnere for innsats, engasjement og all støtte gjennom det mest krevende året i bankens historie!

Øyvind Thomassen
Daglig leder, Skanken ASA



Stanken
Viktigste hendelser

Viktigste hendelser

Q1 Første kvartal

- Stanken rangeres som best i bransjen på Norges Handelshøyskole (NHH) sin innovasjonsindeks for 2020. Uavhengig av bransje harver Stanken øverst i kåringen for digital innovasjon. Med dette er banken blant landets fremste aktører på innovasjon og utvikling i en måling hvor kundene er dommerne.
- Mobilbanken til Stanken kåres som Norges beste i en stor test av Cicero. Testen omfatter 16 mobilbanker, og for Stanken sin mobilbank blir brukervennlighet, godt design og nyttige funksjoner for både enkelt og mer avansert bruk spesielt fremhevet.
- Styret i Stanken beslutter å benytte tildeelt fulmakt til å utdele 3,15 kroner per aksje i utbytte for regnskapsåret 2019. Utbyttet ble ikke utdelt som planlagt i 2020 etter oppfordring fra Finanstilsynet i lys av den økt usikkerheten etter coronavirusutbruddet. For regnskapsåret 2020 foreslås det å tildele styret en utbyttefulmakt på inntil 4,40 kroner per aksje.

Q2 Andre kvartal

- DNB lanserer et anbefalt frivillig tilbud for å kjøpe alle aksjene i Stanken ASA til en kurs på 103,85 kroner per aksje. Tilbudsprisen blir i juni økt til 108,85 kroner, tilsvarende et samlet vederlag på 1,6 milliarder kroner, og oppnår en akseptgrad i kombinasjon med DNBS egen beholdning på 91,2 prosent. Tilbudet er befestet av regulatorisk godkjenning fra Finansdepartementet og Konkursansettelsynet.
- Som første bank i Norge lanserer Stanken rentegaranti for alle boliglånsekunder, en garanti med varighet til årsslutt 2021.
- For 20. året på rad kåres Stanken til banken med de mest fornøyde og lojale kundene av Norsk Kundebarmeter.
- Stanken sin spærrobot autoriseres som verdens første robotrådgiver av Finansnærings Autorisasjonsordning (FinAut).

Q3 Tredje kvartal

- Konkursansettelsynet varierer et mulig inngrep mot DNBS planlagte oppkjøp av Stanken. Konkursansettelsynets varsel er begrenset i bekymringer knyttet til mulige konkurransemessige virkninger av oppkjøpet i markedet for fondssels-tribusjon.
- Norges Bank øker styringsrenten til 0,25 prosent, den første renteøkningen etter at styringsrenten ble senket til rekordlave null prosent etter utbruddet av coronavirus i første halvår 2020.
- Stanken tildeles karakteren B+ i rapporten «Bærekraft på børs 2021» rapporten, utarbeidet av The Governance Group. Banken trekkes frem som et selskap med klar forbedring innen bærekraftsrapportering.

Q4 Fjerde kvartal

- Konkursansettelsynet fatter vedtak om forbud mot DNBS planlagte oppkjøp av Stanken. DNB påklager i ettertid vedtaket og klagen fremlegges til Konkursseksjonen, som vil avgjøre saken senest 16. mars 2022.
- Styret i Stanken beslutter å benytte tildeelt fulmakt til å utdele 4,40 kroner per aksje i utbytte for regnskapsåret 2020.
- Norges Bank øker styringsrenten til 0,50 prosent.
- Stanken kåres som virksomheten med mest fornøyde kunder innen privat sparing og investering i Norge. Dette er første gang EPSI vurderer dette markedet i Norge.



Stårken

Nøkkeltall

Årsrapport 2021

Nøkkeltall

	Referanse	2021	2020
NOX Husen			
Resultatsammenheng			
Netto veltsinntekt		1 577 770	1 644 137
Netto provisjonsinntekt		270 273	184 370
Andre driftsinntekter		-34 995	22 050
Sum driftsinntekter		1 812 048	1 850 497
Driftskostnader		-741 203	-770 371
Differanse for tap på utlån		952 045	1 140 186
Tap på utlån		3 470	-132 482
Resultat før skatt		955 555	1 005 643
Skattekostnad		-222 015	-222 601
Resultat etter skatt		733 540	783 042

Lønnskost			
Eigenkapitalavkastning	1	10,3 %	11,4 %
Rentemargin	2	1,53 %	1,66 %
Kostnadsgrad (K/I)	3	43,8 %	38,4 %
Resultat per aksje (NOX)		6,62	7,00

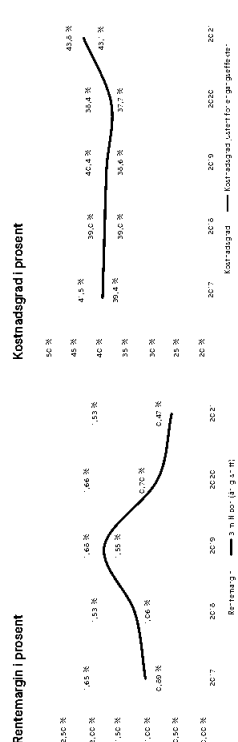
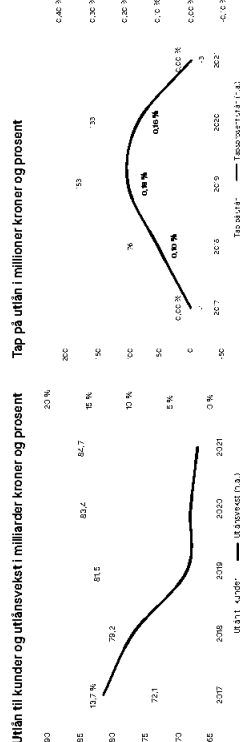
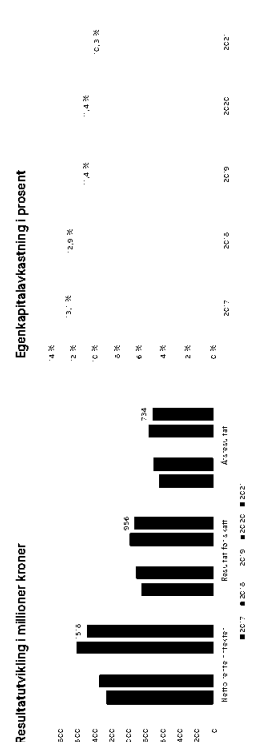
Balansetall (millioner kroner)			
Brutto utlån		64 071	63 438
Innskudd fra kunder		64 240	56 044
Innskuddsdeling	4	776,2 %	68,4 %
Utlånsvekt (brutto) siste 12 mnd		1,9 %	2,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	5	98 953	98 939
Forvaltningskapital periodestilt		102 274	100 720

Bekrøft verdi per aksje		63,50	64,72
Tap og midlighed			
Tapprosent utlån	6	0,00 %	0,16 %
Solddelt			
Ren kjernekapital		15,0 %	15,5 %
Sjervekapital		10,6 %	12,3 %
Ansvarlig kapital		15,0 %	15,6 %
Uvirket kjernekapitalandelen (Leverage ratio)		6,1 %	6,3 %

Organisasjon og ledelse			
Antall ansatte		323	334
Krimmer i ledelsesgruppen		44	25
Organisasjonsundersøkelse: Ansatte som er stolt av å være ansatt i Stårken på en skala fra 1 til 5		4,20	3,70
Kundetilfredshet			
Norsk kundetilfredshet (Skala 0-100)		81,50	82,00
EPS (Skala 0-100)		82,10	80,80

Referanser:

- 1) Resultat etter skatt som kan henføres til aksjonærer i prosent av periodens netto veltsinntekt.
- 2) Sum nettoinntekt i prosent av periodens gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- 3) Sum driftskostnader (et tap) i prosent av sum driftsinntekter.
- 4) Periodens gjennomsnittlige innskudd fra kunder i prosent av gjennomsnittlig utlån til kunder.
- 5) Gjennomsnittlig utlånsvekt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.
- 6) Netto tap i prosent av gjennomsnittlig brutto utlån i perioden.
- 7) Solddeltallet er beregnet for foreslått utbytte per aksje for 2020 og 2021.





Sbankens historie

Skanken ble startet i april 2000 som den første rene nettbanken i Norge, under navnet Skandiabanken. Banken var fra starten en norsk filial av Skandiabanken AB, en del av forsikringskonsernet Skandia Livforsikring AB. Med en differensiert tilnærming, markedsbetalt banken raskt kjent for gebyrfrie produkter, konkurransedyktige priser, svært fornøyde kunder og innovative, digitale løsninger.

Den 5. oktober 2015 ble Skandiabankens norske virksomhet overført til et eget ASA med norsk korseksjon, og 2. november 2015 ble banken notert på Oslo Børs med en markedsverdi på 4,6 milliarder kroner. Skandiabanken hadde, tross at banken ikke var blant de største i forvaltningskapital, blitt et av Norges mest anerkjente merkevarer innen bank og finans. Et viktig i omstillingen til å bli et eget selskap var at banken måtte skifte navn innen tre år, noe som skjedde den 6. november 2017 da banken endret navn til Skanken. Norske bankkunder anerkjenner i dag Skanken for de samme verdier og sterke kundeorientering, som banken opprinnelig ble talt på. Banken har også med merkevaren Skanken forsett å ligge på topp i målinger på kunde- og merkevaretilfredshet eller lojalitet. I 2021 kom Skanken igjen på topp

innen bank og finans i kåringene til Norsk Kundebarometer, EPSI Rating og Norsk Innovasjonsindeks. Dette bekræfter vår posisjon som kundenes favorittbank.

Skanken startet i 2018 en satsing på et bankkonsept for bedrifter. Med en svært moderne og skalerbar digital plattform kunne Skanken utfordre storbankenes tjenestekonsept, gebyrstruktur og prisnivå for SMB-virksomheter. Ved utgangen av 2021 hadde Skanken 484 000 privatkunder og 10 000 bedriftskunder, 342 medarbeidere (323 årsverk) og en forvaltningskapital på 102,3 milliarder kroner. Bankens fem største eiere er Altor (25 %), DNB (9,9 %), Qdix Forvaltning (4,8 %), Paradigm Capital Management Inc. (2,6 %) The Vanguard Group Inc. (2,4 %). Den 15. april frensatte DNB et anbefalt frivillig tilbud for å kjøpe alle aksjene i Skanken ASA til en kurs på 100,85 kroner per aksje. Tilbudsprisen ble i juni økt til 108,85 kroner, tilsvarende et samlet vederlag på 11,6 milliarder kroner, og oppblådde en akseptgrad i kombinasjon med DNBs egen beholdning på 91,2 prosent. I den påfølgende regulatoriske godkjenningssprosessen fattet Konkursansettelsen vedtak om forbud mot DNBs planlagte oppkjøp av Skanken og DNB klaget vedtaket inn til Konkursansettelsesnemnda.

Skandiabanken
lanseres som
Norges første
rene nettbank.

Fonstibudstet utvides
med norske verdi-
papirfond som den
første distributøren
med en nominale-
løsning i det norske
markedet.
Lanserer mobilbank.

Første bank i Norge
som lanserer
BankID på mobil.

Første bank i Norge
som lanserer etisk
merking av fond.

Vinner RepTrak,
Norges omdømme-
pris «Beste
omdømme i Norge»
for første gang.

2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011

Første bank som
vinner Norsk
Kundebarometers
«Kundetilfreds-
hetspris» på tvers
av alle bransjer.

Vinner EPSIs kunde-
tilfredshetspris
«De mest fornøyde
kundene» for første
gang.

Lanserer EPSIs kunde-
konto/høyretekonto.
Seiger Skandia
Billfinans.

Vinner Fiduiprisen
for «God
Informasjons-
sikring» for
første gang.

Lanserer
Aksjehandel.
Old Mutual kjøper
Skandia AB.

Lanserer chat-
funksjon for kundene.

Bransjevinner i TNS
Gallup og Dolphins
kundeservicepris
«Årets beste
kundeservice».

Skandia Liv kjøper
Skandia AB fra Old
Mutual.

Etablering av markeds-
finansiering gjennom
utstedelse av senior
obligasjoner og
sertifikater.

Introducerer
Skandiabanken 3.0.
Første bank som
fungerer like godt
på mobil, nettbrett
og desktop.

Banken fullfører
separasjonen fra
svenske Skandia Liv
og skifter navn fra
Skandiabanken til
Skanken.

Kjøret til beste mobil-
bank av penger.no.

Lanserer forbrukslån/
brukslån.

Blir selvstendig
selskap og notert på
Oslo Børs.

Utvikelse av markeds-
finansiering
gjennom etablering av
et program for obli-
gator med
fortrinnsrett (OMF-er)
med norske boliglån
som sikkerhet.

Bedriftsbanken
lanseres.

Returprovisjonen
på fond kutes og
mer kundevennlig
prismodell lanseres.

Verdens første
autoriserte
sparebot.
DNB legger inn
bud på Skanken

2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021

Lanserer første steg
av ny nettbank på
teiles plattform med
responsiv design.

Altfor Fund IV kjøper
25 prosent av aksjene
i Skandiabanken og
blir med det bankens
største aksjonær.

Spærrobot lanseres.
Ustedelse av obli-
gator med fortrinnsrett
i Euro under EM TN-
programmet.

Kaprer markeds-
andeler gjennom
rendyrket
sparesatsning.

Etablerer stiftelsen
Famgang sammen.

Samarbeidsavtaler
med bl.a. Lånekassen
og flere norske banker,
gir kundene mulighet
til å se saldo fra andre
banker i Skankens
nettbank.

Lanserer iaktbort-
merking av fond.

YouGov sin Brandindex-
undersøkelse viser at
Skandiabanken er
Norges mest anbefalte
merkevarer på tvers av
alle bransjer.



Sbankens verdier

Sbankens verdier

#åpen

- Vi er åpne og ærlige. Vi gir frihet til å velge og har ingen skjulte kostnader eller agendaer. Vi kommuniserer hvorfor vi gjør det vi gjør.

#enkel

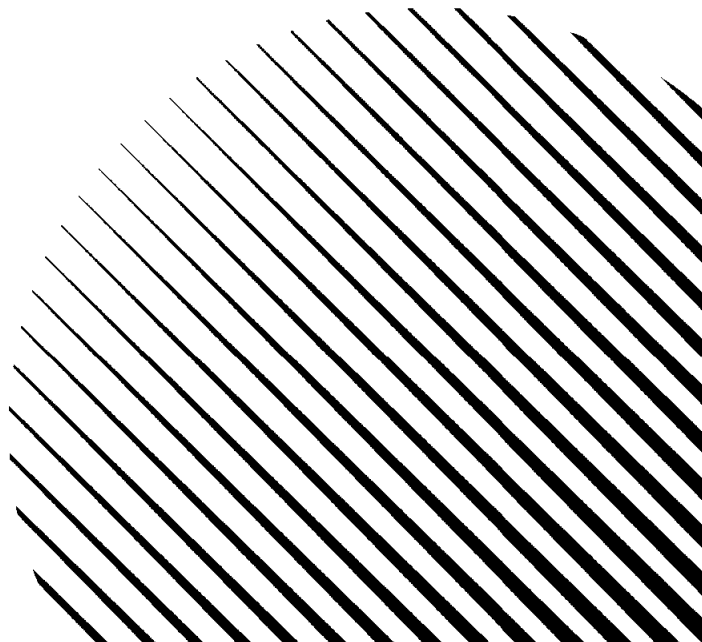
- Vi gjør hverdagen enklere. Vi forstår folks behov og gir rett hjelp til rett tid. Vi gjør det enkelt å ta smarte valg.

#skvær

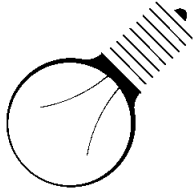
- Vi behandler alle rettferdig og som likeverdige. Vi tror på en «fair deal», som tjener både kunder, medarbeidere, eiere og samfunnet.

#vennlig rebell

- Vi er modige og utfordrer etablerte sannheter. Vi er lekne og tør å feile. Vi er amerledes og utvikler de beste løsningene i fellesskap med andre. Vi er ussedde i møte med uredelighet.



vennlig
rebell



Spanskens virksomhet

Spanken er norske kunders favorittbank. I over 20 år har vi utfordret ineffektivitet, manglende transparens, og unødvendige gebyrer og kostnader gjennom digital innovasjon, bærekraftig rådgivning og gode kundeopplevelser. Det har vi tenkt å fortsette med - på vegne av alle norske bankkunder. Vi kombinerer en digital tilnærming med sunn bankdrift, har ingen filialer, og holder til i Bergen.

Siden etableringen i år 2000 har Spanken tilbudt ukompliserte og enkle produkter gjennom selvbetjente, digitale løsninger til konkurransedyktige priser. Vi har høy tilgjengelighet og gir rask respons når kunden trenger personlig hjelp og har en uformell og løsningsorientert dialog. Denne kundefokuserte tilnærmingen har bidratt sterkt til at Spanken gjennom mange år har vært på toppen i nasjonale rangeringer i kundetilfredshet og lojalitet.

494 000 kunder

Siden årsrapportering i 2015 har bankens utlånsportefølje vokst fra 55 til 86 milliarder. Dette tilsvarer en gjennomsnittlig årlig vekst på rundt 8 prosent og økte markedsandeler. Innen sparing i fond har banken hatt en enda sterkere vekst og bare de siste tre årene har kundens sparing på bankens lønnsomme

sparerplattform mer enn doblet seg i volum til over 38 milliarder. Kundeporteføllen har vokst jevnt i den samme perioden. Banken fikk 10 000 nye kunder i 2021 og hadde med det totalt 484 000 privatkunder og 10 000 bedriftskunder ved utgangen av året.

Spanken tilbyr boliglån, betalings- og korttjenester, sparing, investeringsprodukter og kortsiktige lån som forbrukslån og billån til privatmarkedet. Til bedriftsmarkedet tilbyr banken betalings- og korttjenester, sparing og en innovativ integrasjon med skybaserte regnskaps tjenester.

Utlån med høy kvalitet

Bankens boliglånsportefølje hadde en gjennomsnittlig belåningsgrad på vel 51 prosent per 31. desember 2021 og er av høy kvalitet. Hoveddelen av utlånene er til aldersgruppen 35-49 år og er geografisk konsentrert i likvide boligmarkeder i og rundt landets største byer.

Spanken har over tid vist evne til å vokse lønnsomt. Det skal banken fortsette med fremover. Samtidig skal banken videre utvikle sine tjenester og produkter, blant annet innen sparing og løsninger for små bedrifter. Boliglån vil fortsatt utgjøre størstedelen av utlånsporteføllen, men banken vil fortsette å diversifisere utlån mot andre kredittprodukter. Gjennom investering og satsning på sparing og andre produkter vil banken over tid søke å øke andelen av kapitallette inntekter.



Spanken

Vi fortsetter å utfordre til kundenes beste



Vi fortsetter å utfordre til kundenes beste

I 20 år på rad har vi hatt Norges mest fornøyde kunder ifølge Norsk Kundebarometer. Det både inspirerer og forplikter. Etter et utfordrende år er det med stor stolthet vi kan fastslå at merkevaren vår står like stødig som før.

Helt siden oppstarten i 2000 har kundene vært den egentlige sjelen i Spanken. Kundene er og skal være kompasset og termometeren på alt vi gjør. I 2021 fikk vi virkelig bekreftet den viktige rollen Spanken spiller i markedet, og vi er utrolig stolte over alt som forbindes med og leveres gjennom merkevaren Spanken.

20 år med fornøyde kunder

Hvert år siden 2002 har Spanken vært på topp i undersøkelsen Norsk Kundebarometer, som gjennomføres årlig av Barcode BI. Undersøkelsen viser at kundene er tilfredse og lojale, og at banken har et særdeles godt omdømme.

Selv om vi har vunnet mange ganger før, er det like stas hver gang. En toppl plassering i Norsk Kundebarometer er slutt ingen sovepute for oss. Vi vet at vi alltid kan gjøre ting enda bedre, enda enklere og enda smartere. Og vi vet at fornøyde kunder er noe vi gjør oss fortjent til ved å jobbe beinhardt hver dag.

I EPSI Rating sin årlige bankundersøkelse toppet Spanken også listen når det gjelder kundetilfredshet. Resultatet på 821 er det

Vi fortsetter å utfordre til kundenes beste

Årsrapport 2021



beste resultatet vi har hatt i EPSI-målingens historie. Det skjedde til alt overmål i år som var preget av generell tilbakegang for kundetilfredsheten i bankbransjen. Tillegg til toppl plassering og rekordresultat for kundetilfredshet, havner mobilbanken vår på toppen av pallen.

Spanken skiller seg merket fra sine hovedkonkurrenter gjennom sin heldigitale modell, og skårer ikke overraskende spesielt godt på enkelhet, på det å tenke nytt og å være innovative, heter det i EPSI sin bankstudie for 2021.

Et omdømme av rang

Spanken har fra første stund hatt mål om å tilby enkle, selvbetjente og digitale løsninger til det beste for alle kunder. Dette har gitt resultater, blant annet i form av lojale kunder og et godt omdømme.

Kommunikasjonsbyrået Apeland gjennomførte i første tertial 2021 omdømmemålingen Fraction, der omdømmet til 50 virksomheter ble målt. I undersøkelsen skårer Spanken 77 poeng, noe som gir en 10. plass totalt og plasserer banken langt foran alle andre aktører innenfor bank og finans.

Målt mot konkurrentene viser tall fra YouGov at Spankens omdømme har vært godt gjennom hele 2021, og kun i liten og forbigående grad har blitt påvirket av prosessene som har foregått.

Best på digitale innovasjoner

Norsk innovasjonsindeks er en kundebasert rangering av innovative virksomheter, som gjennomføres av Norges Handelshøyskole. Indeksen består av tre underindekser, og Spanken er - som ett av kun tre norske selskaper - på topp ti-listen for alle disse. I kåringen for 2021, toppet Spanken den digitale innovasjonsindeksen, ligger på 3. plass i kommersielle

innovasjoner og på 6. plass for sosiale innovasjoner. Dette viser med stor tydelighet at kundene både legger merke til og verdsetter Spankens innovasjonsevne.

Tilgjengelige, konstruktive og sikre

Spanken jobber aktivt med å være tilgjengelige for våre kunder. Sammen med bankens leverandører sattes det mål for å sikre høy tilgjengelighet til våre tjenester. Dette målet kontinuerlig for å overvåke at vi imfrir oppsettsmål. Resultatene på disse målene følges opp kontinuerlig med våre leverandører. I 2021 har kundene opplevd god tilgjengelighet til bankens tjenester.

God kundedialog og aktive kunder

I 2021 mottok Kundenservice 631 727 henvendelser fra kunder på telefon, chat og e-post. Kundenservice svarer også på spørsmål og meldinger som kommer gjennom sosiale medier. En del av henvendelsene som kommer er forslag til forbedringer av tjenestene og produktene våre samt forslag til nye. I snitt logget Kundenservice 145 forbedringsforslag hver måned i 2021, og Spanken jobber målrettet med alle forslag som kommer. Takket være forslag fra kundene våre har vi gjennomført en rekke forbedringer. Å antall henvendelser om forbedring har blitt færre år for år, tolker vi som et klart tegn på at brukervennligheten er blitt bedre - og at kundene er fornøyde.

Vi mottok bare 51 kundeklager i hele 2021, dette er en nedgang på hele 71 prosent sammenlignet med året før. Nedgangen har sammenheng med måten vi behandler henvendelser på. Alle kunder som sender en klage blir kontaktet på telefon, og de aller fleste sakene løses i denne kontakten. Vårt mål er at alle henvendelser i størst mulig grad skal løses i den første dialogen kunden har med Kundenservice. I stedet for at kunden skal sende en klage i ettertid. Dette ser vi god effekt av, både i form av færre klager og mer fornøyde kunder.



Norges beste på digitale innovasjoner

Gjennom årene har Skanken ivarett posisjonen som ledende digitalbank, og også i 2021 ble dette anerkjent i markedet. Skanken ble dette året kåret til Norges beste mobilbank i det som ble omtalt som den første skikkelige testen av 16 norske mobilbanker. Samtidig viste NHHs måling at Skanken rangeres som best i innovasjon i finans-bransjen. Dette er den første målingen hvor en bank havner på topp i kategorien digital innovasjon. Og sist, men ikke minst, Skankens sparebot ble i sommer verdens første autoriserte robotrådgiver og har satt norsk finansnæring på kartet som første land i verden med en robot som foretar autorisert finansiell robotrådgivning.

- Skanken er en bjelleku i innovasjonskontekst

En av hjernene bak Norsk Innovasjonsindeks er NHH-professor Tor W. Andreassen. Han sier at indeksen i år har gått fra å inneholde to måleparametere til tre, og at Skanken er et av få selskaper som havner på topp ti-listen i samtlige:

- Selskapene som havner på topp i Norsk Innovasjonsindeks er banebrytende, kreative og kundevennlige. I innovasjonskontekst er Skanken en bjelleku, som siden første stund har truffet på det kundene etterper. I koronatiden har Skanken gjort det enda sterkere enn før, både fordi de er en digitalbank under en tid med lockdown grunnet koronaviruset og fordi de lanserer stadig flere grønne og miljøvennlige løsninger for sine kunder, sier Andreassen.

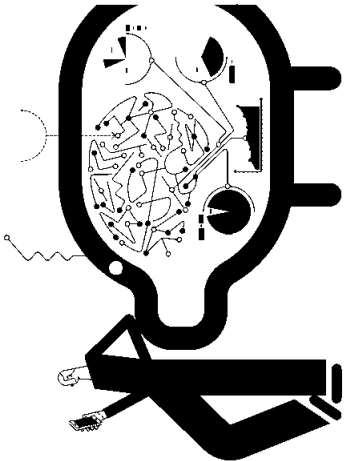
Teknologi som konkurransefortrinn

Skanken har siden 2017 investert i kompetanse og teknologiløsninger for å kunne tilby automatisert sparebot for våre kunder. Vi er kjent for å levere nye og digitale løsninger for kundene våre som forenkler og forbedrer deres daglige interaksjon med banken, og i 2021 krysset vi nok en belydlig milpæl. Skanken ble verdens første bank som nå kan tilby sine sparekunder en autorisert sparebot. Vi ser på autorisasjonen som meget viktig for å bidra til å skape tillit til ny teknologi og at robotrådgivning på en effektiv måte kan gjøre spøringer til tilsynvis av nordmenn smartere og bedre på kundens premisser.

Det er et kvalitetsstempel og en trygghet for forbrukerne å vite at roboten ikke bare etterlever strenge regulatoriske regelverk, men også yrksetiske regler, bransjenorm og atferdsregler som følger Finansnæringens autorisasjonsordningen «God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling».

Automatiserte låneprosesser

I Skanken registrerer kunder selv alle lånesøknader i netbanken. Av boliglån som kan signeres elektronisk, ble cirka 83 prosent levert papirløst i 2021 ved bruk av digital signering med BankID. I 2021 har vi hatt fokus på å automatisere og forenkle boliglånsprosessen ytterligere, og blant annet tilrettelagt for at flere av disse søknadene kan behandles automatisk. Kunder som tidligere måtte vente på at en saksbehandler vurderte inntektsdokumentasjon kan nå få svar umiddelbart. Dette forenkler saksbehandlingssprosessen og reduserer risikoen for feil og svakheter ved dokumentasjon. I 2021 ble cirka 90 prosent av boliglånene innvilget automatisk. Automatisk godkjente forbrukslån og kortstakke kredittprodukter blir gjort tilgjengelig på kundens konto med en gang, mens automatisk godkjente boliglån og bil lån kontrolleres før de utbetales til kunden.



Prisvinnende mobilapp

Stadig flere av våre kunder er 'digital natives' og trenden fortsetter å være tydelig – mer og mer bruk går mot mobilappen vår. Dette gjør at kravene til brukervennlighet, yrelse og tilgjengelighet stiller stadig større krav til oss som bank, og det er veldig fint å se de fantastiske resultatene vi får når Cicero Consulting i 2021 gjennomførte den mest omfattende testen av norske mobilbanker noensinne og rangerte **Skanken som Norges beste mobilbank!**

Testen ble utført på de 16 største mobilbankene og mobilbanktesten er samlet med kundene. Skanken leverer.

Noe av dat som sies om Skankens mobilapp er at den er gjennomført når det kommer til brukervennlighet og grafisk design samt at det er god fnt og ikke noe som «legger».

Skanken klarer å skape en slags Netflix-følelse av å alt bare fungerer. Videre sier de at Skanken har opp gjennom årene klart å bygge et digitalt brand, og at de færreste tenker på Skanken som en Bergens-bank, selv om hovedkontoret ligger der.

Vi er naturligvis veldig stolte av anerkjennelsen og prisen, men vi ser også store utfordringer fremover ved å være en liten bank i verdensammenheng, som stadig sammenlignes med og konkurrerer med brukervennligheten til de store internasjonale gigantene. Så selv om vi i 2021 fikk mye skytt så er det viktig å ikke hvile på laurbærene fremover.



Slik tar Sbanken samfunnsansvar

Banken har som ambisjon å påvirke mennesker, miljøet og samfunnet rundt oss på en positiv måte. Alt banken foretar seg skal drives av ambisjonen om balanse mellom fornøyde kunder, ansatte og eiere, og en positiv påvirkning på samfunnet rundt. Det kaller vi en Fair Deal, som er vår tilnærming til å skape varige verdier for alle bankens interessenter.

Banken er en hel digital bank med 484.000 personkunder og 10.000 bedriftskunder i SMB-segmentet. Tilbudet til personkundene omfatter digitale og kundovenligge tilbud innen boliglån, bil lån og forbrukslån, spareprodukter og dagligbank-tjenester. Tilbudet til bedriftskundene omfatter ikke kredit-tying, men består av effektive digitale dagligbank-tjenester og sparetilbud.

Tilitt er selve fundamentet for å drive bank. Tilitt tre kunder, medarbeidere, eiere og myndigheter er avgjørende for å lykkes over tid. For å oppnå den tilitt må vi evne å balansere de ulike interessentenes ønsker og behov.

Om samfunnsansvar i forretningsmodellen

E: Klima og miljø

Bankens virksomhet har i utgangspunktet et beskjedent miljøavtrykk og dermed ikke så mange muligheter til å påvirke klima- og miljøfaktorer direkte gjennom sin virksomhet. Banken er en haldig personkunderbank uten filialer, filialer eller behov for utstrakt reisevirksomhet fra hovedkontoret. I bankens produkttilbud til personkunder er det også begrensede muligheter for påvirkning. Banken tilbyr heller ikke kreditt til bedriftskundene og finansierer dermed ingen utslippsintensive selskaper. Banken er ikke en forbruker, men kun en distributør av fond.

I overgangen til et lavutslippsamfunn, må bankens påvirkningsmuligheter sees i lys av dette. Forretningsmodellen påvirker dermed også strategi, mål og rapportering på klimarisiko. Bankens arbeid for å redusere direkte (scope 1) og indirekte utslipp (scope 2 og 3) inkluderer:

- Miljøsertifisering gjennom Miljøfyrtårn som baserer klimakalkulatoren på klassifiseringen til Greenhouse Gas Protocol (GHG). Miljøfyrtårn er anerkjent av EU for høy miljøstandard og kvalitet på linje med internasjonale merkeordninger (EMAS og ISO 14001). Miljøregnskapet opplyser Regnskapsloven § 3-3 «Årsberetningens innhold», og Miljøinformasjonsloven § 16. «Rett til miljø-

informasjon om virksomhet». Klima- og miljørapporten underbygger dessuten et prinsipp som er like viktig i miljøledelse som i økonomi: kontinuerlig forbedring. Bankens klimamål for utslippsreduksjon i egen drift er i tråd med Paris/Glasgow-avtalen.

- Årlig rapportering til Carbon Disclosure Project (CDP).
- Årlig rapportering av klimarisiko med referanse til Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) sine anbefalinger.
- Rammeverk for grønne obligasjoner.
- Tiltak knyttet til kundenes investeringer i fond
 - Diallog med fondsforvaltere om investeringer i utslippsintensive selskaper.
 - Løvetilslippmerking av fond.
 - ESG-merking av fond, «etisk merking»
- Foventninger og krav til leverandører om tydelige utslippsmål, strategi og rapportering.
- Foventninger til selskaper hvor banken har elerskap om tydelige utslippsmål, strategi og rapportering.
- Løpende vurdering av nye produktmuligheter med vesentlig positiv påvirkningsmulighet.

S: Sosiale forhold

Banken skal ikke forskjelsbehandle eller diskriminere kunder, ansatte, eiere eller interessenter i samfunnet. Å gjøre finansielle tjenester enklere og tilgjengelig slik at kunden kan ta kloke valg i hverdagen, ligger i bankens DNA. Bankens strategi for å sikre likebehandling og redusere forskjeller inkluderer:

- Kredittvurdering av kundene etter objektive kriterier. Bankens forskjellsbehandling ligger innenfor gitte risikoklasser.
- Digitale sporeløstninger
 - Avansert finansiell rådgivning tilgjengelig for alle ved hjelp av bankens sporeløst.
 - ESG-vurdering og merking av fond kalt «etisk merking».
 - Bidrar til å kanalisere kapital inn i bransjer og selskaper som tar ESG-prinsipper på alvor, herunder fokus på menneske-rettigheter og arbeidsrettigheter. Etiske verktyr for å umngå ESG-risiko er dermed tilgjengelig for alle.
 - En av markedets mest transparente prismodeller.
- Banken skal være en arbeidsplass hvor medarbei-dene opplever åpenhet og rettferdighet vedrørende sine arbeidsforhold. Medarbeiderne skal ha forutsigbare rammer for sine daglige gjøremål, og rettferdig løn og kompetanseutvikling.
- Foventninger og krav til leverandører om å etterleve menneskerettigheter og arbeidsrettigheter, (listebe-likstilling).

- Foventninger til selskaper hvor banken har elerskap om tydelige utslippsmål, strategi og rapportering.

- Økonomisk støtte til prosjekter som arbeider for å forhindre utenforskap blant barn og unge, gjennom bankens stiftelse Framgang Sammen.

G: Forretningsetiske forhold

Selskapsstyring i ESG-perspektiv handler både om elerstyring og selskapsledelse, og om risikostyring og hvordan bankens bærekraftarbeid styres.

Banken anser god elerstyring som en forutsetning for verdiskaping og troverdighet, samt tilgang til konkurransekraftig prisst kapital. For å sikre sterk og bærekraftig elerstyring er det viktig at banken søker for god og sunn forretningspraksis, pålitelig økonomisk rapportering og et miljø for etterlevelse av lover og forskrifter. Selskaps policy for elerstyring og selskapsledelse angir prinsipper for hvordan virksomheten skal drives. Banken er underlagt krav om årlig regdelgjørelse for elerstyring og selskapsle-delse i henhold til Regnskapsloven § 3-3b og Oslo Børs' Regelbok II, kapittel 4.4. Banken avgi sin regdelgjørelse i henhold til Norsk anbefaling for elerstyring og selskapsledelse.

Regnskapsloven finnes på lovdata.no, Oslo Børs' Regelbok II finnes på oslobors.no/Oslo-Børs/Regelverk. Norsk anbefaling for elerstyring og selskapsledelse finnes på nves.no. Den årlige regdelgjørelsen for elerstyring og selskapsledelse finnes i kapittel 19 i denne årsrapporten og utgjør en integrert del av styrets beretning og bærekraftrapporten.

Med stadig strengere og mer komplekse lovreguleringer er det avgjørende for Banken, som har høy grad av automatiske prosesser, å ha gode styringssystemer. Solide risikostyrings- og kontrolsystemer for tema som antitrusk, korupsjon og leiront-nansiering, personvern og informasjonssikkerhet, er en del av fundamentet for å løse de ulike policydokumentene.

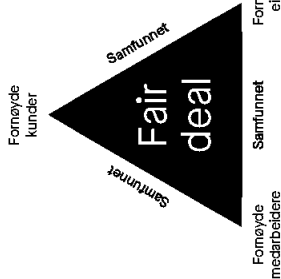
For å støtte opp om bankens samfunnsansvarsambisjon og sikre at hensynet til klima og miljø, sosiale og styringsmessige forhold ivaretas i Bankens daglige virksomhet, har styret vedtatt en policy for samfunnsansvar og bærekraft som legger føringer for bankens tilnærming til og etterlevelse av nasjonale og interne-sjonale ESG-prinsipper, altså ønsket til å løse miljømessige og sosiale forhold, samt selskapsstyring. I tillegg har styret vedtatt egne policyer for blant annet etikk og forretningsetikk, antitrusk, informasjonssikkerhet og personvern. Nevnte policyer behandles årlig av styret, som i tillegg er tett involvert i bankens bærekraftsrapportering.

For å sikre at intensjonene i de ulike policydokumentene oppfylles, har ledelsen arbeidet mer detaljerte retningslinjer som skal støtte organisasjonen i å følge interne policies og eksterne regelverk i sitt daglige arbeid. En nærmere beskrivelse av styrings-systemet for samfunnsansvar (ESG) finnes i avsnittet «Slik styrer Banken sitt ESG-arbeid» nedenfor.



Fair Deal – bankens tilnærming til samfunnsansvar

Fair Deal er bygget opp rundt fire interesser hvor de tre hovedpartene er kunder, medarbeidere og eiere. Rundt disse ligger samfunnet som gjenspeiler lover, regler, normer og forventninger om hvordan organisasjonen bør ta samfunnsansvar. At elerprosjektet er inkludert, synliggjør at totaliteten i bankens bærekraftlige initiativer og aktiviteter må være lønnsomme og bygge aksjonærverdi. Interessentmodellen Fair Deal bygger opp under bankens verdier som er åpen, enkel, skapar og vernlig rebbel. Verdien beskriver hvordan banken ønsker at interessentene skal oppleve bankens forretningsmodell og praksis.



Bankens hovedfokus er å gjøre det enkelt for kundene å ta kloke økonomiske valg, herunder å gjøre avansert finansiell rådgivning tilgjengelig for alle. For å lykkes med det, er banken avhengig av at medarbeiderne opplever at organisasjonens kultur er preget av gjensidig tillit, rettferdighet og innovasjon, og at banken tilstreber kjemtbalansen og likelepp som bevis på like muligheter og rettigheter uavhengig av kjønn og andre mangfoldsparametre. Eiere vil på sin side sikre sine investeringer i en bank som evner å forstå kundenes behov, og dermed er en attraktiv aktør i markedet, som skaper god avkastning. For å skape varige verdier både for kundene, medarbeiderne og eiere, må banken opptre som en ansvarlig saksaksaktør gjennom å innrette virksomheten på en måte som bidrar til å forsterke den positive påvirkningen og redusere den negative påvirkningen på omverdenen.

Fair Deal-konseptet er godt integrert i alle bankens prosesser og setter derfor en naturlig ramme rundt bankens arbeid med og rapportering av samfunnsansvar og bærekraft, heretter også omtalt som bankens ESG-arbeid (Environmental, Social and Governance).

Sbankens eiere

Banken er opptatt av å sette kunden i fokus, men samtidig la hensynet til ansatte, samfunnet rundt og eiere ha tydelig innvirkning på hvordan virksomheten innrettes. Virksomheten er avhengig av høy grad av tillit fra alle markedsaktører, og kun ved å handle profesjonelt og med høy integritet sikrer banken god tilgang til kapitalmarkedene, herunder til både egenkapital og fremmedkapital. Ved å integrere ESG i forretningsmodellen, tilstreber banken å redusere den finansielle risikoen og bidra til å skape langsiktige verdier for både eiere og samfunnet for øvrig.

Aksjonærer og obligasjonseiere som investerer i Banken, investerer i en bank som kun låner ut til privatpersoner, hvor hoveddelen av utlån er til en geografisk veldefinert politisk portefølje, begrenset til Norge. Et resultat av dette er at banken som investeringsobjekt vurderes å ha noe lavere klimarisiko enn mange andre banker som blant annet har utlån til bedrifter i næringer med høyt karbonutslipp. Se vedlegg for rapportering av klimarisiko etter anbefalinger fra TCFD.

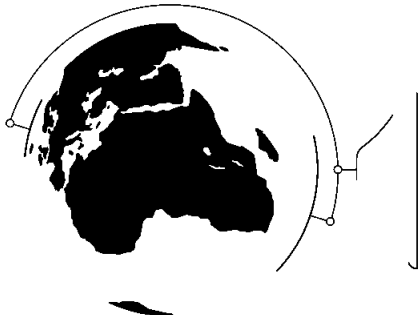
Banken har et annerkønt for utstedelse av grønne obligasjoner med fortrinnsrett. Rammeverket samsvarer med bankens ESG-strategi og støtter opp om FN's bærekraftsmål. Banken har hatt ikke utstedt grønne obligasjoner. For detaljer om politisk portefølje, begrenset til Norge, se vedlegg «Rapportering av klimarisiko etter anbefalinger fra TCFD».

Gjennomførte tiltak i 2021:

- Policy revidert med tydeliggjøring av forretningssette for hold (Governance) og flere relevante tema inkludert.
- Klimarisiko rapportert.
- Ytterligere standardisering av årsrapport gjennomført med referanse til GRI og Regnskapsloven § 3-3.
- Elerstyring og selskapsledelse i Årsrapport følger av regnskapsloven § 3-3b og NUES - norsk anbefaling for elerstyring og selskapsledelse sist oppdatert 14. oktober 2021.

Utvikling: ESG-score fra eksterne ratingbyråer

Målepåsmåler	2019	2020	2021
Bærekraft på Børs	-	D	B+
CDP	F	C	C
MSCI	AA	AA	AA
Sustainalytics ESG Risk Rating	-	21.1	20.1
Etisk bankguide	04 %	74 %	Ikke mottatt pt



Slik styrer Banken sitt ESG-arbeid

Banken forplkter seg til å ta hensyn til menneskeettigheter og arbeidslivsstandarter, klima og miljø, samt bidra til å bekjempe korupsjon og hvitvasking i alle aktiviteter. Dette inkluderer utvikling av produkter og tjenester, rådgivning og salg, og investerings- og kredittbeslutninger. Bankens ESG-arbeid omfatter egen drift og egne investeringer, samt all virksomhet i tilknytning til kunder, leverandører og andre forretningsforholdelser.

Norske og internasjonale forpliktelser

Bankens ESG-arbeid følger norsk lov, tema som å forebygge finansiell kriminalitet, arbeid med informasjonssikkerhet og personvern, og arbeid for varetakelse av medarbeiderens arbeidslivs- og menneskerettigheter, herunder likestilling og arbeidsmiljø, er tydelig lovregulert og styres deretter.

Finansdepartementet har i Prop. 208 LS (2020–2021) foreslått å gjennomføre to EU-forordninger om henholdsvis offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren og et klassifiseringssystem (taksonomi) for bærekraftig økonomisk aktivitet i en ny lov om bærekraftig finans. Etter lovforlaget skal banken, forsikringsforetak og børsnoterte foretak med over 500 ansatte inkludere informasjon i sine årsrapporter om i hvilken grad deres aktiviteter kan klassifiseres som bærekraftige etter EU-taksonomien. Banken har under 500 ansatte og bankens aktiviteter er derfor ikke omfattet av taksonomiregelverket slik det foreligger i dag for regnskapsåret 2021.



Klima- og miljørelatert arbeid og rapportering, faller inn under regnskapslovens § 3-3 G, "Redegjørelse om samfunnsansvar", som legger føringer for tema banken kan rapportere på innen samfunnsansvar. Loven stiller krav til store foretak, mens rapporteringen er frivillig for Banken. Som børsnotert selskap, velger banken å innrette sitt ESG-arbeid og rapportering etter Oslo Børs – Euronext sine anbefalinger om samfunnsansvars-rapportering etter Global Reporting Initiative (GRI). GRI kom i 2021 med nye retningslinjer som vi stiller krav til i informasjon publisert etter januar 2022. Banken referer til 2016-versjonen av GRI i denne rapporten.

I tillegg følger Banken en rekke frivillige normer og initiativer for selvregering i sitt ESG-arbeid. I hovedsak gjelder det følgende rammeverk:

- FNs miljøprogram for finanssektoren (UNEP FI)
- FNs Global Compact (UN GC)
- FNs bærekraftsmål
- Klimaavtalen fra Paris og Glasgow

Banken er medlem av FNs miljøprogram for finanssektoren (UNEP FI), har signert prinsippene for ansvarlig bankdrift (UN PRI), og rapporterer og vurderer egen påvirkningsmulighet ved bruk av verkøyet «Portfolio Impact Analysis Tool». UN Principles for Responsible Investing (UN PRI) anvendes, men er mindre relevant siden Banken ikke er en fondsförvalter. Bankens følger opp veiledninger og relevante bransje-standarder for å tilrettelegge for nødvendige tilpasninger i arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft. Banken er medlem av referansegruppen for bærekraft i Finans Norge.

Styringsystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft

Styret i Banken er ansvarlig for at banken skaper verdier på en bærekraftig måte, og beslutter den overordnede bærekraftstrategien for banken gjennom Policy for samfunnsansvar og bærekraft. Policyen revideres årlig. I 2021 ble flere tema diskutert og inkludert som følge av Bankens ESG-prosjekt for å styrke årsrapporten som et styringsverktøy for Bankens ESG-arbeid. Styret la spesielt vekt på å tydeliggjøre håndtering av forretningssettske forhold (Governance) ontant som «Ansvær, styring og rapportering» i policyen. Policyen inneholder strategiske føringer tilknyttet følgende tema:

- Menneskerettigheter og arbeidslivsrettigheter
- Etikk og forretningsdrift (ny 2021)
- Klimaendringer og biologisk mangfold
- Ansvarlig kreditt (ny 2021)
- Ansvarlig markedsføring, salg og kommunikasjon (ny 2021)
- Ansvarlige investeringer
- Informasjonsikkerhet og personvern (ny 2021)
- Finansiel kriminalitet
- Skatt
- Innkjøp av varer og tjenester
- Ansvarlig fondsporing
- Bærekraftig selskapspåvirkning globalt
- Samfunnsnyttige formål



Styret delegerer daglig drift til bankens ledelse gjennom styre-bestuttede policyer. Ledergruppen i banken behandler Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft som beskriver hvordan banken skal etterleve den styrevedtatte policyen. I Bankens ledergruppe er det daglig leder (CEO) som har det strategiske ansvaret for at ESG er implementert i hele organisasjonen. Leder for organisasjon, lederskap og kultur (COO) har ansvaret for å innrette bankens virksomhet slik at arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft løses optimalt. Ledergruppen beslutter mål og tiltak for bankens ESG-arbeid. Bankens ansvarlige for samfunnsansvar og bærekraft (CSB) har det operative ansvaret, og leder bankens Bærekraftskomite som arbeider for å sikre etterlevelse av bankens ESG-rammeverk, herunder implementere mål og tiltak besluttet i ledergruppen. Komiteen er et tverrfaglig organ bredt sammensatt av medarbeidere fra HR, spare, kreditt, risiko, drift, innkjøp, IR og kommunikasjon. Organiseringen og ansvorsfordelingen skal sikre at Banken til enhver tid ivaretar sine forpliktelser overfor alle interessentene i Fair Deal.

Styring av operasjonell ESG-risiko

Bankens rammeverk for styring av operasjonell risiko skal sikre at virksomheten drives iht. lovgivning, konsernets overordnede strategier for risikostyring og internkontroll, og på en trygg og lønnsom måte innenfor fastsatt risikoappettitt. Gjennomføring av strukturelle risikoverdninger er en integrert del av styringen av operasjonell risiko i Banken. Dette innebærer blant annet at:

- ESG-relaterte risikoer er del av kvantitativ risikoverdning (risk assessment).
- ESG-kriterier er implementert i Bankens godkjenningsprosess ved utvikling av nye produkter og ved vesentlige endringer av eksisterende produkter, New Product Approval Policy (NPAP).

Vesentlighetsanalyse og FNs bærekraftsmål

Banken nser vesentlighetsanalyse gjennomført i 2020 som relevant og riktig også i 2021. Analysen dekker den faktiske påvirkningen banken har på interessentene i Fair Deal: både reell korrelasjon mellom målene til FNs bærekraftsmål og Bankens identitet, forretningsmodell og verdier, og hva essensene til banken faktisk er oppdatt av. Påvirket av at analysen ble gjennomført under en pandemi, ble værdihåndsinformasjon hentet fra interne interesser gjennom dybdeintervjuer, samt data fra spørreundersøkelser blant alle medarbeidere i banken. For eksterne interessenter er det innhentet informasjon fra sekundærkilder. Analysens rettesnor var å identifisere hvor Banken har størst påvirkningsmulighet, basert på den forståelsen at Banken sine aktiviteter har minimal negativ effekt, men kan ha betydelig positiv effekt for å oppnå

FNs bærekraftsmål, med referanse til at: «Bankens ambisjon er å påvirke mennesker, miljø og samfunn på en positiv måte». Konklusjonen ble å legge hovedfokus på følgende av FNs bærekraftsmål:

- Mål 5: Likestilling mellom kjønnene
- Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål 9: Industri, innovasjon og infrastruktur
- Mål 10: Redusere ulikhet
- Mål 13: Stoppe klimaendringene
- Mål 17: Samarbeid for å nå målene

Les mer om resultat av vesentlighetsanalysen under «FNs bærekraftsmål» i Bankens samfunnsansvar.

Bankens overordnede ESG-mål for vesentlige tema

Basert på bankens vesentlighetsanalyse (2020), og bankens strategiske prioriteringer og forretningsmodell, er det etablert følgende overordnede ESG-mål etter SMART-modellen (Specific, Measurable, Attainable, Relevant, Time-bound):

Fokusområde	FNs bærekraftsmål	Kort akt (0-3 år)	Mellomlang akt (3-10 år)	Lang akt (10-25 år)	Kommentar
Prosentvis reduksjon av egne utslipp til luft med etablerte klimamål		10 % reduksjon årlig	10 % reduksjon årlig	2025: Halvering av utslipp på 10 år fra 2019 basert på 2020 Multiplikator 2020	Parisaftalen har som mål å begrense global oppvarming til 2 grader, og aller helst 1,5 grader.
Kjennetegnende på bankens verdier og bærekraftsprofil		40/60	40/60	40/60	FNs klimapanel må verden halvere klimagassutslippene innen 2030, og nå klimamålet om 1,5 grader målet skal være mulig å nå. Se tabell i kapittel 1 «Bankens og samfunnets ansvarlige klimagass og samfunnets ansvarlige klima og miljø».
Andel «Gent bil» av total bilportefølje bil		85 %	100 %	100 %	Se tall i kapittel 1 «Bankens kunder», avsnitt «Ansvarlig kreditt».
Andel ERM-fond med positiv ESG-profil		Min 90 %	Min 95 %	100 %	Se tabell i kapittel 1 «Bankens kunder», avsnitt «Ansvarlig fondsporing».
Andel leverandører som har signert Egenkjenning vedrørende samfunnsansvar		90 %	100 %	100 %	Se tall i kapittel 1 «Banken og samfunnet», avsnitt «Samarbeid og dialog».



Sbankens kunder

Stanken har i mer enn 20 år satt sin ære i å spille på lag med kundene, og blitt enkjent for det. Banken har uttalte mål om å skape enkle løsninger for kundene, og å legge til rette for at kundene kan ta smarte økonomiske valg. Også 2021 har vist at banken har svært lojale og engasjerte kunder. De har opparbeidet seg et stort tillit og engasjement i bankens, viste kundene en stor tilknytning til bankens historie og tradisjonelle verdier, og i tillegg et stort engasjement i sosiale og tradisjonelle verdier, og i tillegg et stort engasjement i bankens historie og tradisjonelle verdier, og i tillegg et stort engasjement i bankens historie og tradisjonelle verdier.

Verdier og tillit

I tråd med bankens verdier, skal banken inspirere til fornuftige økonomiske valg, være modig, og skape positiv endring ved å gjøre banktjenester enkle og tilgjengelige for folk flest. Kunden kan forventes at Stanken.

- Opptrer åpent, ærlig og rettferdig.
- Gir gode råd om både låneopptak og sparing basert på kundens behov og økonomiske situasjon.
- Har høy tilgjengelighet med utgangspunkt i kundens forventninger og behov.
- Selger og markedsfører finansielle tjenester på en informativ og transparent måte.
- Gir god informasjon om hvordan kundenes sparemidler forvaltes gjennom fondene som tilbys på spareplatt-formen.
- Legger til rette for dialog der kunden kan komme med innspill til forbedringer av bankens produkter og tjenester.

Bankens virksomhet og tjenester forutsetter høy grad av tillit. Tillit fra kunder og andre interessenter bygger på et godt omdømme og at det opprettholdes en høy etisk standard i alle deler av virksomheten. Bankens virksomhet baserer seg på å tilby produkter og tjenester som på best mulig måte tilfredsstiller de ulike kundesegmentenes behov. God forretningsadferd og god rådgivningsskikk er viktige begreper for kundebehandling. Profesjonell og etisk god kundebehandling er av avgjørende betydning for kundene og viktig for bankens tillit og omdømme generelt.

Kundetilfredshet

For Stanken hender innovasjon om å løse reelle utfordringer i kundenes hverdag. Gjennom gode digitale løsninger og enkle og oversiktlige produkter og tjenester, får kundene oversikt over egen økonomi og mulighet til å løse de fleste bankopp-gaver når og hvor det passer dem.

En rekke eksterne målinger viser at Stankens kunder er svært tilfredse og lojale. I 20 år har vi hatt Norges mest fornøyde bankkunder. Det ser vi som et bevis på at vi evner å tilby enkle løsninger der det er behov for i hverdagen. Samtidig er det en posisjon som forplikter, det tar vi på alvor og over å forsette å utfordre på kundens vegne.

Ansvarlig markedsføring, salg og kommunikasjon

All markedsføring skal være seriøs og objektiv, og etterleve gjeldende markedsføringsregler og god forretningskikk. For Stanken betyr det at:

- Markedet eller enkeltkunder aldri skal gis et falskt eller overdrevent bilde av bankens produkter og tjenester. Informasjon om konkurranter skal være saklig, og ikke misbrukes.
- Kunden skal opplyses om de ulike risikoer som er tilknyttet produkter som tilbys.
- Ved personlig salg og rådgivning skal kunden aldri tilbys et produkt kunden ikke har bruk for.
- Kunden skal aldri overtales til å bytte til et annet produkt med mindre det gir kunden en fordel.
- Banken skal utvise særskilt varsomhet ved markedsføring rettet mot barn og unge.

I tillegg til å følge Markedsføringsloven, og har banken signert og skal etterleve prinsippene i Grønnvaskingspaketen, et initiativ fra Skift, Miljøpartiet Zero, WWF og Framtiden i våre hender. Formålet med pakettens prinsipper er å bekjempe grønnvasking - en form for misledende markedsføring der et produkt eller en virksomhet fremstilles som bedre enn den faktisk er med hensyn til innvirkning på klima, natur og mennesker. Banken har i 2021 ikke mottatt klager eller henve-delser om kritikkverdige forhold knyttet til bankens markeds-føring av produkter og tjenester.

Ansvarlig kreditt

Stanken har siden oppstart i 2000, vært en bank for privat-kunder. I tillegg til å være små og mellomstore bedrifter og gebyrfri og helliggjort bedriftsbank, men uten rettstilgning. Det betyr at banken ikke finansierer bedrifter med verken lav eller høy grad av ESG-risiko.

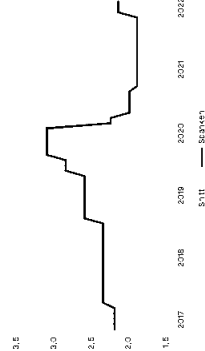
Solid utlånsportefølje med lav risiko

Over 95 prosent av Stankens utlån er boliglån. Alle slike lån er sikret med pant i bolig eller fritidsbolig. Gjennomsnittlig belåningsgrad for Stankens boliglansportefølje var 52 prosent ved utgangen av 2021, en reduksjon fra 53 prosent i 2020. Årsaken til reduksjonen er knyttet til vekst i rammelån, et fleksibelt boliglån inntil 60 % av boligens verdi. Rammelån ble rensert våren 2021 med svært gunstige vilkår.

Både boliglån og usikrede lån er underlagt strenge regleringer fra tilsynsmyndighetene. Stanken ser det som et samfunns-ansvar at utlånspraksisen sikrer at kundene har tilfredsstillende evne til å bære sin gjeld. Stanken ønsker å bidra til at kundene også i forbindelse med gjeldsopptak gjør kloke økonomiske valg for fremtiden. Denne tilnærmingen har gjort at Stanken har en solid utlånsportefølje, som setter Stanken i stand til å tilby utlånsrenter som over tid er godt konkurransedyktige.

Rettferdig rente basert på objektive kredittkriterier

Stanken har en transparent og forutsigbar prismodell. Banken diskriminerer ikke enkelte kunder eller kredittgrupper. Kunden vurderes etter objektive kriterier for kredittvurdering, og banken foretar behandlinger ikke inntreffer de kredittklassene kunden tilhører. Bankens prisliste er åpen og tilgjengelig for alle. Forbrukslån prises individuelt ut fra kundens estimerte risiko for mislighold, basert på objektive kriterier. Stankens renter er over tid lavere enn gjennomsnittet i bransjen, noe som gjenspeiles i vår moderate risikoprofil. Se graf under hvor Stanken er mark bitt og gjennomsnittet av sammenlignbare konkurranter i lys grønn. Grafen viser effektiv rente på boliglån LTV 75.



Gjennere bilan

Stanken ønsker gjennom sine produkter å fremme bærekraftige valg hos sine kunder. Produktet «Grønt bilan» kan bidra positivt på veien mot et lavt utslippssamfunn. Stanken tilbyr dette produktet med lavere rente for bilor med utslipp under 120 gram per kilometer. I 2021 ble det besluttet at kun bilor med nullutslipp vil kvalifisere for lavere renter. Endringen vil skje i løpet av første halvår 2022. Banken ønsker at produktnavnet skal gjenspeile en dokumenterbar miljøeffekt.

Utvikling - «Grønt bilan»

Måleparameter	2016	2020	2021	Kort sikt	Mellom sikt	Lang sikt
Andel «Grønt bilan» i utlånsporteføljen	0%	0%	75%	85%	100%	100%
* Kort sikt er definert som nå innen 3 år, mellomlang sikt innen 6 år og lang sikt innen 25 år.						



Banken tilbyr utlån til fastrente med løpetid på 3, 5 eller 10 år. Fastrente passer godt for kunder som ønsker forutsigbare låneutgifter. I 2021 har det ikke vært vekst i utlån med fastrente. Rentesagaranten banken ga for 2021 har gitt alle boliglanskunder forutsigbare låneutgifter i perioden.



- Nye produkter: I mai 2021 lanserte Stanken en ny kategori av billån, med lavere belåningsgrad (65%) og lavere priser enn eksisterende kategorier. Produktets egenskaper er i tråd med Stankens øvrige kredittprodukter, med gebyrfrihet, objektive kriterier/sett og åpne priser.

- Formalisert kredittkompetanse: I 2021 har banken fått autorisert sine første kredittrådgivere. Autorisasjonsordningen i kreditt er en nasjonal autorisasjonsordning under Finansnæringsens autorisasjonsordninger. Autorisasjonsordningen har som mål å styrke kvaliteten på rådgivning slik at kunder kan foreta gode og riktige valg, ved at kredittrådgivere får formell kompetanse innen økonomi, regelverk, bærekraft og etikk. Dette er i tråd med bankens strategi om å gjøre kundene i stand til å ta smarte og bærekraftige valg.

Ansvarlig fondsporing

Stanken tilrettelegger for at kundene skal kunne bruke sin forbrukermakt til å kanalisere verdier i retning av etiske og bærekraftige investeringer, og arbeider kontinuerlig for å tilby kundene et rikt utvalg av fond som oppfyller internasjonalt anerkjente ESG-kriterier.

Banken har et bredt fondsutvalg med om lag 480 fond fra 38 ulike fondsleverandører. I 2021 har banken opplevd en stor økning i kundenes fondsporing. Ved å ekskludere uønskede investeringer i verdipapirer med 331 milliarder kroner, en økning på 42,6 prosent fra 2020. Over halvparten av økningen var et resultat av rekordhøy netto fondstegning.

Standardisering av bærekraftsrapportering

I 2021 trådte Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) i kraft i Norge. Regelverket pålegger produsenter og rådgivere rapporterings- og opplysningskrav om hvordan bærekraft henses i selskaps aktiviteter og produkter. For å sikre et felles klassifiseringssystem har EU utarbeidet en taksonomi med retningslinjer for hvilke aktiviteter som anses som bærekraftige. For fondsbransjen betyr dette at produsenter av fond må klassifisere sine fond innenfor artikkel 6, 8 eller 9, og rapportere i henhold til de kravene som er satt. I 2022 vil Stanken arbeide for å utnytte mulighetene SFDR medfører og bruke regelverket for å videreutvikle vår eksisterende etiske merking av fond.

Begrepsavklaring «etisk merking» som ESG-vedrørende

«Etisk merking» er verktøyet Stanken bruker for å kommunisere til interessentene hvilken ESG-profil banken mener at de ulike fondene banken tilbyr på sin plattform har. Merkingen setter dermed kundene i stand til å ta investeringsvalg de mener er riktige for seg selv og samfunnet rundt dem. Stanken analyserer, vurderer og gir fond «etisk merking» i henhold til FN's prinsipper for bærekraftig næringsliv, UN Global Compact, og Statens pensjonsfond utland sin liste over selskaper som er utelukket fra deres investeringsunivers. Det betyr at det ikke bare er etikk som vurderes, men ESG-kriterier for menneskerettigheter, arbeidskærligheter, miljø og klima, og antikorrupsjon, antihvitsk og annen finansiell kriminalitet. For å

Gjennomførte tiltak i 2021 tilknyttet ansvarlig kreditt:

- Stanken er en stor leverandør av boliglån og per utgangen av 2021 finansierte banken bolig for mer enn 47.000 av bankens kunder. Som en konsekvens av koronapandemien opplevet mange i Norge å få en strammere økonomisk hverdag gjennom 2020 og 2021. Stanken har gjennom begge disse årene innvilget avdragsfrihet til samtlige som har hatt behov for betalingslettelser og i 2020 søkte i overkant av 400 av bankens kunder om avdragsfrihet. Gjennom 2021 har banken fortsatt sin praksis på dette området, og som i 2020 ble det søkt om avdragsfrihet fra om lag 400 kunder også i 2021. I tillegg har en stor andel av bankens kunder en belåningsgrad som er innenfor 60 % av boligens verdi og som derfor tilfredsstiller Finans-tilsynets regulering av avdragsfrihet. Disse kundene kan på egenhånd velge avdragsfrihet i nettbanken.

- Rentegaranti: Banken opplevde som tidligere nevnt, et enormt engasjement etter at nyheten om at DNB ville kjøpe banken kom i midten av april. For å forsikre kundene om at banken fortsatt er på lag med kundene ga banken en rentegaranti på boliglån ut året. Dette innebærer at banken ikke satte opp boliglånsrenten for verken eksisterende eller nye kunder i 2021, til tross for økning i styringsrenten både i september og desember. Et viktig tiltak for å trygge kunder i møte med usikkerhet rundt bankens fremtidige status.

- Betalingsforsikring på boliglån: I november lanserte banken betalingsforsikring for boliglån. Forsikringen gir ekstra økonomisk trygghet for de som har boliglån, ved at den dekker renteforfallene i mnd 12 måneder ved arbeidsledighet eller sykdom. Tilbud om betalingsforsikring gis både på eksisterende og nye lån.

ESG-kriterier som definerer i "Declaration on sustainable investment" for å få sine fond merket etter ESG-profil.

- Ved utgangen av året er 95 prosent av kundenes fondsbeholdning plassert i fond med positiv ESG-profil, altså fond merket med grønt eller gult blad.

Kriterier for beste ESG-profil

Fond som blir merket med to grønne blader på bankens plattform, vurderes av banken til å ha en robust bærekraftsstandard og klimastrategi. Kriteriene for bankens høyest rangerte ESG-profil, er strengere enn Oilefondets eksklusjonskriterier, og omfatter følgende eksklusjoner:

- Kontroversielle våpen
- Tobakkproduksjon
- Pornografiproduksjon
- Utvinnning av skiferolje eller gass
- Olesandproduksjon
- Olejoboring i arktiske områder
- Energiproduksjon fra fossil energi: mindre enn 30 % av omsætningen
- Energiproduksjon fra termisk kull: mindre enn 5 % av omsætningen
- Utvinnning av termisk kull: mindre enn 5 % av omsætningen

Banken har de siste årene sett en betydelig økning i kundenes investeringer i fond med beste ESG-profil, to grønne blader. Fremover forventes den årlige veksten å være mer stabil. Dette ESG-profil strammes inn over tid, i tråd med overgangen til et lavutslippsamfunn. Vi reviderer våre kriterier for ESG-merking årlig og i løpet av 2021 strammet vi inn våre kriterier. Dette medførte en nedjustering av andelen termisk kull fra 20 % til 5 %, som i praksis betyr ekskludering av alle selskaper med inntrekk fra termisk kull. Endringen har utgangspunkt i EU sine uttalte utslippsmål frem mot 2030, som medfører at utfasing av termisk kull må akselereres dersom utslippsmålet skal kunne realiseres.

Utvikling: Fondsbeholdning i fond med to grønne blader

Målepårmåler	2019	2020	2021
Fondsbeholdning NOK	708 millioner	2,7 mrd	3,97 mrd
Andel av fondsbeholdning totalt	4,3 %	11,6 %	12 %



Banken jobber strukturert og målrettet for å fange opp, korrekt behandle og rapportere personvernaktiv til Datatilsynet i tråd med krav i personopplysningsloven. Banken tilstrøber naturligvis størst mulig avvik, men trykker at en absolutt målsetting om lavt antall kan føre til uønsket underrapportering.

Utvikling: Informasjonssikkerhet og personvern

Målepåstander	2019	2020	2021	Målingst
Antall ansatte gjennomført digital kurs om personvern	88 %	92 %	92 %	95 %
Antall ansatte gjennomført digital kurs om sikkerhet og plussing	88 %	89 %	92%	95 %
Personvernaktiv meldt til Datatilsynet	7	15	14	-
lagt overtredeelsesgebyr av Datatilsynet for brudd på GDPR	0	0	0	0

Aktivt bransjesamarbeid

Banken følger nøye med på endringer i trusselbildet og nye former for digital kriminalitet. Banken deltar aktivt i finans- og bransjens fora hvor informasjonssikkerhet om trusler og hendelser skal gjøres mer effektiv i sitt arbeid med å forebygge, oppdage og håndtere uønskede hendelser. Banken er medlem av Nordic Financial CERT som bistår medlemmer i den nordiske finansnæringen ved hendelser, sikrer god informasjonssikkerhet og aktivt overvåker trusselbildet. Banken har styrket sitt arbeid med intern koordinering av trusselinformasjon, risiko og hendelser i et bredt sammensatt, operativt forum som møtes jevnlig.

Sikkerhetsarbeidet gjøres også i tett samarbeid med leverandører. Viktige leverandører blir fulgt opp for å sikre at kundens rettigheter til personvern og informasjonssikkerhet blir ivarettatt.

Gjennomført tiltak tilknyttet informasjonssikkerhet og personvern i 2021:

- Anstøps- og svindelaktivitet rettet mot bankkunder har vært på et høyt nivå i 2021. Banken har sørget for at kundene har mottatt adviser og veiledning i flere kanaler.
- Banken har styrket og økt obligatorisk aktivitet og opplæring innen personvern og informasjonssikkerhet for alle medarbeidere i 2021.
- Banken har bidratt med erfaringsdeling som foredragsholder i flere eksterne fora gjennom året.

Stabile IT-systemer: Kundeopplevelse og tilgjengelighet

Som heldektig bank, har Stanken bygget en infrastruktur som gir banktjenester tilgjengelig for alle, når og hvor det passer dem. Det er en klar forventning fra kundene om svært stabile og pålitelige systemer. For å sikre at banken lever opp til kundenes forventninger, har bankens teknologimiljø over flere år fulgt en standardisert måling av «kundeopplevelse tilgjengelighet» som rapporteres månedlig til ledelsen og styret.

Banken anvender en bransjestandard som kalles Apdex (Application Performance Index) som er en åpen standard utviklet av en allianse av selskaper for å måle yteisen til programvare i databehandling. Hensikten er å konvertere målinger til innsikt om brukertilfredshet, ved å spesifisere en enhetlig måle- og analyse- og rapportering om i hvilken grad målt yteise oppfyller brukerens forventninger.

Målepunktene vi bruker er knyttet til de overordnede viktigste forretningsfunksjonene våre. Disse dekker innlogging og signering, fakturabehandling (inn- og utland), kortinformasjon, lån, annen kreditt og spareområdet.

Score	Tilfredshet	Betydning
0,84-1	Fornøyd/tilfreds	Brukeren er stund til å bruke applikasjonen uten ytefeil, raske responser eller nedgang i hastighet. Dette gir god tilfredshet.
0,85-0,95	Fornøyd/tilfreds	Brukeren er stund til å bruke applikasjonen uten ytefeil, raske responser eller nedgang i hastighet. Dette gir god tilfredshet.
0,9-0,95	Tolerant/tilfreds	Brukeren er stund til å bruke applikasjonen uten ytefeil, raske responser eller nedgang i hastighet. Dette gir god tilfredshet.
0,9-0,7	Tolerant/tilfreds	Brukeren er stund til å bruke applikasjonen uten ytefeil, raske responser eller nedgang i hastighet. Dette gir god tilfredshet.
0-0,5	Frustert/ikke tilfreds	Brukeren vurderer å slutte og vente, eller til og med bruke konkurrenter. Dette kan resultere i ventetider med jevne mellomrom.

Kilde: www.apdex.org

Interne målinger av kundeopplevelse og tilgjengelighet kombinert med andre kundetilfredshetsundersøkelser, bekrefter at banken har stabile og tilgjengelige tjenester for våre kunder.

Informasjonssikkerhet og personvern

Personvern og informasjonssikkerhet er svært viktige faktorer for tilliten til digitale tjenester for alle interessentene i Fair Deal, men banken anser det som aller viktigst at kundene skal føle seg trygge på at personopplysninger og finansiell informasjon blir korrekt og respektfullt behandlet i Stanken. Personopplysninger og sensitiv informasjon om bankens kunder, ansatte og eldere skal ikke komme uveskoddende i hendene. Banken jobber med personvern og informasjonssikkerhet på alle nivåer i bankens ledelse, prosesser, informasjonssystemer, og sammen med bankens medarbeidere, leverandører og partnere. I 2021 oppdaterte banken sin policy for samfunnsansvar og bærekraft, og har i denne inkludert personvern og informasjonssikkerhet som et av de viktigste områdene.

Transparent prisstruktur uten returprovisjon

Som et viktig ledd i å lansere innovative og gode produktløsninger til fordel for kundene, lanserte Stanken i 2019 en ny plattform og prisingsstruktur for fondsdistribusjon. I den nye plattformen tilbakebetales et fonds returprovisjon fra banken til kunden, mens banken samtidig introduserer fast plattformavgift. Med introduksjon av denne modellen kunne Stanken også redusere prisen kunden betaler for distribusjon av fond og derav redusere kundens kostnader for fondssparing. Stanken har gjennom 2021 fortsatt å presse på for kostnads effektiv distribusjon i Norge, og for at fordelene av dette skal tilfalle kunden. Banken vil fortsette å arbeide for effektiv konkurranse i markedet for fondssparing i Norge og for at gj. kundene de beste sparerisningene uten skjulte kostnader.

Investeringer i miljø og sosialt ansvar

Et av Stankens hovedmål er å gjøre finansielle tjenester enkle, rimelige og tilgjengelig for alle. I 2021 ble Stankens sparebot verdens første «Autoriserte robotrådgivere i Sparving og investering», tildeelt av Finansnæringens Autorisasjonsordninger (FINAUT). Banken sin sparebot skal gjøre det enklere for kunden å ta gode økonomiske valg for fremtiden. Finansiell rådgivning, som kan være svært tilgjengelig for folk med vesentlig økonomisk formue eller kompetanse, er gjennom bankens sparebot blitt tilgjengelig for alle. Spareboten benytter kun fond med positiv ESG-profil.

Banken har i 2021 på toppen av EFSI sin undersøkelse av kundetilfredshet i sparing og investering, med en score på 74,3, mens resten av bransjen hadde et snitt på 65,6. Selv om Stanken topper undersøkelsen, ser vi at hele bransjen har et tydelig forbedringspotensial. Banken skal bidra med å forbedre kundenes helhetlige tryk ved å skape litt til våre investeringsrådgivere gjennom å gi objektive råd som er til kundens beste.

Nøytral investeringsrådgivning

Kunden blir aldri anbefalt å investere i fond med negativ ESG-profil av bankens investeringsrådgivere, dog finnes slike i vårt fondsunivers. For å sikre at rådene kundene får er behovsrettede og nøytrale, har ikke investeringsrådgivningene innsett eller bonuser knyttet til hvilke fond som anbefales eller antall salg som gjennomføres. Bankens inntekter fra investeringsrådgivning er også helt uavhengig av fondsalg. Alle Stankens investeringsrådgivere er autoriserte finansielle rådgivere. Deres kompetanse opprettes allig i henhold til de kravene Autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR) stiller til kompetanse.

Utviklings- og samfunnsansvarlig sparing

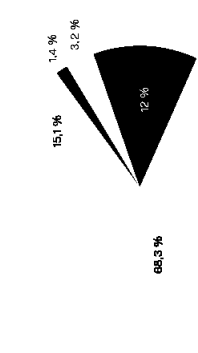
Målepåstander	2019	2020	2021	Kort skilt	Mellom skilt	Lång skilt
Kunders behovsrettede fond med positiv ESG-profil	92 %	92 %	95%	Min. 90 %	Min. 95 %	Min. 100 %
* Kort skilt er definert som minimum 3 år mellombank skilt innen 6 år og lång skilt innen 25 år.						

Lavkarbonmerking av fond

Banken ønsker å gjøre det enkelt for kundene å investere i fond som kan bidra til å redusere verdens karbonutslipp. Derfor er fondene på bankens plattform merket etter karbonrisiko, i tillegg til overordnet ESG-profil. Merket «Lav CO2-risiko» blir gitt av bankens leverandører av fondsdato. Mønstret i fond som scorer lavt på karbonrisiko og som har lav eksponering mot fossilt brensel. Betegetningen er en indikator på at selskapene i fondsporene følger på vei mot overgangen til en lavkarbonøkonomi.

- Per årslutt 2021 oppfylte 40 prosent av fondene i Stanken kravene til lav CO2-risiko.
- Om lag 41 prosent av kundenes fondsbeholdning var plassert i lavkarbon-fond.

Etisk merking av fond 2021



	2020	2021
■ = Fond merket:	11,6 %	12 %
■ = Fond merket:	70,4 %	68,3 %
■ = Fond merket:	10,4 %	15,1 %
■ = Fond merket:	2,0 %	1,4 %
■ = Fond som ikke er merket	5,6 %	3,2 %



Stanken



Medarbeiderne i Stanken



Medarbeiderne i Stanken

Årsrapport 2021

Fåste ansatte har adgang til noen ansattgoder som ikke gjelder midlertidig ansatte, herunder adgang til rabatterte lån i Stanken, og individuelle kompetanseutviklingslik.

Det har ikke vært varslet om diskrimineringslitter eller andre kriterievidige forhold på arbeidsplassen i 2020. Stanken har ikke hatt tilfeller av værhier eller bedriftens oppstart i 2020. Skema, rutne og oversikt over verneombud er tilgjengelig for de ansatte på bankens intranett.

Arbeidsmiljø, sykefravær og HMS

Banken gjennomfører jevnlig organisasjonsundersøkelser blant alle medarbeidere og legger tilskapsener basert på resultatene, for de overordnede resultatene har banken satt mål og basert på egne prioriteringer og benchmark mot andre organisasjoner. Hovedresultatene av organisasjonsundersøkelsene presenteres for alle medarbeidere, og tilbakemeldinger på disse legger grunnlag for forbedringslik som gjelder hele organisasjonen. Hver avdeling går gjennom sine resultater og legger tilskapsener som gjelder eget arbeidsmiljø og gir sine innspill til forbedringslik for hele banken. I 2021 svarte 85 prosent av bankens medarbeidere på organisasjonsundersøkelsen.

Banken innførte i 2021 nye medarbeiderutviklingsprosesser. Dette inneholder strukturererte samtaler mellom leder og medarbeider knyttet til eget bidrag og utvikling to ganger i året, og hyppige status- og oppfølgingsamtaler.

Banken mener det er viktig å ha god balanse mellom arbeidsliv og privatliv, og legger til rette for fleksibel arbeidstid for at medarbeiderne kan kombinere karriere og privatliv. Banken har gjennom hele pandemien hatt gode erfaringer med å tilrettelegge for hjemmekontor både når det har vært nødvendig av smittevernsyn, og for å tilrettelegge for fleksibilitet for våre medarbeidere. Høsten 2021 gjorde vi flere undersøkelser blant medarbeidere og ledere for å finne den riktige balansen mellom tilstedeværelse, hybridkontor og hjemmekontor i en post-covid hverdag.

I 2021 var 22 ansatte i foreldrepermisjon hele eller deler av året, 93 % av våre kvinnelige medarbeidere, og 100 % av våre mannlige medarbeidere som avsluttet foreldrepermisjon i 2021, kom tilbake i jobb etter endt permisjon.

Sykefraværet er redusert fra 3,8 prosent i 2020 til 3,6 prosent i 2021. Banken følger opp og evaluerer sykefraværet månedlig, og iverksetter tiltak så tidlig som mulig. Ansatte som er langtidssykemeldte får tilbud om rådgivning og veiledning av bankens HR-avdeling. Det er ikke meldt om noen arbeidsrelaterte skader i 2021.

Total turnover i banken i 2021 var 16 %, mot 9,6 % i 2020. Den høyere turnoveren ligger i periodene rundt annonsering av DNBS tilbud om kjøp av banken i vår, og utsattelsen av konkurranseanslysnets avgjørelse av hvorvidt oppkjøpet ville tilfelles i høst. Banken har i 2021 ansatt 52 nye medarbeidere. Pandemien har påvirket Stankens HMS arbeid, særlig hvordan

forebyggende arbeid for mental og fysisk helse på hjemmekontor prioriteres. Jevnlig kontakt med leder med vekt på å ivareta menneskelige relasjoner gjennom formelle samtaler, samt dialog med kolleger har vært sentralt. Det har også vært viktig å prioritere sosiale aktiviteter utendørs når innendørs samlinger har blitt utsatt eller avlyst. I de periodene det har vært mulig å arrangere varierte sosiale aktiviteter, har vi prioritert tid og midler til dette. Vi har også gjort det mulig for ansatte å låne eller få økonomisk støtte til nødvendig utstyr for å gjøre hjemmekontorsituasjonen ergonomisk bedre. Alle ansatte har også egen kontorplass i Stankens lokaler.

De ansatte i Stanken er dekket av behandlingsforsikring, som også gir tilgang på psykologjenester ved behov. Bankens tilbyr de ansatte en rekke gratis aktivitetstilbud, og har trenings- og garderobesamlinger tilgjengelig på arbeidsplassen.

Statistikk: Stanken som arbeidsplass

Målepåmerker per 31.12.21	Total	Kvinner	Menn
Fakti ansatte	342	155 (45 %)	186 (55 %)
Fulltid	334	151 (45 %)	183 (55 %)
Deltid	88	14 (50 %)	14 (50 %)
under 30 år	87	39 (45 %)	48 (55 %)
30-50 år	202	92 (45 %)	110 (54 %)
over 50 år	54	34 (63 %)	20 (37 %)
I foreldrepermisjon	22	15 (68 %)	7 (32 %)
Tilbake fra foreldrepermisjon	21	93 %	100 %
SMR i 2021	67	38 (57 %)	29 (43 %)
under 30 år	14	9 (64 %)	5 (36 %)
30-50 år	38	19 (50 %)	19 (50 %)
over 50 år	15	10 (66 %)	5 (33 %)
Tilført i 2021	42	18 (43 %)	24 (57 %)
under 30 år	27	12 (44 %)	15 (56 %)
30-50 år	13	6 (46 %)	7 (54 %)
over 50 år	2	0 (0 %)	2 (100 %)

Medarbeiderne i Stanken

For medarbeiderne i Stanken har 2021 vært preget både av pandemi og av DNBS tilbud om kjøp av banken. For ledelsen har det vært viktig å holde organisasjonen stabil, og ivareta medarbeiderne arbeidsforhold og informasjonsbehov gjennom et krevende år. Ledelsen har lagt vekt på tett dialog med tilfellevalgte medarbeidere og ledere på alle nivå, for å dempe usikkerhet og svare på spørsmål. Gjennom året har vi, som talene viser, hatt en noe høyere turnover sammenlignet med et normalt år, men samtidig viser organisasjonsundersøkelser et økt engasjement og stolthet over å jobbe i Stanken.

En fremtidsrettet arbeidsplass

Stanken skal være en arbeidsplass hvor medarbeiderne opplever åpenhet og rettferdighet vedvarende sine arbeidsforhold. Medarbeiderne skal ha forutsigbare rammer for sine daglige gjøremål, og rettferdig tilgang på kompetanseutvikling. Bankens skal legge til rette for kompetansetilrettet likt forhold mellom kjønn, og ha en systematisk rekruttering av

medarbeidere inn i nøkkelroller. Alle medarbeidere har grunnleggende rettigheter til å være representert ved en lagdeling, og banken respekterer rettighetene de ansatte og deres fagforeninger har til å forhandle om kollektive avtaler. Bankens oppfordrer alle nyansatte til å bli lagorganisert. I 2021 var 60 prosent av bankens faste ansatte medlem av Finansforbundet. Alle medarbeiderne er dekket av tariffavtalen mellom Finansforbundet og Finans Norge, som blant annet sikrer alle rett til foreldrepermisjon på like vilkår og med like rettigheter. I henhold til tariffavtalen praktiserer banken minimum oppsigelsestid på 3 måneder.

Alle ansatte i banken er medlem av bankens pensjonsordning. Gjennomgangen for 2021 var 5 % av lønn opp til 70, og 12 % fra 71-125. I 2021 ble det besluttet å endre bankens innskuddspensjon. De nye satsene for er fra 11,2022 70 % av lønn fra første krone til 70 og 15 % fra 71 til 125. Bankens ytelsespensjon ble samtidig avsluttet for alle under 58 år, med kompensasjon for de under 58 som med overgangen kom dårligere ut med innskuddsordning.

Alle ansatte i Stanken får full lønn under foreldrepermisjon, og får tids med avtaleverket en lønnsøkning på minimum ett lønnsnivå når de er tilbake, dersom permisjonen varer over fem måneder.



Leder - medarbeider- og kompetanseutvikling

Banken har i tillegg evaluert og endret de interne prosessene for å tilrettelegge for karriere- og medarbeiderutvikling. Med dette har banken i tillegg gjort interne utviklingsmåligheter både innen lederrollen og for agnoller. Det er skrevet systematisk og transparent støtte til intern talent- og kompetanseutvikling hos alle medarbeidere. Lederne på alle nivå har bedre muligheter til å støtte og guide sine medarbeidere i egen utvikling, både i eksisterende og eventuelle nye roller.

Mot slutten av 2021 mfrtøte banken nytt e-læringsssystem, som vil gi enklere tilgang til strukturert kursmappe og oversikt over kurs gjennomgått. Det er allerede tatt i bruk til obligatorisk opplæring i noen eliske retningslinjer, sikrernet og personvern, og det er forberedt kursmateriel til brnt annet til til innordning av nye medarbeidere og kursmappeopplæring på tvers av avdelinger og fagmiljø. De enkelte fagmiljøer lger selv kollegaeopplæring for egen og andre avdelinger.

På ledernivå som rapporterar til ledergruppen har kvinnene i den gruppen fra 33 % til 32 %, på tross av flere internett-anstendte av kvinner i nye roller. Den fortsatte økningen er både på grunn av kvinner som har fått mangfoldige områder i banken, og på at ikke enda er rekruttert erstatere for kvinnelige ledere som er sluttet eller gått over i annen stilling. Målet er også her å ha en balance mellom kjønn på 40/60, og for øvrig å fokusere på å rekruttere kvinner i lederstillinger. Det vil være et viktig fokus når det skal rekrutteres i 2022, både med intern mobilitet og eksterne prosesser.

Målepånnormer per 31.12.21	Beskrivelse	31.12. 2020	31.12. 2021	Må- setning 2021
	Ledingsgruppen CEO	25 %	44 %	Min-40 %
	Ledingsgruppen eksj. CEO	29 %	50 %	Min-40 %
	Leders rapportert til ledingsgruppen	33 %	39 %	Min-40 %
	Øvrige ledere* Andre kvinner Andre menn	49 %	53 %	Min-40 %
	Hele banken (ekskl. LG)	49 %	41 %	Min-40 %
	Ledingsgruppe eksj. CEO	74 %	48 %	Min-40 %
	Leders som rapportert til ledingsgruppen	103 %	79 %	
	Øvrige ledere*	98 %	98 %	
	Alle ledere*	87 %	87 %	
	Hele banken (ekskl. LG)	86 %	84 %	

*Kategoriene «Øvrige ledere» og «Alle ledere» er i 2021 tydelig definert som følge av ny karrieremodell, og vil rapporteres på fremover.

[illegible]

Før Spanken har det vært viktig å sikre at det også i øverste ledergruppe er en balanse mellom kjønn. Dette er vesentlig forberedt i løpet av 2021, og den består nå av 4 kvinner og 4 menn, i tillegg til administrerende direktør som er mann. Ledergruppen representerer også viktig mangfold på andre kriterier som bakgrunn, alder, kompetanse og personlige egenskaper.



Etikk og forretningsadferd

Bankens styrevedtatte policy for etikk og forretningsadferd er organisasjonens retningslinjer og gjelder for samtlige medarbeidere i banken, inkludert personer som, uten å være ansatt i banken, arbeider på oppdrag eller som konsulenter for banken. Overordnet omfatter denne policyen også bankens styre, med mindre annet er presisert eller er regulert i styreinstruks for Stanken AS/Å, eller gjennom lovgivning.

For å opprettholde en høy etisk standard i alle deler av virksomheten, har de enkelte produkt- og forretningsområdene etablert konkrete prinsipper, regler og prosesser for å håndtere relevante etiske spørsmål. Ansatte skal ved tvil om riktig fremgangsmåte ved etiske spørsmål i forretningsområdet, henvende seg til nærmeste leder. Bankens verdigrunnlag for øvrig skal ligge til grunn for beslutninger som tas, og være styrende for kulturen i virksomheten.

Varsling og arbeidsmiljøoppfølging

Banken ønsker å legge til rette for en åpen kultur hvor det å si fra eller varsle om kritikkverdige forhold på arbeidsplassen oppleves som trygt. Det er viktig for banken at det legges til rette for et trygt miljø for å ta opp forhold som er viktige for arbeidsmiljøet, medarbeidernes trivsel og for at banken skal kunne drives på best mulig måte. Banken har egen rutine for varsling av kritikkverdige forhold i virksomheten i henhold til arbeidsmiljølovens varslingsregler. Gjengjeldelse mot arbeids-taker er forbudt, og når en medarbeider varsler med egen identitet har medarbeideren i henhold til Arbeidsmiljøloven varslervern, og kan kreve oppreising dersom gjengjeldelse finner sted.

Banken har eget varslingssystem, der man kan men velge å varsle med navn eller anonymt. Etter at varslet mottas i systemet, går det ut en melding til varslingsutvalget som består av leder HR, Chief Compliance Officer (CCO) og bankens hovedverneombud. Varslingsutvalget har ansvaret for å følge opp og sørge for at varslet behandles av rett instans i banken. Ansvaret for varslingsutvalgets undersøkelser er det foreliggende et kritikkverdig forhold, skal varslet håndteres i tråd med varslingsreglene. Gjelder det et avvik eller en personalsak, må arbeidsgiver sørge for oppfølging i tråd med prosedyrer og regler for denne type saker.

Varslingsutvalget kan ved behov få juridisk bistand fra systeme-verndøren. Skjema, rutine, og oversikt over verneombud er tilgjengelig for de ansatte på bankens intranett.

I 2021 ble mottatt to meldinger i varslingsskemaen. Disse ble undersøkt av varslingsutvalget i tråd med bankens rutiner, og vurdert til ikke å være definert som kritikkverdige forhold. De ble videreformidlet til øverste leder for gjeldende område, og leder Organisasjon- lederskap og kultur for videre håndtering i linjen og med tilfelle. Varslingsutvalget har fulgt opp at håndteringen i linjen har vært forsvarlig iht. meldingens innhold.

Korrupsjon og bestikkelser

Som en del av de etiske retningslinjene defineres korrupsjon, og konkretiseres med eksempler innen kategorier som bestikkelser, utilbørlig fordel, gaver, tjenester etc., som er relevante for bankens medarbeidere, og forklarer hvordan medarbeider skal håndtere situasjoner der de er i tvil. Retningslinjene gjennomgås jevnlig og oppdateres etter behov. Retningslinjene ligger tilgjengelig for alle medarbeidere på intranett, legges ved alle ansettelseskontrakter og bekreftes i løst ved signering. Alle medarbeidere skal hvert år gjennomføre obligatorisk opplæring i etiske retningslinjer, sikkerhet og personvern. Dette gjennomføres ved utsendelse av e-læringsmoduler til alle ansatte, med frist for gjennomføring. Medarbeidere som er sykemeldt eller i permisjon skal gjennomføre opplæring når det er praktisk mulig, etter nærmere dialog med leder. Dersom medarbeidere umerter å gjennomføre opplæringen kan det få konsekvenser for arbeidsforholdet.

For opplæringen i 2021 hadde banken en gjennomføringsgrad på 92 %, justert for medarbeidere i permisjon og sykemelding.

Sbanken og samfunnet

Som en ansvarlig samfunnsaktør, har banken dialog med ulike interessenter for å øke fokus på samfunnsansvarlig og bærekraftig forretningsdrift. Bankens forventer at leverandører, selskaper banken har eierskap i, og bedriftskunder i implementerer ESG-prinsipper i sine forretningsmodeller. Gjennom dialog, samt ved bruk av egenekskluderingskriterier hvor samarbeidspartnere signeres på at de vil følge sin virksomhet i tråd med Bankens ESG-rammeverk som beskrevet i Policy for samfunnsansvar og bærekraft, og Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft, vurderer banken å tilse at deres egne leverandører overholder samme ESG-rammeverk, ønsker banken å bidra til å påvirke etikk og samfunnsansvarlig forretningsadferd i samfunnet.

Andre eksempler på interessenter i samfunnet er myndigheter, EU (ESB), bransjens interesseorganisasjoner, media, ratingbyråer og analytikere, ikke-statlige organisasjoner (NGOs), og internasjonale initiativer som FNs miljøprogram for finanssektoren (UNEP FI).

Klima og miljø

Finanssektoren spiller en nøkkelrolle i omstillingen til et lavutslippssamfunn. I tråd med klimaavtalen fra Paris og Glasgow har banken fokus på å måle og redusere egne utslipp, samt oppfordre våre kunder og andre forretningsforholdet til å gjøre det samme.

Banken anser klimarisiko som risikoen for finansielle tap som følge av klimaendringer og klimapolitikk. Siden Stanken kun har uten til privatesoner og har en geografisk vedværende boligliggjortetellje, vurderer Stanken at eksponeringen mot klimarisiko er noe lavere enn for mange andre banker. Les mer om klimarisiko i vedlegg.

Miljøregnskap og klimafotavtrykk

Som digital bank, har Stanken et beskjedent klimafotavtrykk. Banken er likevel opptatt av å redusere egne utslipp, og har satt som mål å halvere egne utslipp innen 2030, med en årlig reduksjon på 10 prosent. 2021 var år med få flyreiser for medarbeiderne i banken, noe som ga en betydelig reduksjon i utslippene.

Klimaregnskap innebærer en ny metodikk hvor rammeverk, fremdeles er under utvikling. Man kan oppleve at ulike virksomheter inkluderer ulike elementer og bruker ulike utslippsfaktorer. Banken presiserer derfor grunnlaget for sitt eget klimaregnskap:

- Scope 1: gass til oppvarming av bankens eneste kontorlokaler. Utslippsfaktor for propan (LPG): 3,67% CO₂/Kg

- Scope 2: strømforbruk i bankens eneste kontorlokaler. Stanken kjøper opp/mislesgaranti på strøm, noe som teknisk sett garanterer fornybar energi. Hvis man velger å regne ut klimafotavtrykk etter markedsbasert metode, vil dermed dette forbruket utgjøre null utslipp. Banken er imidlertid miljøsertifisert, og Miljøfyrtårn bruker såkalt lokasjonsbasert metode med utslippsfaktor 0,04 Kg CO₂/kWh
- Scope 3: bankens indirekte utslipp regnes ut fra flyreiser i arbeidsammenheng og reiseutgifter i kontorbygget (inkludert kafé). Se utslippsfaktorer på bankens nettsider, klima- og miljøregnskap for Stanken.
- Scope 4: umngåtte klimautslipp.

For å fange opp og spare bankens totale aktiviteter knyttet til forpliktelser i klimaavtalen fra Paris og Glasgow, inkluderer scope 4: umngåtte utslipp. Scope 4 er foreløpig ikke standardisert på lik linje med 1, 2 og 3, men konseptet forener GHG-protektollens prinsipper med beslutninger tatt i selskapet og forventede handlinger for å redusere klimautslipp. For Stanken er rapporterte umngåtte utslipp knyttet til gjensidig resirkulering av utrangerte elektriske og elektroniske produkter. Utslippsfaktorene er beregnet av Alcoa gjennom tjenesten Gooloop. Lært tall for 2021 kan forklares av pandemien, og derfor ekstraordinært behov for IT-utstyr hos medarbeidere.

For klima- og miljørapport 2021, har Miljøfyrtårn oppgradert indikatorer og oppdatert omregningsfaktorer. For detaljer, se Miljøfyrtårn side nettsider. For å gjøre 2021-tall sammenlignbare med basisår 2019, er tallene i denne rapporten regnet ut etter ny modell.

Miljøavtrykk beregnet av Miljøfyrtårn:



CO₂-utslipp i tonn for 2021

85,96

✓ -34% endring fra 2020



Forebygging økonomisk kriminalitet

Finansiell kriminalitet, herunder hvitvasking og terrorfinansiering, utgjør en alvorlig trussel mot både samfunnet og enkelt personer. Stanken arbeider proaktivt med å forebygging og avdekke hvitvasking, terrorfinansiering, bedrageri og andre former for finansiell kriminalitet.

På makronivå øker svindel og bedrageri, også i det norske samfunn. Globalisering og digitalisering har gjort det enklere å begå massebedrageri, og norske bedrifter og privatpersoner er attraktive mål også for utenlandske bedragerere og kriminelle. Stanken har solide rutiner og benytter moderne teknologi for å redusere samsynligheten for at bedrifter og privatpersoner utsattes for svindel og bedrageri. Banken har etablerte systemer, infrastruktur og rutiner for å sikre at transaksjoner og forhold som trenger ytterligere undersøkelser identifiseres og vurderes. Alle mistenkelige forhold som avdekkes blir grundig undersøkt og rapportert til Etelsen for finansiell etterretning (EFF) i Økokrim.

For å sikre en god risikobasert tilnærming til arbeidet med finansiell kriminalitet, herunder forebygging av hvitvasking og terrorfinansiering, innehar Stankens avdeling for finansiell kriminalitet et tverrfaglig kompetansesjøl. Avdelingen benytter både automatiserte og manuelle kontroller for å forhindre kriminalitet. Ved hjelp av teknologiske løsninger, legger Stanken stor vekt på å fornye arbeidsmetodene i takt med endringene i kriminalitetet og trendene i samfunnet.

Stanken har tro på både et grundig overordnet antihvitvask-arbeid og integrering av antihvitvask tiltak i alle prosesser og områder i banken. Stanken gjennomfører årlig flere kompetansehevinge opplæringsstiltak internt, og holder også foredrag eksternt om tiltak for å motvirke finansiell kriminalitet.

Utvikling: Mistenkelige transaksjoner

Målepårmånder	2019	2020	2021
Antall transaksjoner undersøkt i antihvitvask	46 366	74 774	97 239
Mistenkelige forhold rapportert til Økokrim	460	592	554

Det bemerkes at antall mistenkelige forhold rapportert til Økokrim ikke øker proporsjonalt med antall transaksjoner som er undersøkt. I hovedsak skyldes det økt kvalitet og effektivitet i bankens saksbehandling.

Etisk selskapspåvirkning

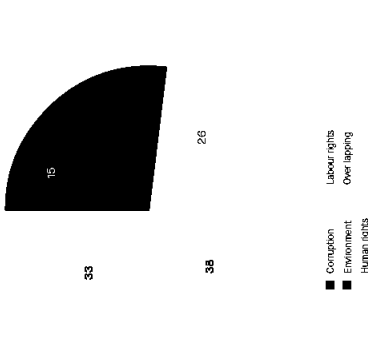
Banken samarbeider med andre finansinstitusjoner og investorer for å påvirke store selskaper globalt til å øfte sin virksomhet etter etablerte ESG-prinsipper. Initiativet kalles Pooled Engagement og gjennomføres av bankens samarbeidspartner ISS-ESG.

På vegne av Stanken og andre finansinstitusjoner og investorer, går ISS-ESG dialog med selskaper som er involvert i alvorlige eller systematisk brudd på internasjonale standarder og konvensjoner som FNs Global Compact sine ti prinsipper, OECDs retningslinjer for ansvarlig næringsliv og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter. Etisk selskapspåvirkning gjennomføres således av banken på vegne av kundene, og for å bidra til et globalt press på selskaper som driver i strid med etablerte ESG-prinsipper.

Statistikk: Dialog med selskaper gjennom Pooled Engagement (ISS-ESG)

Målepårmånder	Brudd avdekket etter tema	Antall dialoger med selskaper
Environmental		21
Social		64
Governance		15
Overall		33
Totalt 2021		142

UN Global Compact Norm Area



Utvikling: Utslipp med nye utslippindikatorer fra Miljøfyrtårn

Målepårmånder	2019	2020	2021	MD 2030
Scope 1	47,41	48,52	37,6	23,7
Scope 2	40,47	33,97	33,74	20,24
Scope 3	70,18	48,61	14,63	38,9
Totalt	158,05	131,1	65,96	82
Utslipp i prosent: Scope 1 og 2 per FTE	0,24	0,25	0,22	-
Scope 4	-	9,3	0,3	-

*Utslippene er oppgitt i tonn CO₂-ekvivalenter (tCO₂e).

**FTE: Full Time Equivalents (døgn).

Samarbeid og dialog

Internasjonal samarbeid

Stanken er medlem av FNs miljøprogram for finanssektoren (UN FFI), og har signert prinsippene for ansvarlig bankdrift (UN PRB). Over 250 banker globalt har signert prinsippene som ble offisielt lansert 22. september 2019. Målet er at banken verden over skal ta en pådriverrolle i arbeidet med å nå FNs bærekraftsmål og oppfylle forpliktelserne i Parisavtalen. I 2021 rapporterte banken, i henhold til forventningene fra UNEP FI, for første gang om organisasjonens implementering av de seks prinsippene. Rapporten er å finne på bankens hjemmeside. Ansvarlig leverandørkjede

I 2021 brukte Stanken i overkant av 480 millioner kroner på kjøp av varer og tjenester, hvor tjenestekjøp utgjorde mer enn 95 prosent av innkjøpskostnadene. Stanken hadde ca. 370 leverandører hvorav de 10 største leverandørene sto for over 50 prosent av innkjøpskostnadene.

Stankens retningslinjer for innkjøp har samfunnsansvar og miljøperspektiv som en integrert del av avtaleverket, og i anskaffelsesprosesser kan banken stille krav til at leverandør må være miljøfyrtårnsertifisert eller liknende, samt at leverandøren må beskrive hvordan de er seg sitt samfunnsansvar bevisst. I Stankens egen miljø- og generisklaring vedrørende leverandørens samfunnsansvar forplikter leverandørene seg til å blant annet løse sin virksomhet i tråd med Stankens retningslinjer og prinsipper, samt å påse at leverandørens egne underleverandører ikke bryter med internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer, lover eller regler, knyttet til miljø, korupsjon, antihvitvask, menneskerettigheter og arbeidsforhold i forbindelse med leveransen til Stanken.

Stanken ønsker at leverandørene våre signerer Stankens egen mal for egenklarting vedrørende leverandørens samfunnsansvar, men dersom leverandøren har eget rammeverk tilsvarende til Stanken, vil banken vurdere om dette er tilstrekkelig for å etterleve anerkjente ESG-prinsipper.



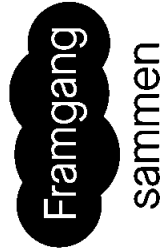
Støtte til arbeid mot utenforskap blant barn og unge

Gjennom Spankens stiftelse Frangang sammen, støtter banken prosjekter som bidrar positivt til barn og unges utvikling og samfunnsintegrering. Prosjekter som får støtte, må aktivisere og involvere barn og unge opp til 25 år, og fremme likestilling og likebehandling uavhengig av religion, kjønn, helse, seksuell orientering eller etnisk bakgrunn. I 2021 leverte stiftelsen en ny tildelingsmodell hvor fem utvalgte prosjekter gis økonomisk støtte på NOK 200 000 over tre år. Samtidig ble det opprettet en arbeidsgruppe internt i banken for å tilrettelegge for medarbeiderens engasjement i stiftelsens arbeid. Gjennom arbeidsgruppen og åpen stemmeavgivning, har hele banken engasjert seg i arbeidet.

Prosjektene som ble valgt i 2021 er:

- Aktivt pustetom
- Møtenpris Idrettelag
- Unity
- KIL fond
- Se Meg

I tillegg tilrette banken for at medarbeiderne kunne gi deler eller hele sin julegave fra banken, til et av prosjektene. KIL fond, som gir støtte til familier og andre som trenger det. Til sammen ga medarbeiderne gjevorkort til en verdi av NOK 63 000 til den velledige organisasjonen.



Fondet Frangang sammen, og avkastning
Pengestøtten som gis til prosjekter som arbeider for barn og unge fra stiftelse Frangang Sammen, er hovedsakelig avkastning fra fondet Frangang Sammen hvor Spanken og bankens kunder er investert. Hvert år gir fondet 1,5 % av verdien til Stiftelsen Frangang sammen. Fondet forvaltes av Alfred Berg, som har koplet investeringsprofilen til Alfred Berg Humanfond. Fondet har høy risikoprofil da det er et rent aksjefond. Fondet er etisk merket med to grønne blade.

Per 31.12.2021 sto det NOK 1,4 millioner på stiftelsens konto. Andelen på 1,5% av fondets avkastning i 2021, blir overført i 2022. Stiftelsen vil da motta et rekordbeløp på NOK 1,7 millioner, som skal deles ut i 2022.

Gjennomførte tiltak tilknyttet arbeid mot finansiell kriminalitet:

- For å styrke fagmiljøet, samt effektivisere og senke innsatsen mot alle former for finansiell kriminalitet, har banken i 2021 ytterligere operasjonalisert en omorganisering fra 2020 for å inkludere bedrager og svindel i det som tidligere ble kalt avdelingen for antihvitvask, og se finansiell kriminalitet som et mer helhetlig område.
- Banken har fokus på kontinuerlig videreutvikling av fagmiljøet, og medarbeiderne har deltatt på en rekke opplæringer både internt og eksternt. En ansatt ble også sertifisert av ACAMS (Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists).
- I 2021 har Spanken deltatt aktivt i digitaliseringsprosjektet Digital Samhandling Offentlig Privat (DSOP) sitt OPS AT-prosjekt: en nasjonal innsats mot antihvitvask i regi av programkontoret DSOP. Gjennom samarbeid mellom offentlige instanser og rapporteringspliktige etter hvitvaskingsloven, er målet å forbedre den risikobaserte tilsynetingen til hvitvaskingsarbeidet nasjonalt, og effektivisere arbeidet for den enkelte rapporteringspliktige.
- Koronapandemien har ført til en økning i investeringsbedragerer spesielt. Spanken bidrar med sine rutiner og teknologi til å redusere sannsynligheten for at bedrifter og privatpersoner utsettes for svindel. I 2021 har banken hatt særlig fokus på i samarbeid med myndighetenes prioritering, å avdekke misbruk av koronasøtte.
- Mot slutten av 2021 har Spanken observert en markant økning i andre svindelmoduser, hovedsakelig knyttet til phishing, vishing og smishing. For detaljer, se bankens nettsider. I tråd med denne trenden har banken hatt økt fokus på disse modusene og bekjempelsen av dette av hensyn til både kunder og det finansielle systemet.

FNs bærekraftsmål i Spankens samfunnsansvar

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. FNs bærekraftsmål består av 17 mål og 163 delmål. Målene skal fungere som en felles global retning og prioritet innsats for nasjoner, næringsliv og sivilsamfunn frem mot 2030.

- Spanken har valgt å fokusere på følgende av de 17 målene:
- Mål 5: Likestilling mellom kjønnene
- Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål 9: Industri, innovasjon og infrastruktur
- Mål 10: Redusere ulikhet
- Mål 13: Stoppe klimaendringene (tatt inn i 2020)
- Mål 17: Samarbeid for å nå målene

Bærekraftsmål 5: Likestilling mellom kjønnene

Likestilling handler om en rettferdig fordeling av makt, innflytelse og ressurser. Å leve et frit liv uten vold og diskriminering er en grunnleggende menneskerettighet og er avgjørende for utvikling av menneskene og for samfunnet. Det er bevisst mange ganger at politisk, økonomisk og sosial likestilling mellom kjønnene bidrar til en positiv utvikling på alle plan.

Aktuelle delmål:

5.1), 5.2), 5.4), 5.5), 5.6) og 5.7)

Hvorfor dette er viktig for Spanken

Likestilling og kvinners rettigheter er et gjennomgående tema i bærekraftsmålene, og er helt essensielt for å kunne nå alle FNs bærekraftsmål innen 2030. Spanken skal ha mangfold og likestilling i egen organisasjon. Spanken har økt sin oppmerksomhet rundt dette bærekraftsmålet ytterligere i 2021.

Spankens aktiviteter knyttet til dette bærekraftsmålet:

- Bankens jobber målrettet for å bygge og opprettholde kjønnsbalansen og likeverd i organisasjonen. Les mer i avsnittet «Medarbeiderne i Spanken».
- Bankens tilrettelegger for at kjønn eller andre mangfoldsparametere ikke skal medføre ulik tilgang til finansielle tjenester. Les mer i avsnittet «Rettferdig rente basert på objektive kriterier».
- Banken har god kjønnsbalanse i styret og i ledergruppen. Se kapitlet «Styret Spanken ASA» og «Medarbeiderne i Spanken» Mangfold, likestilling og likeverd».

Hva måloppnåelse betyr for interessentene i Fair Deal

For kundene betyr det at Spanken har god forståelse for ulike kundebehov fordi medarbeiderne spiller mangfoldet i befolkningen for øving. Spankens kunder behandles likt uavhengig av kjønn, og kundene velger en bank som prioriterer likestilling blant sine medarbeidere.

For medarbeiderne betyr det at kvinner og menn har samme karrieremuligheter i banken, at det er kjønnsbalanse i alle deler av bedriften, og at de får lik lønn for likt arbeid/ansvar. Medarbeiderne opplever nulltoleranse for diskriminering og trakassering, og alle har lik mulighet til å ta foreldrepermisjon og å føde opp barn.

For eierne betyr det at Spanken tiltrekker seg de beste hodene da banken oppleves som en attraktiv arbeidsplass for både kvinner og menn. Bankens oppfyllelse av samme likestillingskriteriene som stilles til bankens samarbeidspartnere.





Bærekraftsmål 9: Industri, innovasjon og infrastruktur

Bygge solid infrastruktur og fremme inkluderende og bærekraftig industrialisering og innovasjon

Bærekraftsmål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst

For å utnytte fattigdom og bekjempe ulikhet i verden må alle ha jobber. For at det skal kunne skje må vi skape en rettferdig økonomisk vekst og nye arbeidsplasser. Det betyr at vi må inkludere de unge i arbeidsmarkedet, sørge for fast og trygt arbeidsliv, legge til rette for å få flere kvinner i arbeid og redusere ulønnet og svart arbeid.

Aktuelle delmål:
8.2), 8.3), 8.4), 8.5), 8.6), 8.7), 8.8) og 8.10)

Hvorfor dette er viktig for Banken

Mangende tilgang til kapital er ett av de viktigste hindrene for stabilitet og økonomisk vekst. Banken bidrar med enkel og tilgjengelig dagligbank og kapital for å sikre økonomisk fordeling, stabilitet og vekst. Banken tilbyr produkter og tjenester som gir mennesker mulighet til å oppnå en sunn økonomi, samtidig som banken er en ansvarlig kredittgjver og jobber systematisk for å forhindre finansiell kriminalitet.

Bankens aktiviteter knyttet til dette bærekraftsmålet:

- Banken skal sikre menneskerettigheter og arbeidslivsrettigheter i egen drift (les mer i «Medarbeiderne i Bankens» og i verdikjeden (les mer i «Samarbeid og dialog»).

- Banken har et godt styringssystem for å forebygge finansiell kriminalitet. Les mer i «Forebygge finansiell kriminalitet».

Hva måloppnåelse betyr for interessentene i Fair Deal

For kundene betyr det at de behandles rettferdig uavhengig av formue. Kunder i Bankens opplever bankens tjenester og produkter som forutsigbare og gode verktøy til klok økonomistyring, og banken skal gi trygghet for kundenes innskuddsmidler.

For medarbeiderne betyr det at Bankens drives økonomisk forsvarelig, tilbyr gode arbeidsforhold og et trygt miljø for å være om avvik eller ubehagelige opplevelser. For eierne betyr det at Banken oppnår gode resultater og at godt omdømme i markedet, der banken jobber systematisk med å forhindre uetisk forretningsførførd og finansiell kriminalitet.

For samfunnet betyr det at Banken er en ansvarlig samfunnsaktør som stiller krav og forventninger om anstendige arbeidsforhold også hos sine samarbeidspartnere.

Bærekraftsmål 10: Redusere ulikhet

10.2) Innen 2030 sikre myndiggjøring og fremme sosial, økonomisk og politisk inkludering av alle, uavhengig av alder, kjønn, funksjonsevne, rase, etnisitet, nasjonal opprinnelse, religion eller økonomisk eller annen status

Aktuelle delmål:
10.2), 10.3), 10.4), 10.5) og 10.6)

Hvorfor dette er viktig for Banken

Økende ulikhet er et godt dokumentert både nasjonalt og globalt. Mangende tilgang til kapital er ett av de viktigste hindrene for økt levestandard. Å bidra til økt finansiell inkludering uavhengig av kjønn, rase og etnisitet er derfor høyt prioritert i Bankens. Ved hjelp av objektive kriterier for kreditt for personkunder og digitale sporelninger, bidrar banken til å redusere ulikhet og gi flere kunder mulighet til å ta del i samfunnets generelle økonomiske velferd.

Bankens aktiviteter knyttet til dette bærekraftsmålet:

- Bankens sparebokt gir avansert finansiell rådgivning tilgjengelig for alle. Les mer under «Ansvarlig fondssparing».

- Ved hjelp av «Etisk merking» av fond, bidrar banken til å kanalisere kapital inn i bransjer og selskaper som tar ESG-prinsippene på alvor, herunder fokus på menneskerettigheter og arbeidsvilkår. Enke verktøy for å unngå ESG-risiko er dermed tilgjengelig for alle kunder. Les mer under «Ansvarlig fondssparing».

- Personkundene kredittvurderes etter objektive kriterier. Les mer under «Ansvarlig kreditt».
- Banken har en av markedets mest transparente prismodeller. Les mer under «Ansvarlig kreditt».

- Gjennom stiftelsen Framgang sammen støtter banken prosjekter som arbeider for å forhindre utenforskap blant barn og unge. Les mer under «Støtte til arbeid uten uteløstskap».

Hva måloppnåelse betyr for interessentene i Fair Deal

For kundene betyr det lik tilgang på finansiell rådgivning uansett formue, og rettferdig kredittvurdering etter objektive kriterier. Banken diskriminerer ikke enkeltpersoner eller kundegrupper, eller forskjellsbehandler innfor de kredittklassene man tilhører basert på de objektive kriteriene.

For medarbeiderne betyr det at det er mulig å bli ansatt uten å ha den samme bakgrunnen som alle andre, og det betyr å ha en arbeidsplass hvor man ikke opplever forskjellsbehandling. For eierne gir mangfold hos de ansatte en dyper forståelse av behov i ulike kundesegmenter, noe som igjen gir grobunn for nye tjenester og videre vekst.

For samfunnet betyr enke banktjenester og lett tilgjengelige finansielle tjenester, en mulighet for flere til å oppnå økonomisk velferd.

Bærekraftsmål 13: Stoppe klimaendringene

Handle umiddelbart for å stoppe klimaendringene og bekjempe konsekvensene

Aktuelle delmål:
13.1), 13.3) og 13.4)

Hvorfor dette er viktig for Banken

Klimaendringer er et globalt spørsmål og kjennet ingen landegrenser. Det er viktig å begrense økningen av globalvarmings temperaturen til 1,5 °C dersom verden ønsker å slippe katastrofale konsekvenser i fremtiden. Tillegg til å kutte utslipp og fange og lagre CO₂, må det satses mer på fornybar energi, nye industrielle systemer og endring i infrastruktur. Alle må investere i å verne, tilpasse seg og begrense skadeeffektene av klimaendringene.

Bankens aktiviteter knyttet til dette bærekraftsmålet:

- Som helhetlig bank har Bankens et beskjedent klimafotavtrykk. Bankens har allikevel mål om å halvere egne utslipp innen 2030.
- Bankens utlånspoliteforer er basert på boliglån, og banken finansierer ingen forurensende bedriftsvirksomhet.
- Banken tilbyr produkter med tydelige klimakriterier.
- Banken rapporterer til Carbon Disclosure Project (CDP).
- Banken rapporterer klimarisiko med referanse til Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) sine anbefalinger.

Les mer under «Klima og miljø» og «Om samfunnsansvar i forretningsmodellen».

Hva måloppnåelse betyr for interessentene i Fair Deal

For kundene betyr det at de kan være trygge på at innkuddene deres ikke går til å finansiere forurensende prosjekter eller selskaper. Ved hjelp av verktøyet «Etisk merking», som er bankens overordnede ESG-vurdering av fond, og «karakbon merking» av fond, kan kundene bruke sin forbrukermakt til å bidra i omstillingen til et bærekraftssamfunn.

For medarbeiderne betyr det at Bankens deler i det globale arbeidet med å redusere sine klimagassutslipp, og at banken, ved hjelp av gode digitale løsninger, legger til rette for at medarbeiderne kan ta klimavennlige valg i hverdagen.

For eierne betyr det at banken har et rammeverk for å kunne utstede grønne obligasjoner, og at aksjonærene unngår å eksponere seg for høy klimarisiko gjennom eierskap i banken.

For samfunnet betyr det at Bankens reduserer sine direkte og indirekte utslipp, og påvirker sine samarbeidspartnere til å gjøre det samme.



Spanken FNs bærekraftsmål / Spankens samfunnsansvar

Bærekraftsmål 17: Samarbeid for å nå målene

Syrke virkemidlene som trengs for å gjennomføre arbeidet, og fornye globale partnerskap for bærekraftig utvikling.

Aktuelle delmål:
17(b), 17(d), 17(e), 17(f), 17(g), 17(h) og 17(i)

Hvorfor dette er viktig for Spanken

Finans Norge har etablert et grønt velkent, og det arbeides stadig med å forbedre standarder for rapportering på bærekraft. Slike felles standarder er nødvendige for å kunne sammenligne hvordan ulike aktører lykkes med sitt bærekraftsarbeid, og åpenhet vil bidra til å påvirke holdninger. Spankens tilslutning til UNEP FI er en beslutning som forplikter, og banken ser på UNEP FI som en arena for samarbeid hvor vi kan være involvert i utvikling av nye tiltak for bankbransjen. Spanken ønsker å bidra til harmonisering av rammeverk og standarder gjennom våre samarbeidstiltak.

Spankens aktiviteter knyttet til dette bærekraftsmålet:

- Banken er medlem av FNs miljøprogram for finanssektoren, Finans Norge.
- Banken er medlem av referansegruppen for bærekraft i Finans Norge.
- Banken er medlem av Sustainability Hub Norge
- Banken driver etisk selskapspåvirkning globalt gjennom samarbeid med ISS ESG.

- Banken har dialog med, stiller krav og tydelige forventninger til sine samarbeidspartnere om implementering av ESG-kriterier.

- Banken er åpen om prosessen bak «etisk merking» av fond, og hvordan produkter klassifiseres som grønne. Les mer under «Ansvarlig fondsparring».

Les mer under «Samarbeid og dialog».

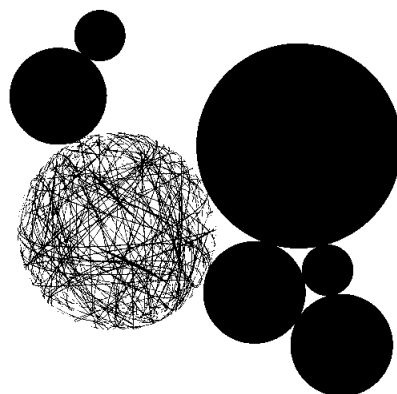
Hva måloppnåelse betyr for interessentene i Fair Deal

Vår verdiskaping er et samarbeid mellom alle interessentene. For kundene betyr det at Spanken gir dem verktøy til å ta gode økonomiske valg og gjøre samfunnsansvarlige kjøp og investeringer som bidrar til at verden nær FNs bærekraftsmål.

For medarbeiderne betyr det at ledelsen og medarbeiderne samarbeider om å drive Spanken i en bærekraftig retning, og jobber for å forhindre grønnsviking av banken og bankens produkter.

For eierne betyr det at Spanken respekteres som en bærekraftig bank som tar samfunnsansvar, og dermed er et ettertraktet investeringsobjekt for investorer med ESG-fokus.

For samfunnet betyr det at Spanken samarbeider med andre i bransjen og på tvers av bransjer, både lokalt, nasjonalt og internasjonalt, for å finne gode løsninger, og at Spanken benytter seg av etablerte standarder og rammeverk slik at banken kan sammenlignes med andre.



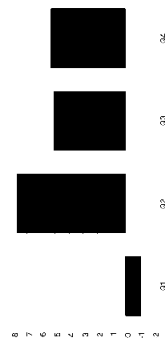
Makroøkonomisk utvikling i Norge 2021

Den makroøkonomiske utviklingen i Norge og internasjonalt har i 2021 stor grad vært preget av utbruddet av koronaviruset Covid-19. Siden koronapandemien brøt ut våren 2020 har aktiviteten i norsk økonomi og antallet arbeidsledige svingt i takt med endringer i smittetilstanden og omfanget av smitteverntiltak. I april i 2021 startet myndighetene en gradvis gjenåpning av samfunnet med trinnvise lettelser i smitteverntiltakene, og i slutten av september ble de fleste tiltakene avviklet. Gjenåpningen av samfunnet førte til en markert oppgang i norsk økonomi. Ved fjordrets slutt, steg smitten igjen, og antall sykehusinnleggelser har økt. Spredningen av den nye virusvarianten omfattet nå et økt usikkerhet om det videre pandemiforløpet. Det ble gjennomført omfattende nasjonale og lokale smitteverntiltak, som vil påvirke den økonomiske utviklingen også i 2022.

Pandemien har lagt store begrensninger på husholdningenes forbruksmuligheter. Smitte og smitteverntiltak har særlig påvirket konsum av tjenester som restaurantbesøk og kulturopplevelser samt felles muligheter til å reise utenlands. Det har ført til at husholdningene har spart mer enn de pleier. Etter hvert som samfunnet åpnet mer og mer opp, økte husholdningenes konsum betydelig.

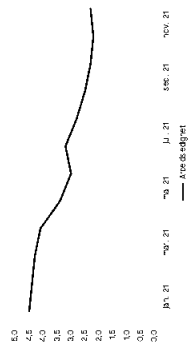
Strømprisen økte markant høsten 2021 og holdt seg høye gjennom vinteren. Prisøkningen bidro til å trekke ned disponibel realinntekt i år og starten av neste år, selv om regjeringens strømsattføringsordninger reduserer noe av effekten av høye strømpriser på disponibel realinntekt.

BNP-vokst



Norges Bank økte renten i to omganger i 2021. Først i september fra 0 til 0,25 prosent og videre opp i desember til en styringsrente på 0,5 prosent. Etter hvert som smitteverntiltakene avviklet, arbeidsledigheten faller og aktiviteten tar seg opp, planlegger Norges Bank for ytterligere oppgang og normalisering av styringsrenten i 2022.

Registrert ledighet i prosent av arbeidstykken



Arbeidsmarkedet ble betydelig påvirket av smitteverntiltakene da økte permitteringer medførte en kraftig økning i arbeidsledigheten. Siden toppen i mars 2020 har arbeidsledigheten falt tilbake til nivået før pandemien. Ved utgangen av november 2021 var det rundt 65 000 helt ledige, som utgjør 2,3 prosent av arbeidstykken, påført for normale sesongvariasjoner. Det var dermed om lag like mange arbeidsledige i november som før pandemien. De siste månedene har sysselsettingen økt mer enn ledigheten har falt. Det gjenspeiler at flere som har sluttet utenfor arbeidsmarkedet, har kommet i jobb.

Etter å ha steget markant gjennom 2020 har boligprisveksten vært mer moderat siden april i 2021. Fallet i boligprisveksten skyldes trolig forventninger om økte utlånsrenter og en normalisering av husholdningenes forbruksmønstre i takt med gjenåpningen av samfunnet. I Norge har adgangen vært tydeligst i Oslo, og i november hadde Oslo den laveste tovmånedersveksten blant de store norske byene.

Boligprisvekst



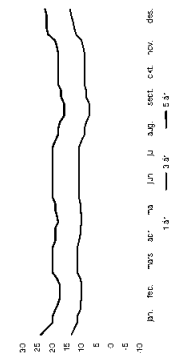
Sbanken på børs

Skanken ble notert på Oslo Børs 2. november 2015 og bankens tickerkode er SBANK. Skanken er inkludert i delindeksen OBX Finansiels (Finansielsindeksen). Skanken har én aksjeklasse og alle aksjer har lik stemmerett. Per årsskutt var antall utestående aksjer 108 869 333.

Aksjekursutvikling

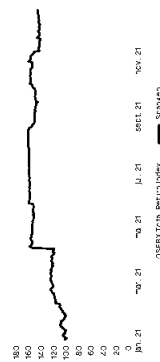
Et lavt rentenivå og finanspolitiske stimulering bidro til et svært sterkt finansmarked i 2021, med en kraftig økning i aksjekursene på tross av den pågående pandemien. Markedets vurdering av finansiell risiko har vært stabil i løpet av året, etter at turbulent 2020. Etter at flere senterbanker i løpet av året hadde begynt å stramme inn pengepolitikken, ble kursutviklingen noe mindre sterk. Oslo Børs Hovedindeksen endte opp 23,4 prosent i 2021, mens den amerikanske S&P 500-indeksen endte opp 28,8 prosent.

Utvikling i kredittpåsag OMF (bp)

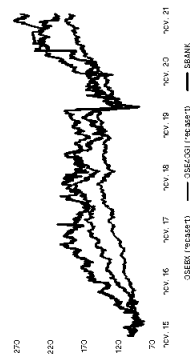


Skanken-aksjen har hatt store kurssvingninger gjennom året som følge av DNB-budjet. Laveste kurs på 66,40 var i starten av året og høyeste 107,80 i juni, etter at DNB hevet sitt bud til 108,65 per aksje. Etter at usikkerheten rundt regulatorisk godkjenning økte falt kursen noe og endte året på 93,70. Det ble i gjennomsnitt omsatt 161 000 av bankens aksjer per dag på Oslo Børs, mot 172 000 aksjer per dag i 2020. Ved utgangen av året hadde Skanken en markedsverdi på 10,0 milliarder kroner.

Kursutvikling 2021



Relativ kursutvikling siden børsnotering (rebasert)



Utbyttepolicy

Skanken har som mål å sikre en attraktiv og konkurransedyktig egenkapitalavkastning, samt legge til rette for planlagt vekst, for å skape forutsetninger for økt aksjonærverdi over tid gjennom positiv kursutvikling og utdeling av overskuddskapital. Utbetaling av overskuddskapital kan skje i form av kontantutbytte og tilbakekøp av aksjer. I henhold til oppdatert utbyttepolicy tilstreber banken at rundt 50 prosent av konsernets resultat etter skatt utdeles som kontantutbytte. Da banken i 2021 ikke oppnådde ønsket vekst i ulån og dermed var overkapitalisert ved utgangen av året, er policyen avviklet og det er foreslått et utbytte på tett opp til 100 prosent av resultatet. Målet om 50 prosent utdeling er basert på gjeldende kapitalkrav, og eventuelle fremtidige endringer i reguleringer, det økonomiske klimaet eller i bankens strategi kan føre til endringer i utbyttepolicy.

Styret vedtok i februar 2021 å utdele 3,15 kroner per aksje i utbytte for regnskapsåret 2019, tilsvarende 49,6 prosent av konsernets resultat etter skatt. Utbetalingen av 2019-utbyttet ble utsatt etter at regulerende myndigheter våren 2020 anmodet banker om å avvente utdeling med bakgrunn i den økte usikkerheten som følge av koronavirusutbruddet. Begrensningen ble opphevet pr 31. september 2021 og styret vedtok i oktober å benytte fullmakt til å utdele 4,40 kroner per aksje, tilsvarende en utbyttegrad på 62,8 prosent av konsernets resultat etter skatt for regnskapsåret 2020.

Aksjonærstruktur

Ved utgangen av 2021 var aksjekapitalen i Skanken på 1 068 869 333 fordelt på 108 869 333 aksjer med en nominal verdi på 10 kroner per aksje.

Per årsskutt 2021 hadde Skanken 447 registrerte aksjonærer, en nedgang på 16,5 prosent i antall aksjonærer fra 2020. De 20 største aksjonærene hadde en samlet beholdning på 69,8 millioner aksjer, tilsvarende 65,4 prosent av den utstedte aksjekapitalen. Største aksjonær er Altor Fund IV som eier 25 prosent



Investor Relations

Stanken overholder Oslo Børs sin IR-anbefaling av juli 2019. All informasjon fra Stanken som er relevant for prising av finansielle instrumenter utstedt av Stanken ASA eller datterselskapet Stanken Boligkredit AS, skal gis samtidig til alle markedsaktører. All økonomisk informasjon vil etter offentliggjøring bli gjort tilgjengelig på Stankens nettsider. Fremleggelse av kvartalsresultater skal skje på engelsk og gjøres tilgjengelig som webcast. I tillegg vil årsrapport for Investor Relations, sammen med representanter fra ledelsen, gjennomføre møter med eksisterende investorer, potensielle investorer og analytikere i og utenfor Norge.

All nytt prestasjonsmateriale som meddeles markedsutarbeides på engelsk og publiseres i en børsmelding før det presenteres og gjøres tilgjengelig på bankens nettside. Stanken skal ha rutiner som sikrer at investorer og analytikere gis lik muntlig informasjon basert på tidligere publisert materiell. I møter og ved annen direkte kontakt. En utdyperende beskrivelse av likbehendling av aksjonærer finner du i kapitlet «Ettersyn og Selskapsledelse». Stankens retningslinjer for Investor Relations er tilgjengelig på stanken.no/ir. Ved utgangen av 2021 hadde seks meglerhus analysedekkning av Stanken. Oppdatert kontaktinformasjon for disse finnes på stanken.no/ir.

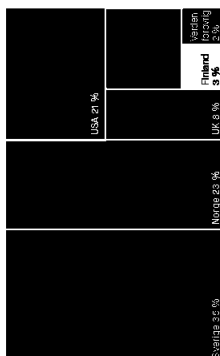
20 største eiere per 31.12.2021*

	Andel i %
1. Allor Fund IV	25,0 %
2. DNB ASA	9,9 %
3. ODIN Forsvaring AS	4,8 %
4. Paragim Capital Management, Inc.	2,6 %
5. The Vanguard Group, Inc.	2,4 %
6. Nordea Funds Oy	2,2 %
7. Sand Grove Capital Management LLP	2,0 %
8. Neuberger Berman, LLC	1,9 %
9. Diner & Berger Fooder AB	1,7 %
10. Templeton Investment Counsel, L.L.C.	1,7 %
11. Fidelity Management & Research Company LLC	1,6 %
12. Kempen Capital Management N.V.	1,4 %
13. Polar Capital LLP	1,4 %
14. Dimensional Fund Advisors, L.P.	1,3 %
15. Farringdon Capital Management SA	1,1 %
16. Sanson Rock Capital LLP	1,0 %
17. Water Island Capital, LLC	1,0 %
18. Ogilvie Management S.A.	0,8 %
19. Eika Kapitalforvaltning AS	0,8 %
20. BlackRock Institutional Trust Company, N.A.	0,6 %

* Det reelle selskap bak nominert-kontroll er anslått basert på analyser og skjønnsmessige vurderinger. Uidentifiserte reelle eiere kan være blant selskaps største aksjonærer.

av bankens aksjer. Per 31. desember 2021 utgjorde andelen aksjer eid av institusjonelle investorer (medregnet DNB) 78 prosent. Norske institusjonelle investorer andel av dette var 23 prosent, opp fra 17 prosent ved årsskutt 2020.

Geografisk fordeling institusjonelle eiere



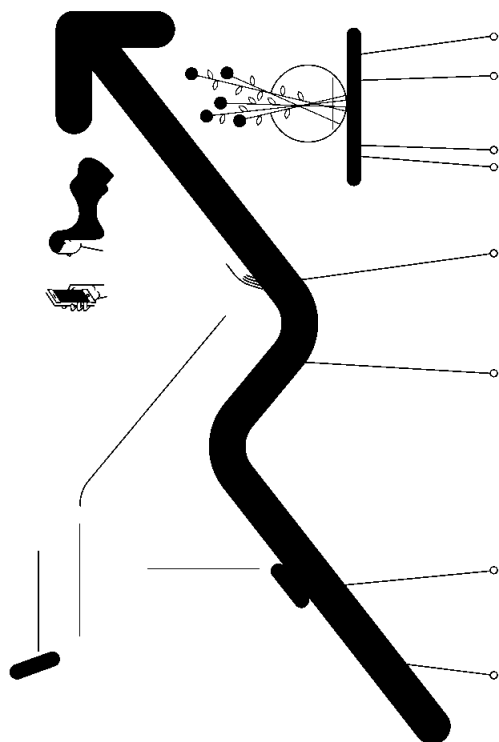
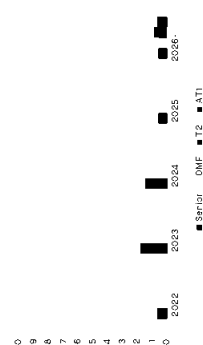
Rating

Stanken ASA har en anslått gjennomsnittlig rating på A2 fra Moody's med positive utsikter. Obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av bankens heldekkende boligkredittselskap, Stanken Boligkredit AS, har en rating på Aaa, den høyeste ratingen fra Moody's. Stanken ASAs rating ble sist bekreftet 9. desember.

Kapitalmarkedsfinansiering

Kapitalmarkedsfinansiering utgjorde ved årsskutt 29,4 prosent av bankens finansiering, fordelt på 23,3 milliarder kroner i obligasjoner med fortrinnsrett og 5,2 milliarder kroner i senior obligasjonslån. Figuren under viser forfallsstruktur på kapitalmarkedsfinansieringen i Stanken ASA per årsskutt 2021. For detaljer rundt de enkelte obligasjonslån og finansiering via fremmedkapitalmarkedet, se note [20-22].

Forfallsstruktur per instrument i mrd. kroner



Finansielle mål 2021–2023

Stanken har som mål å sikre en attraktiv og konkurransedyktig egenkapitalavkastning. Ved dette skapes det forutsatt for økt aksjonærverdi gjennom positiv kursutvikling og utbetaling av utbytte.

Ved utgangen av 2021 hadde Stanken følgende finansielle mål for perioden 2021 til 2023.

Finansielle mål 2021–2023

	MM 2021–2023	2021
Avkastning på egenkapitalen	14 %	10,3 %
Årlig vekst i EPS	10 %	-5,4 %
Kostnadsgrad	30 %	43,6 %
Regulatorisk krav + 0,5 prosentpoeng*		
Retn. kjernekapital		15,0 %

* Tilsvarende 13,0 prosent ved utgangen av 2021.

I henhold til utbyttepolicy oppdatert i februar 2021, skal Stanken tilstøtte et rundt 50 prosent av bankens resultat etter skatt utdeles som kontantutbytte. Overskuddskapital kan utdeles gjennom en kombinasjon av kontantutbytte og tilbakekjøp av aksjer.

Målene er basert på gjeldende kapitalkrav for banken. Eventuelle fremtidige endringer i reguleringer, det økonomiske klimaet eller bankens strategi kan føre til endringer i bankens finansielle mål.



Eierstyring og selskapsledelse

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Styret og ledelsen i Spanken ASA vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i konsernet. De formelle krav og anbefalinger til denne redogjørelsen følger av regnskapsloven § 3-3b, og norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021 tilgjengelig på www.nues.no. Bankens retningslinjer for eierstyring er tilgjengelig på bankens nettside.

Redegjørelsen nedenfor følger anbefalingens systematikk, og beskriver hvordan Spanken har innrettet seg i forhold til de 15 punktene. Eventuelle avvik er kommentert under redogjørelsen.

Avvik fra anbefaling: Ingen

2. Virksomhet

Spanken ASA er et finanskonsern som i tillegg til morbanken består av Spanken Boligkredit AS. Spanken er en digital utlånerbank uten filialer som tilbyr moderne banktjenester til norske privatkunder og småbedrifter gjennom en brukervennlig

Bankens mål og verdier ligger til grunn for bankens regler for samfunnsansvar, bærekraft og etikk. Policy for etikk og forretningsadferd og Policy for samfunnsansvar og bærekraft, inkludert informasjon om etisk merking av fond i Spanken, er tilgjengelig på bankens nettside.

Bankens utøvelse av samfunnsansvar er beskrevet i styrets beretning og i eget kapital i årsrapporten.

Avvik fra anbefaling: Ingen

3. Selskapskapital og utbytte

Kapitaldeknning
Styret vurderer løpende kapitalstusjonen i lys av selskaps mål, strategier og risikoprofil. Policy for kapitalrisiko er vedtatt av bankens styre. Gjennom den årlige ICAP som vedtas av styret, analyseres bankens kapitalbehov med utgangspunkt i forretningsplan og finansiell plan.

Detaljer angående bankens kapitalstusjon fremgår av regnskapsinformasjonen.

Utbytte
Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte tas det hensyn til konsernets kapitalbehov, herunder kapitaldekningskrav, konsernets mål og strategiske planer. Spanken har en oppdatert utbyttepolicy og i henhold til denne tiltrøber banken at rundt 50 % av konsernets forteneste etter skatt for året utdeles som kontantutbytte. Overskuddskapital kan utdeles gjennom en kombinasjon av kontantutbytte og tilbakekøp av aksjer.

Fullmakter til styret

Den ordinære generalforsamlingen, avholdt 22. april 2021, ga styret fullmakt til

- å utstede fondsobligasjonslån mellom Spanken ASA som låntaker og Nordic Trustee ASA som tilkøpsmann med samlet pålydende verdi inntil 750 millioner kroner,
- å utstede ansvarlige lån mellom Spanken ASA som låntaker og Nordic Trustee ASA som tilkøpsmann med samlet pålydende verdi inntil 100 millioner kroner,
- å utstede ansvarlige lån mellom Spanken ASA som låntaker og Nordic Trustee ASA som tilkøpsmann med samlet pålydende verdi inntil 100 millioner kroner,

- å kjøpe, på vegne av selskapet, egne aksjer med en samlet verdi opp til 32 millioner kroner, hvilket tilsvarer 3,0 prosent av selskapets aksjekapital. Formålet med fullmakten er å gi Selskapet anledning til å kjøpe egne aksjer for å legge til rette for en optimalisering av kapitalstusjonen, og/eller å kjøpe egne aksjer for tildeiling til ansatte i henhold til tidligere vedtatte aksjekjøpsprogrammer. Det høyeste beløpet som kan betales per aksje er 150 kroner og det minste er 10 kroner. Styret kan etter fullmakten erverve og avhende aksjer slik styret finner det hensiktsmessig. Erverv skal likevel ikke skje ved tegning av egne aksjer, og

- å øke aksjekapitalen med inntil 100 millioner kroner. Formålet med fullmakten er mulighet til å innhente kapital i forbindelse med eventuelle oppkjøp og/eller ved behov for økt kapital for å muliggjøre utlånsvekst.

Fullmakten gjelder fra vedtakessidspunktet og frem til det tidligste tidspunkt av ordinær generalforsamling i 2022 og 30. april 2022.

Avvik fra anbefaling: Ingen

4. Likebehandling av aksjonærer og transaksjoner med nærtstående

Spanken har én aksjeklasse og alle aksjer har lik stemmerett. Ved aksjekapitalforhøyelser skal eksisterende aksjonærer gis fortrinnsrett, med mindre særskilte forhold tilsier at dette kan fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet. I tilfeller der styret ber generalforsamlingen om fullmakt til tilbakekøp av egne aksjer, skal dette skje etter Oslo Børs sine retningslinjer.

Største aksjonær

Altor Fund IV, som via Altor Invest 3 AS og Altor Invest 4 AS samlet er 25 prosent av aksjene, er Spanken ASAs største aksjonær.

Transaksjoner med nærtstående

Ved transaksjoner som anses som ikke-uvenskelige mellom Selskapet og dets aksjonærer, en aksjonærs morselskap, styremedlemmer, medlemmer av ledelsen eller nære forbindelser av en slik part, skal styret sørge for en uavhengig vurdering fra en tredjepart. Godkjenning av transaksjoner av generalforsamlingen i henhold til bestemmelserne i allmennaksjeloven skje i samsvar med bestemmelsene. Uavhengig vurdering skal også gjennomføres ved transaksjoner mellom selskaper innen konsernet hvis noen av de involverte selskapene har minoritetsaksjonærer. Medlemmer av styret og ledelsen må varsle styret når vedkommende har vesentlige direkte eller indirekte interesser i en transaksjon som Selskapets utfører.

Avvik fra anbefaling: Ingen

5. Aksjer og omsettelighet

Aksjene i Spanken ASA er notert på Oslo Børs med ticker SSBANK og er fritt omsettelige. Vedtektenes inneholder ingen begrensninger på adgangen til å eie, omsette eller stemme for aksjer i selskapet. Vedtektenes kapital 4 gjør nærmere rede for utøvelse av stemmeretten på generalforsamlingen.

Avvik fra anbefaling: Ingen



6. Generalforsamling

Øverste myndighet i Stanken ASA er generalforsamlingen som representerer bankens aksjonærer. Ordinær generalforsamling skal i henhold til vedtektene avholdes hvert år innen utgangen av april måned. Innkalling, samt påmeldings- og fullmakts skjema sendes aksjonærer og gjøres tilgjengelig på bankens nettside senest 21 dager før generalforsamlingsdatoen. Det legges til rette for at aksjonærer kan utøve sine rettigheter ved å delta på generalforsamlingen. Aksjonærer som ikke selv kan delta kan avgi stemme ved bruk av fullmakt. Fullmaktskjemaet er utformet slik at det kan gis stemmeløst for hver enkelt sak som skal behandles. Friid for påmelding, forholdsbestemning og bruk av fullmakt settes så nær tidspunktet for generalforsamlingen som mulig.

I henhold til vedtektene blir saksdokumentene kun gjort tilgjengelige på bankens nettside innen samme frist, men aksjonærer som krever det kan få tilsendt saksdokumentene pr. post. Styret legger til rette for at generalforsamlingen kan velge en uavhengig mædeler for generalforsamlingen. Daglig leder, styreleder og leder for valgkomiteen er til stede på generalforsamlingen. Revisor skal også møte når de saker som skal behandles er av en slik art at dette må anses for å være nødvendig. Generalforsamlingsprotokoller er tilgjengelige på bankens nettside.

Generalforsamlingen velger styreleder, medlemmer til styret, leder av valgkomite og medlemmer av valgkomiteen. Aksjonærer kan stemme på hver enkelt kandidat til verv i styret og valgkomiteen. Generalforsamlingen velger også ekstern revisor.

Avvik fra anbefaling: Ingen



7. Valgkomité

Stanken har en vedtektsfestet valgkomite som består av tre medlemmer to medlemmer og en leder, valgt av generalforsamlingen for inntr 2 år av gangen. Valgkomiteens leder har hovedansvar for komiteens arbeid. Ingen styremedlemmer eller representanter fra ledelsen i banken er medlem av valgkomiteen. Medlemmer av valgkomiteen kan bli gjenvalgt høyst to ganger, slik at total tjenestetid ikke overstiger seks år.

Valgkomiteen avgir en begrunnet innstilling til generalforsamlingen om:

- valg av aksjonærvalgte medlemmer til og leder av styret
- valg av medlemmer til og leder av valgkomiteen
- godtgjørelse til styret og valgkomiteen

Valgkomiteens innstilling til generalforsamlingen er tilgjengelig sammen med de øvrige saksdokumentene til generalforsamlingen senest 21 dager før generalforsamlingsdatoen.

Informasjon om valgkomiteen og informasjon om hvordan det kan gis innspill til valgkomiteen, samt instruks for valgkomiteen, finnes på bankens nettside.

Avvik fra anbefaling: Ingen

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styrets sammensetning

Generalforsamlingen velger styreleder og styremedlemmer for inntr 2 år av gangen. Per 31. desember 2021 hadde styret fem aksjonærvalgte styremedlemmer i tillegg til to ansattevalgte styremedlemmer. Informasjon om styremedlemmene fremgår av bankens nettside og i årsrapporten.

Valgkomiteen listerber i sitt arbeid å fremme en innstilling til generalforsamlingen for at styret skal være sammensatt slik at det kan ivareta aksjonærleiesesets interesser og selskapets behov for kompetanse, kapasitet og mangfold. Det blir også tatt hensyn til at styret kan fungere godt som et kollegialt organ. Styresammensetningen i Stanken opplyser kravene i finansovirningen og i Norsk anbefaling for eiersyring og selskapsledelse vedrørende uavhengighet fra selskapets ledelse, hovedakjonærer og vesentlige forretningsforbindelser. Hverken daglig leder eller ledende ansatte er medlem av styret.

Tre av styrets medlemmer er kvinner, hvorav to er aksjonærvalgt av generalforsamlingen og én er ansattevalgt. Verv i Stanken som enten styremedlem eller styreleder kan ikke innehas i at sammenhengende tidssom lenger enn 12 år. Styreverv kan ikke innehas i et i at lengre tidssom enn 20 år.

Styremedlemmene oppfordres til å eie aksjer i banken. På bankens nettside og i årsrapporten fremgår en oversikt over styremedlemmenes aksjeeierv.

9. Styrets arbeid

Styrets oppgaver

Styrets oppgaver er vedtatt i styreinstruks som blant annet regulerer styrets ansvar og plikter, styrets saksbehandling og hvilke saker som skal styrebehandles, samt regler for innkalling og møtebehandling. Styreinstruksen inneholder også bestemmelser om egenhet, innbylhet og håndtering av interessekonflikter. Styremedlemmer og ledende ansatte har plikt til å gjøre selskapet kjent med vesentlige interesser de måtte ha i saker som styret skal behandle. Styret har fastsatt instruks for daglig leders fullmakter, rapportering til styret og plikt til å sikre at styrets vedtekter blir ierksatt. Styret vedtar årlig sin møte- og arbeidsplan som blant annet omfatter strategiarbeid, finansiell rapportering, risikostyring og interkontroll. Styresakene forberedes av daglig leder og styresekretær i samarbeid med styrets leder.

Som berørte konsent har Stanken tre styreutvalg, beskrevet nærmere nedenfor. Medlemmer til utvalgene velges av og blant styrets medlemmer. Utvalgene skal samlet ha den kompetanse som er nødvendig i forhold til Stankens organisasjon og virksomhet. Styret har fastsatt egne instruks for hvert utvalg, som blant annet omfatter bestemmelser om utvalgenes formål, sammensetning, oppgaver og funksjoner. Utvalgene fatter ingen vedtak, men fører på styrets vegne tilsyn med administrasjons arbeid og forbereder saker for behandling i styret innenfor utvalgenes saksområdet.

Saksbehandling og ved iingeløse av avtaler med tilknyttede parter er nærmere beskrevet i punkt 4 over.

Godtgjørelsesutvalg

Godtgjørelsesutvalget besto i 2021 av tre medlemmer av selskapets styret. I tillegg til utvalgets medlemmer, møter leder for organisasjon, lederskap og kultur fast i utvalget. Utvalget skal i henhold til instruks fastsatt av styret blant annet sørge for en grundig og uavhengig forberedelse av saker som gjelder godtgjørelsen i banken. Minst årlig skal utvalget vurdere og gi anbefaling til styrets vedtak av hvilke roller og ansatte som skal regnes som ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoprofilering og ansatte med kontrolloppgaver.

Utvalget skal også forberede behandling av selskapets godtgjørelsesordninger og erklæring om fastsettelse av lønn til daglig leder og ansatte som nevnt overfor.

Revisjonsutvalg

Revisjonsutvalget besto i 2021 av tre medlemmer av selskapets styre. Utvalgets sammensetning opplyser anbefalingens krav til uavhengighet og kompetanse. Minst ett av de uavhengige medlemmene har tilfredsstillende kvalifikasjoner innen regnskap og/eller revisjon.

I tillegg til utvalgets medlemmer, møter leder for finans og leder for risikostyring fast i møtene. Revisjonsutvalget skal blant annet forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåke systemene for interkontroll og



12. Godtgjørelse til ledende ansatte

Staten har vedtatt en godtgjørelse til ansatte i Staten ASA, som gjelder for godtgjørelsen for alle ansatte.

Bankens godtgjørelsespolitikk skal bidra til at banken kan tilrettelegge seg, beholde og motivere medarbeiderne. Godtgjørelsespolitikken tar utgangspunkt i bankens forretningside og mål, markeds- og konkurranseforholdene, samt bankens økonomiske forutsetninger. Lønnsnivået skal vektlegges hensyntatt til at banken skal være kostnadseffektiv og konkurransedyktig på samme tid. Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med bankens overordnede mål, risikobehovet og angikende interesser.

Godtgjørelsesordningen er utformet slik at banken etterlever gjeldende forskrift om godtgjørelsesordninger i finansloven. Bankens godtgjørelsesordning har særskilte regler for blant annet ledende ansatte, andre ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av betydning for bankens risikostyring og for ansatte med kontrolloppgaver. Bankens resultatmåling er omfattet av uttak som beskrevet i Finanslovens Rundskriv 2/2020, kapittel 2.2.

Policy om fastsettelse av godtgjørelse til ledende ansatte blir årlig fremlagt for aksjonærer i forbindelse med innkalling til ordinær generalforsamling. Se notene til årsregnskapet. Policy om fastsettelse av godtgjørelse til ledende ansatte finnes på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefaling: Ingen

13. Informasjon og kommunikasjon

Styret i Staten ASA har vedtatt policy for finansiell rapportering, for å sikre at banken oppfyller krav om å gi transparent og pålitelig informasjon om virksomheten til ledelsen, styret, eiere, øvrige investorer, myndigheter, ansatte og kunder.

Staten har egne sider for investorinformasjon, bankens nettside, hvor blant annet rutine for finansiell kommunikasjon er beskrevet. Banken legger stor vekt på at korrekt, relevant og tidsskriftlig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit blant investorer. All kursrelevant informasjon offentliggjøres på norsk og engelsk. Børsmeldinger, års- og kvartalsrapporter, presentasjonsmateriale og webcast-sendinger er tilgjengelige på bankens nettside.

Informasjon til markedet formidles også gjennom kvartalsvise investorpresentasjoner. Det anbefales regelmessig presentasjoner overfor nasjonale og internasjonale investorer. All rapportering er basert på åpenhet og likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Konsernets finansiell kalender offentliggjøres på bankens nettside.

Avvik fra anbefaling: Ingen

Funksjonen utarbeider faste risikorapporter til styret, og skal i tillegg rapportere ved brudd på rammer og etningslinjer.

Styret for risikostyring er uavhengig av ledere med ansvar for risikostyring, og vedkommende deler ikke i beslutninger som omsetter til konkrete styringsrammer i tråd med risikopappiret. Leder for risikostyring rapporterer organisatorisk direkte til daglig leder, men har også en rett og en plikt til å rapportere direkte til styret. Leder for risikostyring kan ikke gis oppsigelse uten styrets samtykke.

Styret for compliance er uavhengig av ledere med ansvar for risikostyring og ansvarlig for den delen av andreforvaltning som omfatter ledelse og regel etterlevelse (compliance). Funksjonen er administrativt underlagt daglig leder, men er i sitt arbeid uavhengig av bankens ledelse, og øvrige stabs- og kontrollfunksjoner. Leder for compliance gjennomfører kontroller av regel etterlevelse basert på styrets instruksjoner og rapporterer til styret om forhold av daglig art. Leder for compliance kan ikke gis oppsigelse uten styrets samtykke.

Tredje forvaltningslinje

Bankens interneviser gjennomfører uavhengige tester av risikostyringsprosedyrene. Interneviser skal være uavhengig av operative funksjoner i banken og rapporterer til styret. Internevisjonen skal blant annet kontrollere at selskapet er organisert og drives på en forsvarlig måte og i samsvar med gjeldende krav til banken. Interneviser utøver sin revisjon iht. årlig styrevedtatt revisjonspol og instruks fastsatt av styret. KPMG var i 2021 uavhengig interneviser.

Årlig gjennomføres en egenevaluering av risiko og internkontroll hvor alle bankens ledere deltar, og resultatet forelegges styret. Bankens systemer for risikostyring og internkontroll omfatter alle deler av virksomheten, herunder forholdet til omverdenen.

Avvik fra anbefaling: Ingen

11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til medlemmer av styret og styreutvalgene fastsettes av generalforsamlingen basert på en anbefaling fra valgkomiteen.

Styremedlemmenes honorar er ikke beløpt av eller på annen måte knyttet til selskapets resultater eller øvrige mål. Det er ikke utstedt opsjoner til styremedlemmene. Informasjon om alle godtgjørelser utstedt til de enkelte styremedlemmer er presentert i notene til årsregnskapet.

Avvik fra anbefaling: Ingen

Staten skal ha en helhetlig risikostyring. Dette innebærer følgende overordnede prinsipper:

- Risikopappiret for hver enkelt risikokategori skal omsettes til konkrete styringsrammer i tråd med risikopappiret.
- Hver risikokategori skal tildeles kapital i tråd med faktisk risiko som gjen skal være tilpasset bankens risikopappiret.
- Bankens systemer og rutiner for risikostyring skal være tilpasset kompleksiteten i virksomheten.
- Risikostyring skal være en løpende og kontinuerlig prosess.
- Rapportering av risiko skal utformes på en forståelig måte som gir et godt bilde av bankens risiko for alle interessenter.
- Styring av risiko skal skje på tvers av selskapene i konsernet, på alle nivåer i hvert enkelt selskap i konsernet, og for konsernet som helhet.
- Banken skal kun ta risiko der banken og den enkelte beslutningstaker har kompetanse og systemer for å håndtere risikoen.
- Ansvar for å inngå avtaler som påfører banken risiko delegeres gjennom personlige utvalgte.
- Det skal tilstrebes størst mulig grad av sammenheng mellom risiko og lønnsomhet. Lønnsomhet skal måles individuelt på kunde og engasjementnivå, på delporteføljer/segmenter/avdelinger og for banken som helhet. Lønnsomheten skal måles på risikjustert basis og basert på allokeret økonomisk kapital.

Bankens organisering bygger på prinsippet om tre forsvarslinjer.

Første forsvarslinje

Den operative ledelsen i banken utgjør den første forsvarslinjen, og skal ha etterskap til risikostyringen. Forretningsområdene er ansvarlig for å håndtere drift og kontroll av egne risikoer og for å gjennomføre risikokurser og implementere risiko- og internkontroll som gjør at banken opererer innenfor styrets rammer, gjeldende reguleringer og fastsatte risikopappiret.

Andre forsvarslinje

Funksjoner i andre forsvarslinje overvåker og kontrollerer at banken opererer innenfor vedtatte risikorammer. Funksjonen ivareta av leder for risikostyring og leder for compliance. Leder for risikostyring er leder for bankens risikostyringsfunksjon. Leder for compliance er leder for compliancefunksjonen.

Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for å etablere og vedlikeholde systemer og prosesser som underbygger at banken etterlever vedtatte risikostyringsregler, policyer og rutiner for risiko.

Risikostyring samt plass i konsernet har en uavhengig og effektiv østern revisor og en tilfellesstillende regnskapsrapportering i samsvar med lover og forskrifter. Det er utarbeidet egen instruks for revisjonsvalget, som er vedtatt av styret.

Risiko- og compliancevalg

Risiko- og compliancevalget består i 2021 av tre medlemmer av selskapets styre. I tillegg til utvalgte medlemmer møter leder for finans, leder for risikostyring og leder for compliance fast i møtene. Utvalget skal sørge for at risiko- og kapitalstyring i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig forvaltning av eiendelene. Det er utarbeidet egen instruks for risiko- og compliancevalget, som er vedtatt av styret.

Styrets egnevaluering

Styret gjennomfører årlig en evaluering av sitt arbeid og kompetanse som gir grunnlag for endringer i styrets og styreutvalgenes arbeid og sammensetning.

Hovedpunktene fra styreevalueringen blir fremlagt for valgkomiteen i tillegg til at valgkomiteen avholder møte med hvert styremedlem.

Avvik fra anbefaling: Ingen



10. Risikostyring og internkontroll

I Staten er risikostyring en integrert del av styrets arbeid. Styret har vedtatt en overordnet strategi for risikostyring og internkontroll. Banken skal ha en sum risikokultur basert på åpenhet, transparens og kompetanse, og den skal stadig utfordre sine metoder, prosesser og rutiner for å forbedre seg.

Styret i Staten fastsetter risikopappiret for definerte risikokategorier og beslutter retningslinjer som operasjoniserer risikopappiret til virksomheten.



Stanken
Eierstyring og selskapsledelse

14. Selskapsovertakelse

Bankens retningslinjer for eierstyring er godkjent av bankens styre og gir føringer for hvordan styret skal oppføre ved et tilbud om overtakeelse.

Styret i Banken vil håndtere eventuelle overtakelesstilbud i samsvar med prinsippet om likebehandling av aksjonærer. Samtidig vil styret bidra til at aksjonærene får mest mulig fyllestgjørende informasjon om alle situasjoner som påvirker aksjonærenes interesser. Ved erverv av aksjer i en finansinstitusjon som medfører eiendel over 10 prosent av aksjekapitalen må det søkes om tillatelse fra Finansinsynet.

Avvik fra anbefaling: Ingen.

15. Ekstern revisor

Ekstern Revisor for Banken AS siden 2015 er Deloitte AS. Ekstern revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget og styret. Revisjonsutvalget evaluerer og innstiller på valg av revisor til styret. Styret avholder årlig møte med revisor uten at administrasjonen er til stede. Revisjonsutvalget innstiller til styret på godkjenning av ekstern revisors honorar.

Styret framlegger deretter forslagene for generalforsamlingen til godkjenning.

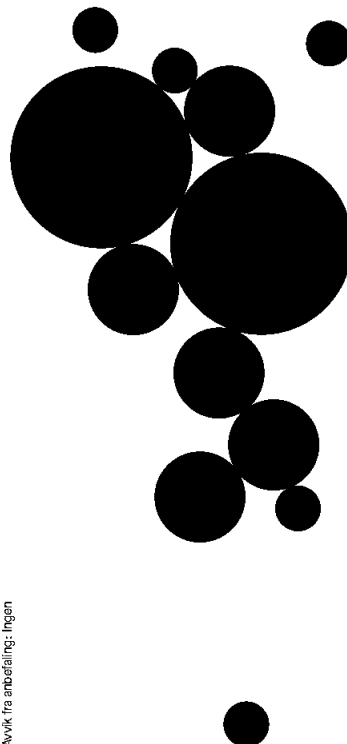
Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen for foregående regnskapsår, herunder særlig om vesentlige svakheter som er avdekket ved internkontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

Adgang for den daglige ledelsen til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon og revisjonsnære tjenester er regulert i interne retningslinjer godkjent av styret, samt i engasjementsbrev fra Deloitte AS.

Avvik fra anbefaling: Ingen

Redegjørelse om foretaksstyring etter regnskapsloven § 3-3b.

1. Redegjørelsen følger lovens krav. Banken følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse utgitt av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES).
2. Anbefalingen finnes på www.nues.no
3. Eventuelle avvik fra anbefalingen er kommentert i denne rapport under styrets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse.
4. I punkt 10 i rapporten blir det gitt en beskrivelse av hovedelementene i systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til prosess for regnskapsrapportering.
5. Banken har ingen vedtektsbestemmelser som avviker fra allmennaksjelovens kapittel 5, som omhandler generalforsamlingen eller norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av NUES.
6. Det redegjøres for sammensetningen av styre og generalforsamling. Det gis også en beskrivelse av hovedelementene i retningslinjer og mandat for øyanene i punkt 8 og 9 i rapporten.
7. Det redegjøres for vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevningen og utskifting av styremedlemmer i punkt 8 i rapporten.
8. Det redegjøres for vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte at forslaget skal klyppe tilbake eller utsette egne aksjer i punkt 3 i rapporten.





Stanken

Ledelsen

Ledelsen



Øyvind Thomassen Administrerende direktør

Født: 1962. **Bakgrunn:** Siviløkonom fra Norges Handelshøyskole (NHH). Thomassen var administrerende direktør i daværende Skandiabanken fra oppstarten i år 2000 og frem til 2010. Videre fikk han økt ansvar og ble ansatt i Skandiabanken AB og satsingen i både Norge og Sverige. Thomassen var også medlem i styret til Skandiabanken og Stanken fram til 2016. I perioden 2016 til 2018 var Thomassen administrerende direktør i Bluestep Bank AB.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 101 629



Henning Nordgulen Finansdirektør

Født: 1965. **Bakgrunn:** Bachelorgrad fra Handelshøyskolen BI og tilleggsutdanning fra IMF Lausanne. Nordgulen har vært ansatt i Stanken siden 2015 som finansdirektør. Han har tidligere vært finansdirektør i Bergen Group ASA og direktør Bedriftsmarked i Sparebanken Vest.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 70 472

*aksjene eies gjennom nærstående selskap North Hill Invest AS.



Lene Eltvik Vindfeldt Leder for organisasjon, lederskap og kultur

Født: 1978. **Bakgrunn:** Siviløkonom med høyere avdeling strategi og ledelse Norges Handelshøyskole (NHH) og MBA i økonomisk styring og ledelse ved NHH. Tilleggsutdanning i likestilling, organisasjon og ledelse fra Universitetet i Agder. Eltvik Vindfeldt har vært leder for organisasjon, lederskap og kultur i Stanken siden oktober 2020. Hun kom fra rollen som direktør i PwC, med ansvar for konsulenthusets virksomhet innen områder People & Organization i region Vest. For dette arbeidet hun flere år i Schibsted Norge og Bergens Tidende i ulike roller, set som organisasjonsdirektør i Stavanger Aftenblad og Bergens Tidende.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 212



Morten Jacobsen Teknologidirektør****

Født: 1978. **Bakgrunn:** Master i Computer Science fra Universitetet i Oslo og Cornell University. Jacobsen har vært ansatt i Stanken siden juni 2020 som teknologidirektør. Han har tidligere vært CIO (Chief Technology Officer) for Schibsted News Media og der hatt ansvar for deres globale produkt- og teknologiorganisasjon.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 7 371



Eirik Christensen Leder Bank

Født: 1978. **Bakgrunn:** Doktorgrad i samfunnsøkonomi fra Universitetet i Bergen. Christensen ble ansatt i Stanken i 2015 som leder for risikostyring. I 2020 overtok han som leder for områdene Bank. Han har tidligere vært leder for risikostyring i Sparebanken Vest.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 15 000

Ledelsen

Årsrapport 2021



Arlin Opsahl Møland Chief Compliance Officer

Født: 1961. **Bakgrunn:** Executive master innen Business Administration (EMBA) fra Universitetet i Stavanger (US) og Bachelorgrad fra Handelshøyskolen BI. Møland har vært COO i Stanken siden 2015. Hun kom fra rollen som Compliance Manager i SpareBank 1 SR-Bank og hadde før dette roller som Risk Manager, analytiker og finansdirektør i henholdsvis GE Capital Bank, Statoil ASA og Aerion Aircraft AS.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 2 978



Jørgen Gudmundsson Leder risikostyring

Født: 1981. **Bakgrunn:** Mastergrad fra Norges Handelshøyskole (NHH). Gudmundsson har vært ansatt i Stanken siden 2020 som leder for risikostyring. Han har tidligere vært rådgiver i Norges Bank og innehatt ulike stillinger i Sparebanken Vest, senest CFO.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 7 640



Line Sverdrup Ulvesæter Leder Bedrift**

Født: 1980. **Bakgrunn:** Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI. Ulvesæter har vært leder for Bedrift siden februar 2021. Hun ble ansatt som forretningsutvikler i Stanken i 2018, og har vært sentral i oppbyggingen av Stankens bedriftssatsning. Line har bred erfaring som konsulent og forretningsutvikler innen finans, industri og shipping, blant annet i Grieg Star AS og Green Reefers ASA.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 1248



Hanne Alver Krum Leder Marked***

Født: 1988. **Bakgrunn:** Cand.mag. fra Universitetet i Bergen, master i Organisasjon og ledelse fra Norges teknisk-naturvitenskapelige universitet (NTNU) og lederutdanning fra AUF. Krum har vært leder for Marked siden 1. november 2021. Hun er utleid fra Sopra Steria, der hun har stilling som Senior Manager og jobber med kommunikasjon og markedsføring, strategi, endringsledelse og digital forretningsutvikling.

Antall aksjer pr. 31.12.21: 0

- * Jostein Dalland fratradte rollen som Leder for Spare og Marked i Stanken 31.10.2021
- ** Line Ulvesæter tiltrådte rollen som Leder Bedrift 24.02.2021 og gikk inn i Ledergruppen i Stanken 26.05.2021
- *** Hanne Krum gikk inn i rollen som Leder Marked 1.11.2021
- **** Morten Jacobsen slutet i Stanken pr 28.02.2022



Styret i Stanken ASA



Niklas Midby Styreleder siden 2015

Født: 1959. **Bakgrunn:** Siviløkonom fra Handelshøgskolen i Stockholm. Midby har tidligere vært konserndirektør i OM (nå Nasdaq OMX), og har erfaring fra Boston Consulting Group og ulike selskaper innen investiment banking og private equity både nasjonalt og internasjonalt. Midby er svensk statsborger og bosatt i Sverige.

Midby er bl.a. styreleder i Profit TopCo Oy og Credon AB, og styremedlem i OK2 AB.

Andre verv i styreutvalg: Organisasjons- og godtgjørelsesutvalget, Revisjonsutvalget, Risiko- og complianceutvalget.

Antall styremøter i 2021: 26 (26)

Antall aksjer pr. 31.12.2021: 77 716*

*aksjene eies delvis gjennom nærtstående selskap Flagstone International Ltd.



Mai-Lill Ibsen Styremedlem siden 2015

Født: 1955. **Bakgrunn:** Siviløkonom fra Handelshøgskolen BI og MBA fra Stanford Graduate School of Business. Ibsen har innehatt flere lederstillinger innen internasjonal finans, inkludert administrerende direktør for NOS ASA, Managing Director/CCO for Citibank International plc i Norge, og visesadministrerende direktør i Exportfinans ASA. Hun har de siste 10-15 årene hatt en rekke styreverv i både børsnoterte og offentlige selskaper i de nordiske landene. Ibsen er norsk statsborger og bosatt i Norge.

Ibsen er pt. styreleder i Stanken Boligkredit AS, styremedlem i Høllingen AS og Carnegie AS. Ibsen leder også noen valgkomiteer, herunder i Europpris ASA. Hun er også kontrollkomitelem i Redningsselskapet.

Andre verv i styreutvalg: Risiko- og complianceutvalget (leder)

Antall styremøter i 2021: 26 (26)

Antall aksjer pr. 31.12.2021: 5 528



August Baumann Styremedlem siden 2015

Født: 1966. **Bakgrunn:** Mastergrad i Shipping og Trade Finance fra Cass Business School i London. Baumann har innehatt flere ledende stillinger i ulike IT- og telekommunikasjons- selskaper, sist som Senior Vice President i Atea ASA. For det hadde han flere ledende stillinger i Telle Norge AS, herunder som administrerende direktør og finansdirektør. Baumann er norsk statsborger og bosatt i Norge.

Andre verv i styreutvalg: Organisasjons- og godtgjørelsesutvalget (leder) og Revisjonsutvalget

Antall styremøter i 2021: 26 (26)

Antall aksjer pr. 31.12.2021: 41 630*

*aksjene eies delvis gjennom nærtstående selskap Baumann Industrier AS.



Herman Korsgaard Styremedlem siden 2021

Født: 1987. **Bakgrunn:** Executive Program fra Stanford University, MBA fra INSEAD, Bachelor i finans fra Cass Business School i London. Korsgaard innehar stilling som Direktør i Altor Equity Partners AS. For han startet i Altor i 2016 jobbet han med finans og strategi, blant annet i investeringsbanken Morgan Stanley International. Korsgaard er norsk statsborger og bor i Norge.

Korsgaard er også styremedlem i Rossignol Group og Dale of Norway.

Andre verv i styreutvalg: Revisjonsutvalget (leder)

Antall styremøter i 2021: 15 (26)

Antall aksjer pr. 31.12.2021: 0



Cathrine Klouman Styremedlem siden 2018

Født: 1982. **Bakgrunn:** MSc i Business Administration fra Handelshøgskolen BI og lederprogram fra MIT Sloan School of Management. Klouman innehar stillingen som Chief Digital Officer (CDO) i Møller Mobility Group. Før stillingen i Møller Mobility Group var hun ansatt som CDO i Fredensborg. Klouman har mer enn 20 års erfaring fra både IT- og finanssektoren og har hatt ledende stillinger i IBM, BankAxept, DNB og Lindorff. Klouman er norsk statsborger og bosatt i Norge.

Andre verv i styreutvalg: Risiko- og complianceutvalget

Antall styremøter i 2021: 23 (26)

Antall aksjer pr. 31.12.2021: 19 428*

*aksjene eies gjennom nærtstående selskap Caselba AS.

Stein Zahl-Petersen Ansattvalgt styremedlem siden 2020

Født: 1969. **Bakgrunn:** Bachelorgrad i engelsk, religionsvitenskap og historie fra Universitetet i Bergen, i tillegg til en ekstrapomodul i historie fra Universitetet i Bergen og SOAS University of London. Zahl-Petersen har vært ansatt i Stanken siden 2008, og arbeider i dag som tester i bankens IT-avdeling. Han er også tilsatt i banken, en rolle han har hatt siden 2018. Zahl-Petersen er norsk statsborger og bosatt i Norge.

Antall styremøter i 2021: 25 (26)

Antall aksjer pr. 31.12.2021: 304

Sarah Lunde Mjåvædt Ansattvalgt styremedlem siden 2020

Født: 1986. **Bakgrunn:** Bachelorgrad i samfunnsøkonomi fra Universitetet i Bergen. Mjåvædt har arbeidet i Stanken siden 2010, og har innehatt flere roller i banken. I dag arbeider hun på avdelingen for finansell kriminalitet. Hun er også hovedtillitsvalgt i banken, en rolle hun har hatt siden 2018. Mjåvædt er norsk statsborger og bosatt i Norge.

Andre verv i styreutvalg: Organisasjons- og godtgjørelsesutvalget

Antall styremøter i 2021: 9 (26)

Antall aksjer pr. 31.12.2021: 795

* Karoline Mjøs Haugland og Svein Frøystad var ansattvalgte styremedlemmer frem til april 2020, og ble da erstattet av Sarah Lunde Mjåvædt og Stein Zahl-Petersen. Fra april 2020 er Mjøs Haugland og Frøystad vararepresentanter for ansattvalgte styremedlem.



Styrets beretning	Styrets beretning	Årsrapport 2021
Styret ble et spesielt år i bankens historie. Etter en forutgående prosess annonserte DNB den 15. april at anbefalt frivillig tilbud for å kippe alle aksjene i Spanken ASA. Den påfølgende regulatoriske godkjenningssprosessen vedvarte gjennom året, påvirket bankens drift og prioriteringer og frembragte et sterkt engasjement fra kunder, media og omverden. Banken valgte å gjøre en rekke tiltak og tilpasninger for å sikre kundeportabilitet, balanseverdi og stabilitet i bemanning. Tiltakene påvirket bankens resultater negativt gjennom året. Samtunn og økonomi ble også i 2021 preget av koronaviruset. I lys av dette leverte Spanken et godt resultat i 2021. Resultatet var kjennetegnet av noe reduksjon i inntekter, situasjons-berfagte kostnadsøkning og reduserte tap. Konsernet oppnådde et resultat før skatt på 955,6 millioner kroner, en reduksjon på 5,1 millioner kroner sammenlignet med 2020. Resultatet etter skatt ble 733,5 (783,0) millioner kroner. Egenkapitalvekstingen endte på 10,3 prosent i 2021, sammenlignet med 11,4 prosent i 2020. Utlånsveksten i 2021 endte på 1,5 prosent. Sammenlignet med 2020, hvor utlånsveksten var på 2,4 prosent, var 2021	Spanken hadde ved utgangen av 2021 en ren kjempekapitaldekning 15,0 prosent, sammenlignet med 15,5 % året før. Minstebæret til ren kjempekapital var 12,5 prosent som følge av at motsyklisk kapitalbuffer forble 1 prosent gjennom 2021 etter reduksjon i 2020 forbundet med koronapandemien. Styret foreslo i februar at utbytte for 2021 på 6,80 kroner per aksje, tilsvarende rett under 100 prosent av årsresultat etter skatt. Spankens styre arbeider for å sikre en attraktiv og konkurranse-dyktig egenkapitalutvikling, hensyntatt hvordan virksomheten påvirker mennesker, miljø og samfunnet. Spanken har et langsiktig perspektiv om å forvalte virksomheten på en ansvarlig og bærekraftig måte. For å lykkes er banken avhengig av tiltak, både fra kunder og fra samfunnet for øvrig. Styret legger opp til at det opprettholdes en høy etisk standard i alle deler av virksomheten, der bankens verdigrunnlag skal ligge til grunn for alle beslutninger. Viktige hendelser 2021 DNB framsatte bud på Spanken Året ble i betydelig grad preget av at DNB den 15. april annonserte et anbefalt frivillig tilbud om å kippe alle aksjene i Spanken ASA. Tilbudsprisen på 103,85 kroner per aksje ble i juni økt til 108,85 kroner, tilsvarende at samlet vederlag på 11,6 milliarder kroner, og tilbudet oppnådde en akseptgrad i kombinasjon med DNBs egen beholdning på 91,2 prosent. Den påfølgende regulatoriske godkjenningssprosessen vedvarte gjennom året og påvirket bankens drift og prioriteringer. Grupper av kunder reagerte negativt på nyheten og mobiliserte i sosiale medier mot oppkjøpet. Etivelle konkurrenter røttet markedsføring direkte mot bankens menneskegment og økt volumnagning resulterte i negativ utlånsvekst i andre kvartal. Ansatte ble kontaktet med tilbud om å bytte arbeidsgiver. Risikoreduserende tiltak påvirket drift og økonomi Som respons på disse omstendighetene valgte banken å gjøre en rekke tiltak og tilpasninger for å sikre kundeportabilitet, balanseverdi og stabilitet i bemanning. Dette inkluderte introduksjon av en rentegaranti i 2021, nye boliglansprodukter og ulike medarbeidertiltak. Den negative utlånsveksten i andre kvartal ble snudd til positiv i tredje kvartal. God inngang av låneskredder og redusert avgang resulterte i god vekst i første kvartal og et godt moment mot starten på 2022. Samlet påvirket tiltakene både inntekter og kostnader negativt gjennom året. Ansatte og drift ble også påvirket av prosessen i det daglige og det var i en periode flere ansatte enn vanlig som valgte å forlate banken. Til tross for dette har Spanken gjennom hele året hatt normal drift, uten åerskade hendelser og innenfor alle definerte risikograder. Ved årsskutt 2021 hadde banken 323 årsverk av egne ansatte, en nedgang på 11 årsverk fra årsskutt 2020.	Spanken innførte rentegaranti I tredje kvartal økte Norges Bank styringsrenten til 0,25 prosent, den første renteøkningen etter at styringsrenten ble senket til rekordlave null prosent etter utbruddet av koronaviruset i første halvår 2020. Dette ble fulgt av ytterligere en økning i første kvartal til 0,50 prosent. Som følge av rentegaranti til bankens kunder ble boliglansrentene ikke hevet i 2021. Konkurransetillitsynet forbedret DNB-oppløpet DNB fikk Finansstyreets og Finansdepartementets godkjenning til å kippe Spanken, mens Konkurransetillitsynet tidlig i sin godkjenningssprosessen varslet at det planlagte oppkjøpet ble ansett å kunne ha negative konsekvenser for konkurransen i sparemarkedet. Etter en langvarig prosess der DNB blant annet fremmet forslag til avslpende tiltak, gjorde Konkurransetillitsynet 16. november et endelig vedtak om å stanse oppkjøpet. DNB var uenig i vedtaket og klaget saken inn for Konkurranseskjeggenda. Ved utgangen av 2021 var saken derfor fortsatt ikke helt avgjort. Mindre konsekvenser av korona enn året før Koronaviruset påvirket samfunnet og banken også i 2021 og ansatte har gjennom det meste av året i hovedsak arbeidet fra hjemmekontor. Det rekordlave rentehvilet som ble etablert i 2020 fortsatte å legge press på bankenes rentemargin også i 2021, men samlet fikk koronakrisen mindre konsekvenser i 2021 enn året før. SMB-salting hennet av pandemien Spankens lansering av banklånstørrelser til små og mellomstore bedrifter ble også i 2021 påvirket av koronaviruset, og DNB-prosessen, som gjorde kunder mer avventende til å skifte bank. Viktige teknologiske fremgangar i 2021 inkluderte integrasjon mot flere skybaserte ERP-systemer. Ved utgangen av året hadde banken 10 400 bedriftskunder med totale innskudd på 2,8 milliarder kroner og over 1 800 regnskapsintegrasjoner. Rekordhøy vekst for spareområdet Innen spareområdet ble også 2021 et år med rekordhøy vekst. Sparing i fond økte med 42,7 prosent til 33,1 milliarder kroner, mens kundens nettoltegning i fond ble rekordhøye 5,1 milliarder kroner, tilsvarende rundt 24 prosent av nettoltegning i norske fond i Norge i 2021. Spanken sin sperobot ble autorisert av Finansnæringsreguleringens Autorisasjonsordning og ble med dette verdens første autoriserte robotrådgiver. Økning i kundeporteføllen I 2021 fikk Spanken 7 500 nye privatkunder og 2 500 nye bedriftskunder, og hadde ved slutten av året i overkant av 494 000 kunder. Oppgradert kreditt-rating til A2 Moody's langsigtede rating av Spanken ASA ble oppgradert til A2 og de positive ratingutsiktene ble videreført. Endringen var et resultat av at banken hadde mottatt kravet til atterstill gjeld (4MREL) fra Finansstyreets. Obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Spanken Boligkredit AS har rating Aaa med stabile utsikter, den høyeste ratingen fra Moody's.

[illegible]



Stanken

Syvts bevering

Utbyte og disponering av resultat

Stanken har som mål å sikre en attraktiv og konkurransedyktig avkastning, samt legge til rette for planlagt vekst, for å skape forutsetninger for økt aksjonærverd over tid gjennom positiv kursutvikling og utdeling av overskuddskapital. Utdeling av overskuddskapital kan skje i form av kontantutbytte og tilbakekjøp av aksjer. For 2021 har styret foreslått et utbytte på 6,60 kroner per aksje. Dette tilsvarer en utbyttegrad på 94,5 prosent av konsernets resultat etter skatt. Det foreslåtte utbyttet er dermed langt høyere enn policyen skulle tilsa. Dette skyldes at banken etter svak vekst i utlån var overkapitalisert ved utgangen av året.

	2021	2020
Monetært resultat etter skatt for året	797 230	797 230
Fordels til hyppokapitalinvestor	25 799	25 799
Fordels til egenkapitalinvestor	241 472	241 472
Hvart utbytte	705 338	705 338
Hvart opptatt egenkapital	36 154	36 154

Etter styrets oppfatning vil Stanken, gitt ovenstående disposering, ha en sterk finansiel stilling og solid kapitaldekning til å understøtte bankens planlagte vekst og aktiviteter.

Risiko og kapitaldekning

Kapitaldekning

Ved årsslutt hadde banken en ren kjempekapitaldekning på 15,0 (15,5) prosent mot et minstekrav på 12,5 prosent. Totalkapitaldekning var ved årsslutt på 19,0 (19,6) prosent. På samme tid hadde Stanken en uventet kjempekapitaldekning på 6,1 (6,3) prosent, mot et regulatorisk krav på 5,0 prosent for konsernet. Kapitaldekningen er hensyntatt det foreslåtte utbyttet for 2021.

Finansdepartementet besluttet i mars 2020 å senke motstykkisk kapitalbuffer fra 2,5 prosent til 1,0 prosent etter råd fra Norges Bank. I 2021 har departementet tatt beslutning om å øke motstykkisk kapitalbuffer til 1,5 prosent med virkning fra 30. juni 2022 og til 2,0 prosent med virkning fra 31. desember 2022. I desember 2020 ble økning i systemiskbuffer fra 3,0 prosent til 4,5 prosent som følge av innføringen av CRR/CRD IV i Norge fastsatt i forskrift. For Stanken, og andre banker som ikke benytter avansert IRR-metode, vil økningen i virkning fra 31. desember 2022. Finansdepartementet ble samtidig finans- tilsynet evaluere prosessen rundt fastsettelse av bankens pilar 2 krav. Stankens pilar 2 krav er satt til 1,5 prosent, sist oppdatert i april 2019. Stanken er av den oppfatning at bankens pilar 2 krav bør reduseres som følge av den endelige økningen i systemiskbuffer fra 31. desember 2022, og avventer Finansstilsynets konklusjon.

Risikostyring

Stankens kjempe/konsernt er å tilby banktjenester innenfor innskudd, sparing, utlån og betalingsformidling til privatpersoner, samt banktjenester eksklusiv kredittgivning til SMB-bedrifter. Stanken skal ikke ta annen vesentlig risiko enn

Stanken

Syvts bevering

dat som fremkommer av å opprettholde og videreutvikle kjempe/konsernt.

Stanken skal være en trygg og solid bank for privatpersoner og SMB-bedrifter, og ha en kredittpolitikk basert på åpenhet, transparens og kompetanse, og skal stadig utfordre sine metoder, prosesser og rutiner for å forbedre seg. Stanken følger et etablert rammeverk for definisjon og implementering av ønsket risikopolitikk i sin risikostyring. Rammeverket skal tilfredsstillende risikotaking i virksomheten er i henhold til styrets fastsatte risikorammer på definerte områder. De viktigste risikoen banken er eksponert mot er kredittisiko, markedsisiko, likviditetsisiko, operasjonell risiko, forretnings- og strategisk risiko og ESG-risiko inklusiv klimarisiko.

Kredittisiko

Kredittisiko utgjør den vesentligste risikoen for Stanken og er definert som risikoen for tap som følge av at en motpart ikke overholder sine forpliktelser, samtidig som overtatt sikkerhet som er stilt ikke dekker utstående krav.

Stankens kredittisiko er knyttet til utlån til privatpersoner, fortrinnsvis i form av boliglån, bil lån, forbrukslån, kontokreditt og kredittkort, samt lån mot sikkerhet i verdipapirer. Bankens utlånsportefølje er av høy kvalitet, hvor utlån med pant i bolig representerer 95,5 prosent av utlån til kunder. Boliglånsporteføljen har relativt lav belåningsgrad, og ved årsslutt var gjennomsnittlig belåningsgrad 51,3 (52,9) prosent.

Ved innviing av kredit brukes i hovedsak et automatisert kreditvurderingssystem som evaluerer betalingsvane, samsvaret for mislighold og sikkerhetsstillelse. Automatisert kreditvurdering og kontrollprosesser sikrer en konsistent kreditpraksis og en utlånsportefølje av høy kvalitet. Innføring av gjeldsregisteret fra 2019 har gitt banken bedre oversikt over kunders totale usikrede lån, og bidrar isolert sett positivt til kreditvurdering av nye utlån.

Stankens overskuddslikviditet er investert i kortslittige lån til sentralbanker og andre finansinstitusjoner, samt i rentebærende verdipapirer utstedt av nasjonalstater, kommuner og finansinstitusjoner. Bankens kredittisiko forble innenfor styredekkede rammer gjennom 2021.

Markedsisiko

Markedsisiko er risiko for tap på grunn av ugunstige endringer i ulike markedsvariable. Stanken er utsatt for markedsrisiko som renterisiko, kredittspresisiko, valutaisiko og aksjekursisiko.

Stanken har etablert EMTN-program for finansiering i utenlandsk valuta for å øke diversifisering av finansieringskilder. Ved årsslutt utgjorde konsernets finansiering i utenlandsk valuta 500 millioner euro med løpetid til april 2023.

Valuta- og renterisiko som oppstår i forbindelse med slik finansiering dekket gjennom sikringsforordninger i derivatmarkedet. Stanken hadde ved årsslutt ikke utlån i utenlandsk valuta. Konsernets valutaisiko er lav og innenfor styredekkede rammer.

Syvts bevering

Banken har i hovedsak utlån med variable renter, men har siden 2020 bygget opp en portefølje av fastrentelån til bolig. Renterisiko som oppstår ved inngåelse av fastrentelån avdekket i perioder ved bruk av rentebytteavtaler. Bankens innskudd har kun variable renter, mens bankens kapitalmarkedsfinansiering har fremtidsrenter som referanserente. Det gjelder også finansiering i utenlandsk valuta hvor dat er innlånt rente- og valutavolatilitet norske kroner, hvilket medfører lav renterisiko.

Kredittspresisiko er risikoen for at verdien av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer vil bli redusert som følge av en økning i kredittspresid for disse instrumentene. Banken begreper eksponering mot kredittspresid i henhold til Finans tilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov (Rundskriv 12/2016). Bankens kredittspresisiko ved slutten av året var beregnet til 283,7 (166,0) millioner kroner og var knyttet til porteføljen av rentebærende verdipapirer.

Banken har begrenset aksjekursisiko, og eksponering var ved slutten av året 234,9 (222,9) millioner kroner. Av dette var 72,2 millioner kroner relatert til verdien av Stankens eierandel i VN Norge AS, mens 41,6 millioner kroner er knyttet til bankens eierandel i Vipps AS. Bestanden i 161 millioner kroner er relatert til eierskap i Quantilio AS og et fåtall mindre investeringer i verdipapirer.

Likviditetsisiko

Likviditetsisiko består av refinansieringsrisiko, som er risikoen for at banken ikke klarer å refinansiere sine forpliktelser etter hvert som de forfaller, samt prisrisiko som defineres som risikoen for at banken ikke får refinansiert sine forpliktelser uten vesentlig kostnadsøkning.

Stanken styrer likviditetsrisikoen slik at finansieringskostnaden minimeres, samtidig som refinansieringsrisikoen holdes innenfor styrets risikopolitikk. For å holde risikoen innenfor definert risikotoleranse har banken etablert rammer som sikrer en balansert forfallsstruktur og diversifisering av innlånskilder. Bankens styres med lav refinansieringsrisiko, og dat gjennomføres stress tester på likviditetsmiddelet med scenarioer som dekker både generelt likviditetsstress i markedet og spesifikt for banken. Likviditetsrisikoen følges opp på selskapsnivå og for konsernet som helhet.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risikoen for uventede tap på grunn av utilstrekkelig internkontroll, menneskelige feil, i prosesser eller systemer, eller uventede tap som følge av eksterne hendelser. I den operasjonelle risikostyringen legger banken vekt på internkontroll, inkludert et sterkt kontrollmiljø, en systematisk risikovurderingsprosess og etablerte prosedyrer og gjennomføring av øvelser i tilfelle kritiske hendelser.

Under operasjonell risiko håndteres også conductrisk, cyber-risiko og complianceisiko. Stanken har svært lav toleranse for compliancebrudd, og bankens områder og konsesjoner skal ikke utsattes for uønskede risiko. Compliance i virksomheten styres gjennom regelmessige gjennomganger og kontroller som rapporteres til bankens styre og ledelse.

Syvts bevering

Eierisiko
Eierisiko defineres som risiko for at konsernet blir påført negative resultater fra eierposter i strategisk eide selskaper, i tillegg til behov for å tilføre ny egenkapital i disse selskapene. Investeringer i strategisk eide selskaper behandles i styret og bankens risikopolitikk for eierisiko er lav.

Forretningsrisiko og strategisk risiko

Forretningsrisiko er risikoen for at bankens innføring i vesentlig grad svekkes. Det omfatter endringer i volumer, rentemarginer og andre prisendringer knyttet til innskudd og utlån, samt svekkede netto provisjonsinntekter, som blant annet kan oppstå som følge av konkurturendringer, endrede konkurranseforhold og endret kundetilfredshet.

I Stankens måling av forretningsrisiko hensyntas forandring som følge av kreditttap, samt annen risiko som markedsisiko, likviditetsisiko og operasjonell risiko. Størrelsen på forretningsrisikoen påvirkes av variasjoner i rentenetto og provisjonsinntekter. Bankens håndterer forretningsrisikoen gjennom diversifisering av inntektsstrømmer, stabilitet i inntektsgenerering og kostnadskontroll.

For Stanken er strategisk risiko den langsiktige risikoen som oppstår som følge av feilaktige eller feil innrettede forretningsbeslutninger, uheldig eller feilaktig implementering av beslutninger eller manglende lydhørhet for forandringer i samfunnet, konkurransesituasjon, teknologi, regulering eller bank- og finanssektoren.

Kapitalisiko

Kapitalisiko er risikoen for at banken ikke overholder regulatoriske kapitalkrav. Kapitalnivå settes årlig og følges opp gjennom løpende og minst kvartalsvis, kontroller av kapitaldekningen. Stanken gjennomfører en intern framoverskuing kapitalvurderingsprosess (ICAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process) for å ta stilling til kapitalbehov minst en gang i året.

Modelisiko

Modelisiko er risiko for finansielle tap som følge av svakheter og feil i modeller som brukes i styringen av konsernet, herunder modeller knyttet til kredittisiko, markedsisiko, likviditetsisiko og kapitalisiko. Risikoen styres gjennom spesifikke krav til validering beskrevet i bankens styringsdokumenter og retting av eventuelle modelisvakheter.

ESG-risiko

ESG-risiko defineres som risiko for at konsernet blir påført negative resultater som følge av endringer i klima og miljøforhold (E), manglende etterlevelse av krav og forventninger til arbeidsskatteretninger, menneskerettigheter og god forretningskikk (S) og manglende etterlevelse av krav eller forventninger til selskapsstyring og kontroll (G). Banken har vedtatt en policy for samfunnsansvar og bærekraft som overordnet skal styre denne risikoen.

669



Regnskap og noter

Resultatregnskap	72
Oppstilling over totalresultat	72
Balanse	71
Endring i egenkapital – konsern	74
Endring i egenkapital – morselskap	75
Kontantstrømsopstilling Q1-01–31:22	76
Note 1 – Regnskapsprinsipper	77
Note 2 – Virkelige estimater	83
Note 3 – Segmentinformasjon	87
Note 4 – Kapitaldeknning	87
Note 5 – Uvirketet kjernekapitalandel	91
Note 6 – Finansiell risikostyring	92
Note 7 – Kreditrisiko	94
Note 8 – Maksimal eksponering for kreditrisiko	97
Note 9 – Utlån til kunder	99
Note 10 – Utlån til kunder fordelt på geografiske områder	104
Note 11 – Kreditteksponering og sikkerhetsstillelser	105
Note 12 – Kredittinstitusjoner - fordringer og gjeld	107
Note 13 – Fordringer på sentralbanker	108
Note 14 – Tap på utlån	109
Note 15 – Misligholdte og tapsutsatte utlån	115
Note 16 – Lån med betalingslettelser	117
Note 17 – Pantstillelser og garantier	118
Note 18 – Likviditetsrisiko	119
Note 19 – Forfallsanalyse av forpliktelser	120
Note 20 – Ansvarlig lånekapital	122
Note 21 – Hybridkapital	123
Note 22 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	124
Note 23 – Innskudd fra kunder	126
Note 24 – Markedsrisiko og sensitiviteter	127
Note 25 – Derivater	131
Note 26 – Derivater og sikringsbokføring	132
Note 27 – Repriseringsstruktur for eiendeler og forpliktelser	133
Note 28 – Operasjonell risiko	137
Note 29 – Netto renteinntekter	138
Note 30 – Netto provisjonsinntekter	139
Note 31 – Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter	140
Note 32 – Driftskostnader	141
Note 33 – Godtgjørelse til ekstern revisor	141
Note 34 – Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og styrende organ	142
Note 35 – Skattekostnad	145
Note 36 – Klassifisering av finansielle instrumenter	147
Note 37 – Sentifikater og obligasjoner	149
Note 38 – Aksjer og andeler	151
Note 39 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost	153
Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi	157
Note 41 – Andre eiendeler	161
Note 42 – Immaterielle eiendeler	161
Note 43 – Varige driftsmidler og leasingrettigheter	162
Note 44 – Leasingrettigheter	163
Note 45 – Andre forpliktelser	164
Note 46 – Pensjoner	165
Note 47 – Opplysninger om nærtstående parter	169
Note 48 – Aksjekapital og eierstruktur	170
Note 49 – Aksjekjøpsprogram	171
Note 50 – Resultat pr. aksje	171
Note 51 – Hendelser etter balansedagen	171





Resultatregnskap

Stanken ASÅ morselskap		2020	2021	NOI tusen	Stanken ASÅ konsern	2020	2021
				note			
1 683 699		1 377 607	1 939 390	29	2 380 696		
0		0	0	29	0		
-381 594		-216 410	-422 660	29	-738 560		
1 302 045		1 159 197	1 517 760		1 644 137		
345 777		332 604	332 604	30	345 777		
-161 407		-126 031	-126 031	30	-161 407		
184 370		210 573	210 573		184 370		
288 600		285 200	35 005	31	21 920		
6 279		6 662	0		10		
297 986		245 922	34 995		22 050		
-348 782		-318 307	-336 733	34, 46	-348 556		
-291 840		-330 663	-332 152	32, 33	-296 053		
-45 760		-72 318	-72 318	32	-45 760		
1 077 663		924 193	952 985		1 140 156		
-133 297		2 709	3 470	14	-132 462		
944 366		926 902	955 555		1 006 643		
-159 763		-106 672	-222 015	35	-223 601		
784 603		767 230	733 540		783 042		
790 136		704 472	707 786	50	746 575		
34 467		25 759	25 759	81	34 467		
784 603		767 230	733 540		783 042		
Resultat pr. aksje, se note 50.							
Stanken ASÅ morselskap		2020	2021	NOI tusen	Stanken ASÅ konsern	2020	2021
784 603		767 230	733 540	note	783 042		
Andre resultatkomponenter							
36 603		-90 721	-34 800		99		
-9 201		24 160	6 637	35	65		
27 602		-72 541	-35 563		164		
-9 637		-6 430	-6 430	46	-9 637		
2 410		2 107	2 107	35	2 410		
-7 227		-6 323	-6 323		-7 227		
20 375		-76 864	-38 866		-7 063		
804 978		684 366	701 654		775 979		
770 911		662 607	675 895		741 532		
34 467		25 759	25 759	81	34 467		
804 978		684 366	701 654		775 979		

Balanse

Stanken ASÅ morselskap		2020	2021	NOI tusen	Stanken ASÅ konsern	2020	2021
				note			
1 423 266		510 076	510 076	8, 13	1 423 266		
2 658 456		6 517 795	6 517 795	8, 12	6 517 795		
47 504 686		46 277 701	64 346 875	7, 8, 9, 10, 11	64 346 875		
32 586 412		53 238 532	85 714 173		85 714 173		
20 434 972		22 646 290	15 427 702	6, 36, 37	14 412 990		
393 071		536 668	163 701	8, 38, 40	309 142		
29 533		143 362	377 403	25	377 403		
1 699 860		1 699 860	0	38	0		
114 645		103 350	103 350	42	103 350		
7738		36 277	66 411	35	35 638		
127 755		66 411	66 411	43, 44	66 411		
341 533		344 279	85 488	41	110 850		
53 486		24 550	74 260		53 486		
75 488 979		79 110 860	102 273 586		100 758 459		
				Gjeld			
2 250 000		0	0	13	0		
1 602 243		1 109 560	326 630	12, 18, 19	542 721		
56 643 627		64 240 315	64 240 315	16, 19, 23	56 643 627		
4 897 792		5 177 861	28 600 950	18, 19, 22	28 600 950		
21 738		14 607	14 607	25	21 738		
101 643		100 280	277 605	35	224 040		
36 966		22 459	22 459	46	36 966		
487 561		546 169	564 335	45	515 569		
868 831		899 151	669 151	19, 20	668 831		
68 604 453		72 170 422	94 786 452		93 108 523		
				Eigenkapital			
1 006 693		1 006 693	1 006 693	48	1 006 693		
2 625 895		2 625 895	2 625 895		2 625 895		
701 223		701 389	701 389	21	701 389		
2 686 715		2 544 460	3 091 157		3 222 125		
7 084 516		6 940 437	7 487 134		7 487 134		
75 488 979		79 110 860	102 273 586		100 758 459		

Handelsbaser etter balansedagen



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Endring i egenkapital – morselskap

Stanken ASA morselskap						
NOK i tusen	Akse-kapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Aktuarielle gevinster og tap	Endring i verdi av finansielle instrumenter	Sum egen-kapital
Sum balansert ved 01.01.20	1 048 693	2 625 895	701 838	-17 778	-10 945	6 323 889
Periodens resultat til opplyst egenkapital, aksjonærene					750 136	750 136
Periodens resultat til hybridkapitalinvestorene			34 467			34 467
Utbetalinger til hybridkapitalinvestorene			-39 102			-39 102
Utsedelse av hybridkapital (Tier 1)			400 000			360 800
Tilskudd/kjøp/forfall av hybridkapital (Tier 1)			-400 000			-400 000
Aktuarielle gevinster og tap på pensjon				-7 227		-7 227
Vedrlending på verdipapier til virkelig verdi over utvirket resultat				27 602		27 602
Betalinger relatert til aksjekjøpsprogram					-4 538	-4 538
Utbetalt utbytte til aksjonærene					0	0
Sum balansert ved 31.12.20	1 048 693	2 625 895	701 223	-29 003	16 667	7 084 936
Periodens resultat til opplyst egenkapital, aksjonærene					701 472	701 472
Periodens resultat til hybridkapitalinvestorene			25 759			25 759
Utbetalinger til hybridkapitalinvestorene			-25 593			-25 593
Aktuarielle gevinster og tap på pensjon				-6 323		-6 323
Vedrlending på verdipapier til virkelig verdi over utvirket resultat					-72 541	-72 541
Utbetalt utbytte til aksjonærene, februar					-336 638	-336 638
Utbetalt utbytte til aksjonærene, oktober					-470 225	-470 225
Sum balansert ved 31.12.21	1 048 693	2 625 895	701 389	-31 328	-56 864	6 940 437

Regnskap og noter

Endring i egenkapital – konsern

Stanken ASA konsern						
NOK i tusen	Akse-kapital	Overkurs	Hybrid-kapital	Aktuarielle gevinster og tap	Endring i verdi av finansielle instrumenter	Sum egen-kapital
Sum balansert ved 01.01.20	1 048 693	2 625 895	701 838	-17 778	-23 094	6 886 398
Periodens resultat til opplyst egenkapital, aksjonærene					748 575	748 575
Periodens resultat til hybridkapitalinvestorene			34 467			34 467
Utbetalinger til hybridkapitalinvestorene			-39 102			-39 102
Utsedelse av hybridkapital (Tier 1)			400 000			360 200
Tilskudd/kjøp/forfall av hybridkapital (Tier 1)			-400 000			-400 000
Aktuarielle gevinster og tap på pensjon				-7 227		-7 227
Vedrlending på verdipapier til virkelig verdi over utvirket resultat				164		164
Betalinger relatert til aksjekjøpsprogram					-4 538	-4 538
Utbetalt utbytte til aksjonærene					0	0
Sum balansert ved 31.12.20	1 048 693	2 625 895	701 223	-29 005	-22 900	7 677 936
Periodens resultat til opplyst egenkapital, aksjonærene					707 781	707 781
Periodens resultat til hybridkapitalinvestorene			25 759			25 759
Utbetalinger til hybridkapitalinvestorene			-25 593			-25 593
Aktuarielle gevinster og tap på pensjon				-6 323		-6 323
Vedrlending på verdipapier til virkelig verdi over utvirket resultat					-25 563	-25 563
Utbetalt utbytte til aksjonærene, februar					-336 638	-336 638
Utbetalt utbytte til aksjonærene, oktober					-470 225	-470 225
Sum balansert ved 31.12.21	1 048 693	2 625 895	701 389	-31 328	-48 483	7 487 134



Note 1 – Regnskapsprinsipper

1. Generelt

Konsernregnskapet og selskapsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og ble godkjent av styret 30. mars 2022.

3. Nye og reviderte standarder for regnskapsåret 2021

Stanken ASA har tatt i bruk nye regnskapsstandardene gjeldende fra 1. januar 2021, inkludert endringer i IAS 1 og IAS 8 vedrørende vesentlighet og endringer i IFRS 9 og IFRS 7 knyttet til skriftsbokføring som følge av IBOR-reformen.

4. Nye og reviderte standarder for regnskapsåret 2022 eller senere

Standarder og forklaringer som trer i kraft for åraperioder som begynner 1. januar 2022 eller senere er ikke benyttet ved utarbeidelsen av regnskapet. For Stanken ASA vil ingen nye standarder ha vesentlig effekt.

5. Innregning av inntekter og kostnader

Netto renteinntekter

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter når de er påløpt, med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer og eventuelt andre gebyrer, som er å anse som en integrert del av den effektive renten. Bruk av effektiv rentemetode benyttes både på balanseposter som vurderes til amortisert kost og balanseposter som vurderes til virkelig verdi over andre resultatkomponenter.

Renter på nedskrevne utlån i steg 3 beregnes som effektiv rente av den nedskrevne verdien på utlånet. I steg 1 og 2 beregnes rente på lånet for eventuelle nedskrivninger.

Rentekostnader kostnadsføres også ved bruk av effektiv rentemetode.

Netto provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter fra ulike kundetjenester innregnes avhengig av hvilket formål som ligger til grunn. Gebyrer innregnes som inntekt når tjenestene er levert eller når en betydelig del er utført. Gebyrer som mottas for utførte tjenester innregnes som inntekt i den perioden tjenestene blir utført.

Provisjonskostnader er transaksjonsbasert og innregnes i perioden tjenestene mottas.

Kontantstrømoppstilling 01.01 – 31.12

Stanken ASA morselskap	2020	2021	NOTE	Stanken ASA konsern	2020	2021
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter						
Netto tilbakeløst utbetalt på utlån til kunder	-1164 486	1 073 224	6, 9, 10	-1 360 979	-1 990 799	
Renteinntekter på utlån til kunder	1 412 070	1 089 672	29	1 774 030	2 237 768	
Netto tilbakeløst utbetalt på innlån fra kunder	5 798 740	5 590 606	23	5 590 606	5 798 740	
Renteutbetalinger på innlån fra kunder	-306 451	-101 960	29	-101 960	-306 451	
Netto tilbakeløst utbetalt på utlån til innlån fra konsernselskap	403 797	-3 662 663		0	0	0
Netto ervervsbetaling på utlån til innlån fra konsernselskap	39 462	39 468		0	0	0
Netto inntekter fra salg av verdipapirer i likviditetsportefølje	-9 029 085	-2 644 217	37	-1 325 602	-5 379 506	
Renteinntekter fra verdipapirer i likviditetsportefølje	284 846	233 368		149 644	143 062	
Netto inntekter fra utlån til kredittinstitusjoner og sentralbank	2 250 000	-2 250 000	13	-2 250 000	2 250 000	
Inntekter av collateral fra derivater	0	108 607		-215 902	320 664	
Netto tilbakeløst utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	12	0	0	0
Renteutbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner og sentralbank	-6 160	-2 201		-2 201	-6 160	
Renteinntekter på utlån til kredittinstitusjoner og sentralbank	4 810	900	29	2 601	7 089	
Provisjonsinntekter	331 219	300 367	30	300 367	331 219	
Provisjonsutbetalinger	-138 775	-119 029	30	-119 029	-138 775	
Utbetalinger knyttet til administrasjon og drift	-311 436	-314 108	32, 33	-315 526	-315 232	
Utbetalinger knyttet til personalkostnader	-351 267	-377 501	34	-377 677	-351 633	
Betalt skatt	-161 469	-163 566	35	-231 176	-203 769	
Andre inntekter/utbetalinger	67 645	65 028		76 467	58 431	
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-923 728	-900 663		1 585 625	2 447 663	
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter						
Kapitalutvidelse i datterselskap	0	0		0	0	0
Mottatt utbytte fra datterselskap	0	2 30 000		0	0	0
Investering i nykjøpt selskap	-427	0	36	0	0	-427
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 183	-4 568	43, 44	-4 568	-1 183	
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	-13 349	-23 416	42	-23 416	-13 349	
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-14 559	201 694		-28 046	-14 959	
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter						
Inntekter av aksjekapital og overkurs	0	0	EK	0	0	0
Utbetaling av utbytte til aksjonærer	0	-809 063	EK	-809 063	0	500 000
Inntekter av ansvarlig lånkapital	500 000	0	20	0	0	500 000
Utbetaling av ansvarlig lånkapital	-500 000	0		0	-500 000	
Utbetaling av renter ansvarlig lånkapital	-18 803	-17 151	29	-17 151	-28 003	
Inntekter av hybridkapital (Tier 1 kapital)	400 000	0	21	0	400 000	
Utbetaling av hybridkapital	-400 000	0		0	-400 000	
Utbetaling av renter hybridkapital (Tier 1 kapital)	-39 102	-25 593	EK	-25 593	-39 102	
Inntekter av renter hybridkapital (Tier 1 kapital)	3 290 000	1 700 000	22	7 460 000	7 600 000	
Utbetaling av renter hybridkapital med utstedelse av sertifikat og obligasjoner	-1 099 154	-654 531	22	-6 662 775	-9 468 393	
Utbetaling av renter på sertifikat og obligasjoner	-39 447	-39 446	29	-246 026	-475 729	
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	1 144 064	-3 598		-2 278 627	-2 229 327	
Årets kontantstrøm						
Likviditetsbeholdning ved periodens start	203 377	-710 486		-710 486	203 377	
Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	1 624 290	8 077 627		2 077 765	1 624 408	
Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	2 077 627	1 367 140		1 367 287	2 077 765	
Endring i likviditetsbeholdning	203 377	-710 486		-710 486	203 377	
Likvide midler						
Kontanter og fordringer på sentralbank	1 483 166	510 676		510 676	1 423 466	
Utlån til kredittinstitusjoner	604 319	606 405		606 622	604 397	
Likvide midler	2 077 627	1 367 140		1 367 287	2 077 765	

EK = Se oppstilling over endring i egenkapital



Note 1 – Regnskapsprinsipper (forts.)

IT-utvikling/programvare:

Utviklingskostnader som er direkte henførbare til design og testing av identifikerbare og unike programvare kontrollert av konsernet, balanseføres som en immateriell eiendel når følgende kriterier måles:

- den genererer fremtidig økonomiske fordeler og kontantstrømmer
- det er teknisk mulig å fullføre programvaren og gjøre den tilgjengelig for bruk,
- ledelsen har til hensikt å ferdigstille programvare for bruk - det eksisterer en mulighet til å bruke eller selge programvaren
- det eksisterer tilgjengelige tekniske, finansiell eller andre ressurser for å ferdigstille programvaren,
- kostnaden knyttet til programvareutviklingen kan måles pålitelig.

Balanseførte utviklingskostnader regnskapsføres som immaterielle eiendeler og avskrives når eiendelen er tatt i bruk.

Programvare omfatter også kjøpte programvarelisenser som ikke er fysiske eiendeler.

De immaterielle eiendelene avskrives lineært over en periode på 3 til 7 år.

Kostnader knyttet til vedlikehold av programvare kostnadsføres i resultatet når kostnaden er påløpt.

Verdifall på immaterielle eiendeler:

På hvert rapporteringsstidspunkt vurderes det om det foreligger indikasjon på verdifall knyttet til en immateriell eiendel.

Bersom det er indikatorer som tilsier at det foreligger et verdifall estimeres et gjenvinnbart beløp og en nedskrivning foretas hvis det antas å ikke være forbigående. Indikatorer som kan utløse en nedskrivningstest kan være:

- vesentlig resultatvikt knyttet til eiendelen
- vesentlig endring i bruk av eiendelen
- vesentlig negative trender
- andre eksterne eller interne faktorer

10. Finansielle instrumenter (eiendeler)

Inngreng og færegng

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes i balansen når selskapet blir part i instrumentets kontraktsmessige betingelser. Alminnelige kjøp og salg av finansielle instrumenter, er regnskapsført på transaksjonsdagen. Når en finansiell eiendel eller en finansiell forpliktelse blir førstegangsinnregnet (eiendel/forpliktelse som ikke er til virkelig verdi over resultatet), måles den til virkelig verdi pluss transaksjonsutgifter som er direkte henførbare på anskaffelsen eller utstedelsen av den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelser.

Note 1 – Regnskapsprinsipper (forts.)

Netto resultat av investering i verdipapirer

Realiserte gevinst og tap innregnes i det ordinære resultatet ved tidspunkt for realisasjon. Urealiserte gevinst og tap innregnes i andre resultatkomponenter når investeringene klassifiseres til virkelig verdi over andre resultatkomponenter, og i det ordinære resultat når investeringene er knyttet til derivater eller andre verdipapirer som klassifiseres til virkelig verdi over resultatet.

Driftskostnader

Driftskostnader består av personalkostnader og administrasjonskostnader. Personalkostnader periodiseres gjennom året, mens administrasjonskostnader innregnes i perioden tjenestene mottas.

I tillegg kommer kostnader som følge av avskrivninger knyttet til varige driftsmidler og immaterielle eiendeler.

Tap på utlån

Nedskrivninger for verdifall på utlån til kunder og kreditt-institusjoner presenteres netto under tap på utlån i resultatregnskapet. Tap i perioden knyttet til det enkelte engasjement presenteres netto etter å ha hensyntatt alle sikkerhetsstillelser og eventuelle andre garantier. Se note 2 for prinsippene knyttet til beregning av nedskrivning for verdifall på utlån til kunder og kredittinstitusjoner.

6. Valuta

Størskens presentasjonsvaluta og funksjonelle valuta er norske kroner. Transaksjoner i fremmed valuta omregnes til den funksjonelle valutaen ved transaksjonskurs. Realisert valutagevinst eller valutatap ved oppgjør, og omregning av pengeposter i fremmed valuta til kursen på balansedagen, resultatføres.

7. Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter forbeholdninger av leide eiendommer, IT-utstyr, møbler og annet utstyr.

Varige driftsmidler vurderes til anskaffelseskost redusert med akkumulerede avskrivninger. Anskaffelseskost inkluderer utgifter som er direkte henførbare til anskaffelsen. Kostnader som oppstår etter eiendelen er tatt i bruk balanseføres bare når det er sannsynlig at fremtidige økonomiske fordeler vil tilflyte foretaket, og kostnaden kan måles pålitelig. Balansført verdi av en komponent av en eiendel færegnges når komponenten skiftes ut. Andre reparasjons- og vedlikeholdskostnader kostnadsføres i resultatet i den perioden de påløper. De varige driftsmidlene avskrives lineært over eiendelens estimerte levetid. Levetiden fastsettes individuelt for det enkelte driftsmiddel.

På hvert rapporteringstidspunkt vurderes det om det foreligger



Note 1 – Regnskapsprinsipper (forts.)

c) Gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over resultat (FVTPL)
Følgende instrumenter vil inngå i denne målekategorien:

- 1) Derivater skal alltid til virkelig verdi over resultat
- 2) Egenkapitalinstrumenter skal som hovedregel her
- 3) Gjeldsinstrumenter kan ha navn her, dersom kriteriene for bruk av virkelig verdi-oppsjon (FVO) er til stede eller fordringsmodell tilsluttes til instrumentet styres og følges opp til virkelig verdi (trading).

Spanken ASA konsern og morselskap benytter denne kategorien for investeringer i aksjer og andeler, samt utlån til kunder med fast rente.

D) Egenkapitalinstrumenter hvor det er benyttet OCI-oppsjon, hvor instrumentet måles til virkelig verdi over andre resultatkomponenter uten realisering

Selskapet kan velge å benytte seg av en opsjon til å føre egenkapitalinstrumenter med verdienring over andre resultatkomponenter i stedet for i resultatet forutsatt at instrumentet ikke holdes for trading. Velges denne muligheten vil det ikke bli reklassifisering til resultatet ved realisasjon.

Spanken ASA konsern og morselskap benytter ikke denne kategorien.

11. Finansiell gjeld

Bankens finansielle gjeld består av gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd fra kunder, utstedte obligasjoner med fortrinnsrett og senior obligasjoner.

Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder

Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder regnskapsføres til virkelig verdi ved oppbåk justert for eventuelle transaksjonskostnader. Ved etterfølgende måling regnskapsføres gjelden til amortisert kost etter effektiv rentemetode.

Obligasjoner med fortrinnsrett og senior obligasjoner

Banken har gjennom datterselskapet Spanken Boligkredit AS utstedt obligasjoner med fortrinnsrett. Obligasjonene med fortrinnsrett regnskapsføres til virkelig verdi ved låneoppbåk, justert for eventuelle transaksjonskostnader. Ved etterfølgende måling regnskapsføres obligasjonene med fortrinnsrett til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Samme regnskapsmessige behandling gjelder også for senior obligasjoner.

Ansvarlig lån

Ansvarlig lånekapital er regnskapsført til virkelig verdi ved låneoppbåk, justert for eventuelle transaksjonskostnader. Ved etterfølgende måling er ansvarlig kapital målt til amortisert kost etter effektiv rentemetode.

14. Virkelig verdi

Virkelig verdi er det beløp en eiendel kan omsettes for eller en forpliktelss gjøres opp med i en transaksjon på arningskjeds avstand mellom velinformerte og frivillige parter. For finansielle eiendeler som er notert på børs eller annen regulert markeds plass, settes virkelig verdi til kypskurs siste handelsdag frem til og med balansedagen, og for en eiendel som skal anskaffes eller en forpliktelse som inntas, selgskurs.

Der markedet for et finanselt instrument ikke er aktivt, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av verdsettelsesmetoder.

Verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markeds transaksjoner på arningskjeds avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk tatt det samme, diskontert kontantstrømsberegning og opsjonsspringsmodeller.

Det vises til note 40 for en beskrivelse av virkelig verdiherankat.

15. Utbytte

Utbytte fra investeringer innregnes når selskapet har en ubefalingt rett til å motta utbytte.

For Spanken ASA morselskapet tilater forskrift om årsregnskap for banker § 3-1 at utbytte og konserndividend fra datterselskap blir innregnet i henhold til regnskapslovens bestemmelse. Dette vil medføre at morselskapet kan innregne utbytte fra sitt heleide datterselskap Spanken Boligkredit AS på balansetsdispunkt.

Foreslått utbytte innregnes som en forpliktelse fra det tidspunkt generalforsamlingen vedtar utbytteutdelingen.

16. Regnskapsmessige avsetninger for forpliktelser

Avsetninger for forpliktelser er ikke-finansielle forpliktelser med uklart oppgjørstidspunkt eller beløp. Banken foretar avsetning for forpliktelser når det foreligger en juridisk eller selvpålagt forpliktelse som følge av tidligere hendelser, hvor det er sannsynlighetsovervekt for at forplikelsen vil komme til oppgjør og det kan utarbeides et pålitelig estimat.

17. Pensjoner

Spanken har både innskuddsbaserte og yelsesbaserte pensjonsordninger for sine ansatte. I den innskuddsbaserte ordningen får de ansatte innbetalt et bidrag til en personlig pensjonskonto i Livforsikringselskapet Nordica Liv Norge AS hver måned. Dette utgjør 5 prosent av lønn mellom 0 og 71 G og 12 prosent av lønn mellom 71 og 12 G. Opplynningsalder i ordningen er maksimalt frem til fylte 70 år. Pensjonsalder vil variere fra 62 til 70 år avhengig av den enkelte arbeidstakers ønske.

Innskuddsbaserte pensjonsplaner blir kostnadsført direkte. I den yelsesbaserte ordningen vil den ansatte få utbetalt en alderspensjon på om lag 66 % av pensjonsgrunnlaget (maks 12 G) forutsatt full opplynningsalder på 30 år. Den ansatte bærer ingen risiko ut over at en eventuell død før pensjonsalder vil føre til at midlene tilfaller de andre deltakerne i pensjonsordningen og ikke de etterlatte.

Yelsesbaserte pensjonsplaner, vurderes til nåverdien av de fremtidige pensjonstelselser som regnskapsmessig anses opplynt på balansedagen fratrakkert pensjonsmidler målt til virkelig verdi. Pensjonsforpliktelsen estimeres årlig av en uavhengig aktuar.

Nåverdien av en yelsespensjon bestemmes ved å diskontere fremtidige kontantstrømmer som forventes utbetalt i ordningen med renten på obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) på balansedagen, med et tillegg for å ta hensyn til relevant opptid for forpliktelsen.

Netto rentekostnad beregnes ved å benytte diskonteringsrenten på netto pensjonsforpliktelse. Netto rentekostnad inkluderer under pensjonskostnader i resultatet. Aktuarielle tap og gevinstar regnskapsføres i perioden de oppstår i andre resultatkomponenter.

Endringer i pensjonsforpliktelsen som skyldes planendringer regnskapsføres i resultatet direkte.

18. Skatt

Skattekostnaden representerer summen av periodeskatt og utsatt skatt. Periodeskatt er betaltar skatt basert på skattemessig resultat for året, pluss eventuelle endringer i beregnet periodeskatt fra tidligere år.

Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom balanseførte verdier og skattemessige verdier av eiendeler og gjeld på rapporteringstidspunktet.



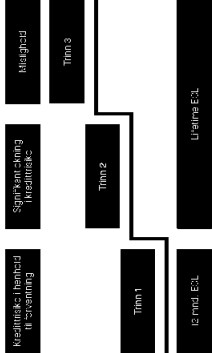
Note 2 – Viktige estimater

1. Beskrivelse av rammeverket

Banken har utarbeidet et rammeverk for å beregne nedskrivninger i henhold til krav i IFRS 9. Modellen beregner forventet tap på kontinuumet av produkter:

- Boliglån og Boligkreditter
- Forbrukslån
- Bil lån
- Kredittkort
- Kontokreditt

Beregning av forventet tap - Expected credit loss (ECL) baseres på en modell bestående av tre «trinns». Se figur under. Når et lån først angis i regnskapet, vurderes balansen på det innlånte i «trinns 1». Deretter vurderes det om lånet har økt i risiko, og hvis det er tilfelle, flyttes det til «trinns 2». Hvis risikoen øker ytterligere, flyttes det til «trinns 3». For engasjement i «trinns 1» skal det beregnes 12 måneders ECL (12M ECL), mens det for engasjement i «trinns 2» og «trinns 3» skal det beregnes ECL for engasjementets restperiode (Lifetime ECL (LT ECL)). «Trinn 1» og «Trinn 2» erstatter de gruppevis nedskrivningene under IAS 39, mens «Trinn 3» i all hovedsak tilsvarende individuelle nedskrivningene under IAS 39.



ECL er et forventningsrett estimat basert på flere utfall/scenarier. Bankens tilnærming til dette er beskrevet under punkt 4 under.

Banken beregner ECL som summen av marginale tap. De marginale tapene baseres på parametere som estimerer eksponering og tap gjitt mislighold (EAD og LGD) samt sannsynlighet for mislighold (PD) for hver periode.

Beregning av 12M ECL og LT ECL baseres på samme logikk. Forskjellen mellom de to estimatene er perioden ECL beregnes for (12M ECL beregnes for 12 måneder og engasjementets forventede gjenværende levetid).

Utbetalingen av regnskapet i samsvar med IFRS og anvendelse av de valgte regnskapsprinsipper innebærer at ledelsen må foreta vurderinger. Utarbeidede estimater og anvendte forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og tilhørende forutsetninger er basert på historisk erfaring og tilhørende informasjon som er tilgjengelig ved utarbeidelsen av de underliggende estimatene. Faktiske tall kan avvike fra disse estimatene. Estimaterne og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig.

Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden estimatene endres hvis endringen bare påvirker den aktuelle perioden eller i perioden estimatene endres, og fremtidige perioder hvis endringene påvirker både eksisterende og fremtidige perioder.

De regnskapsprinsippene som benyttes av selskapet hvor vurderinger, estimater og forutsetninger kan avvike signifikant fra faktiske resultater er omtalt nedenfor.

A) Virkelig verdi av finansielle eiendeler og gjeld

Det vil være usikkert om verdien av finansielle instrumenter som ikke er priset på et aktivt marked. Dette gjelder særlig for de typer verdipapirer som er priset på bakgrunn av ikke-observerbare forutsetninger (når det gjelder verdier i hierarkiet), og for disse investeringene benyttes ulike verdsettelsesmetoder for å fastsette virkelig verdi.

Det vises til note 40 for ytterligere beskrivelse av finansielle instrumenter vedrørende virkelig verdi.

B) Tap på finansielle eiendeler

IFRS 9 sine prinsipper knytter til nedskrivning for tap på finansielle instrumenter er i henhold til det utgangspunkt at man skal sette av for forventede tap (Expected credit loss (ECL)). Dette er en endring fra tidligere standard IAS 39 som var basert på en incurred loss tilnærming. Det innebærer at nedskrivning for tap kan skje når det var objektive bevis for at en tapshendelse hadde inntruffet. Endringen innebærer at man i nye større grad en tidligere skal estimere de fremtidige kredittapene uavhengig om det finnes et objektive bevis for en tapshendelse.

De nye prinsippene i IFRS 9 for nedskrivning gjelder for finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter, og som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdien endring ført over andre resultatkomponenter (OCI). I tillegg er også låneutsettelse omfattet.

21. Segmentrapportering

Det er ikke utarbeidet segmentinformasjon da hele virksomheten til Bank ASA konsern er å anse som ett segment «Privatmarked» i henhold til IFRS 8. Bank ASA konsern lanserte i juni 2019 en løsning rettet mot små og mellomstore bedrifter (SMB). I dag utgjør verken kundegrunnlaget eller inntektene fra SMB kundene et eget rapporteringssegment. I oppfølgingsaktivitetene som utføres av styret og ledelsen blir kundegrunnlaget ikke delt inn i forskjellige forretningsområder som følges opp over tid. Selskaps produkter er delt inn i ulike grupper som følges opp av ulike verdikjeder og produktansvarlige.

Disse gruppene består av følgende produkter og tjenester: **Utlån:** Boliglån, bil lån, kredittkort, kontokreditt, forbrukslån og verdipapirkreditt **Innskudd:** Alt i løst, høyrente, depotkonto og boligsparing for ungdom **Betalingsmetoder:** Regningsbetaling, utenautbetaling, kortbetalinger mv. **Sikkerhet:** Innborging, sikkerhetsløsninger etc.

Produktene i disse gruppene følges opp av ledelsen, men vises ulik fokus og vekt ut fra et overordnet bilde for hele virksomheten. Bankens egne investeringsaktiviteter er ikke et separat rapporterbart segment og presenteres derfor sammen med Privatmarked. Ettersom banken kun opererer i Norge er rapportering på geografiske sekundærsegmenter vurdert som ikke relevant. Viktige eiendelsposter (boliglån) og gjeldsposter (innskudd) er imidlertid oppgitt fordelet på fylker i egen note.

22. Nærstående parter

Banken ASA deltar i nærstående parter som:

- Aksjonærer med betydelig innflytelse
- Datterselskaper
- Tilknyttede selskaper
- Ledende personer
- Andre nærstående parter

Alle transaksjoner med nærstående parter gjøres etter prinsippet om armert kjøp. Se note 34 og 47 for ytterligere informasjon om nærstående parter.

Note 1 – Regnskapsprinsipper (forts.)

Utsatt skatteforpliktelse innregnes generelt for alle skattebare (skatteaktende) midlertidige forskjeller og utsatt skatteforpliktelse innregnes generelt for alle fradragsberettigede (skatte- reduserende) midlertidige forskjeller i den grad det er sannsynlig at skattebare inntekter vil være tilgjengelige som de fradragsberettigede midlertidige forskjeller kan utnyttes mot. Periode- skatt og utsatt skatt innregnes som kostnad eller inntekt i resultatregnskapet, med unntak av utsatt skatt på poster som er ført direkte mot egenkapitalen, hvor skatten på innregnes direkte i egenkapitalen, eller i de tilfeller hvor de oppstår som følge av regnskapsføring av en virksomhetssammenslutning.

19. Tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper (Quantifolio AS, eiendel 22.4 prosent) er enheter der konsernet har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Betydelig innflytelse foreligger normalt for investeringer der konsernet eier mellom 20 og 50 prosent av stemmeberettiget kapital. Investeringer i tilknyttede selskaper regnskapsføres etter egenkapitalmetoden. På kjøpsidspunktet regnskapsføres investering i tilknyttede selskaper til anskaffelseskost. Investeringer i tilknyttede selskaper inkluderer goodwill identifisert på oppkjøpsidspunktet, redusert med eventuelle senere nedskrivninger. Andel av over- eller underskudd i tilknyttede selskaper regnskapsføres og tillegges balansen i verdi av investeringene sammen med andel av ikke resultatførte egenkapitaleiendringer. Konsernet resultater ikke andel av underskudd hvis dette medfører at balansen i verdi av investeringen blir negativ, med mindre konsernet har pålagt seg forpliktelser eller avgitt garantier for det tilknyttede selskaps forpliktelser.

20. Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter Bank ASA og datterselskaper hvor Bank ASA kan kontrollere selskaps drift (faktisk kontroll). Kontroll foreligger når banken har makt over investeringsobjektet, er utsatt for eller har rettigheter til variabel avkastning fra investeringsobjektet, og evne til å bruke makt til å skyve de aktivitetene hos investeringsobjektet som i vesentlig grad påvirker avkastningen. Dette medfører at konsolideringspolitikken også må vurderes i tilfeller der det ikke foreligger aksjemajoritet.

Eliminering av interne transaksjoner

Interne mellomværende, interne gevinster og tap, renter og utbytte og lignende mellom konsernselskapene er eliminert i konsernregnskapet.



Note 2 – Viktige estimater (forts.)

Misligholdsansynlighet (PD)

Banken har, basert på interne misligholdsdata, utviklet statistiske modeller for å estimere sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold i løpet av påfølgende 12 måneders periode (12 måneders PD). Banken har egne skoreskore- og rescoremodeller for hvert produkt. Skorescoremodellene benyttes for å beregne PD når en kunde søker om et lån eller en kredit, mens rescoremodellene brukes til å beregne PD for alle løpende engasjement ved utgangen av hver måned. Alle PD-modellene gir point-in-time estimater som blir justert for å hensynta fremverskruende informasjon før de benyttes i IFRS 9 modellen.

I tillegg til PD-modellene som gir 12 måneders PD har banken også utviklet PD-kurver som benyttes til å beregne marginal-PD'er for eksponeringens gjennværende levetid. PD-kurvene benyttes både i vurderingen av om et engasjement har hatt en signifikant økning i kredittrisiko og ved beregning av LT ECL for engasjement i trinn 2.

Tap gitt mislighold (Loss Given Default - LGD)

LGD representerer det banken forventer å tape gitt at et engasjement går i mislighold. Banken har egne LGD-modeller for sikrede og usikrede lån/kreditter. Alle modellene bygger på to komponenter: sannsynligheten for at et mislighold engasjement blir friskmeldt (Cure rate) og forventet tap dersom engasjementet ikke blir friskmeldt (Loss given loss - LGL).

For lån sikret med pant i boligeiendom fastsettes Cure rate på kontinuitet, basert på karakteristika ved den underliggende sikretheten. For andre porteføljer anvendes Cure rate av hvor lenge lånet har vært i mislighold.

For sikrede lån hentes forventede realisasjonsverdier av underliggende sikkerhet ved fastsettelse av LGL. Forventet realisasjonsverdi av boliger i porteføljen er statistisk ensatte verdier fra eiendomsverdi.no, som oppdateres i porteføljen til Skattekort kvartalsvis. Banken utfører rimelighetsvurdering av boligverdiene fra eiendomsverdi.no.

Forventet realisasjonsverdi av biler i porteføljen er statistisk ansatte verdier fra Eurotaxglass Norge AS, som oppdateres i porteføljen til Skattekort kvartalsvis.

Exposure at Default - EAD)

Banken har, basert på interne misligholdsdata, utviklet statistiske modeller for å estimere sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold i løpet av påfølgende 12 måneders periode (12 måneders PD). Banken har egne skoreskore- og rescoremodeller for hvert produkt. Skorescoremodellene benyttes for å beregne PD når en kunde søker om et lån eller en kredit, mens rescoremodellene brukes til å beregne PD for alle løpende engasjement ved utgangen av hver måned. Alle PD-modellene gir point-in-time estimater som blir justert for å hensynta fremverskruende informasjon før de benyttes i IFRS 9 modellen.

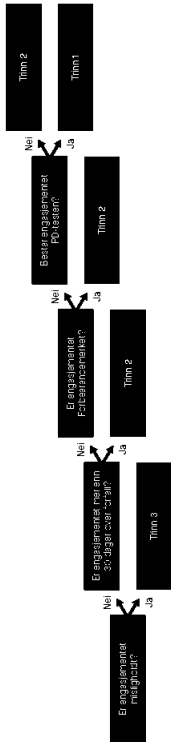
I tillegg til PD-modellene som gir 12 måneders PD har banken også utviklet PD-kurver som benyttes til å beregne marginal-PD'er for eksponeringens gjennværende levetid. PD-kurvene benyttes både i vurderingen av om et engasjement har hatt en signifikant økning i kredittrisiko og ved beregning av LT ECL for engasjement i trinn 2.

Forventet levetid (Lifetime)

For lån og kreditter i trinn 2 skal ECL beregnes for resterende forventet levetid (Lifetime). For lån og kreditter med en kontraktstestet løpetid, tilsvarende i lifetime, gjennværende løpetid på rapporteringsdøgnpunkt. For revolverende kreditter (Kontokredit og kredittkort) er forventet levetid hensyntatt i EAD, ved at det justeres for sannsynligheten for at kreditten termineres.

2. Migreting mellom de tre trinnene i modellen

Under følger et flyddiagram som illustrerer regelverket for migreting mellom modellens tre trinn. Alle misligholdte engasjement allokeres til trinn 3. Alle engasjement som vurderes å ha hatt en signifikant økning i kredittrisiko siden forrige rapporteringsdøgnpunkt allokeres til trinn 2. Resterende engasjement inngår i trinn 1.



Note 2 – Viktige estimater (forts.)

2.1 Signifikant økning i kredittrisiko

Migreting fra steg 1 til steg 2 styres av definisjonen av signifikant økning i kredittrisiko. Dette regissetat består av tre elementer - et kvantitativt element, et kvalitativt element og en back-stop.

2.1.1 Kvantitativt element

Det kvantitative elementet er hoveddrivkraften for migreting fra steg 1 til steg 2 og består av en vurdering av differansen mellom levetids PD beregnet på rapporteringsdøgnpunkt og forventet PD på rapporteringsdøgnpunkt beregnet på oppstartsdøgnpunkt. Dette omtales som PD-testen. PD-estimatene som benyttes i PD-testen hensyntar fremverskruende informasjon og er et vektet estimat basert på flere mulige scenarier.

PD-testen består av to kriterier som begge må være oppfylt for at et engasjement vurderes å ha hatt en signifikant økning i kredittrisiko. Et engasjement vurderes å ha hatt en signifikant økning i kredittrisiko dersom PD på rapporteringsdato er 2,5 ganger høyere enn forventet PD beregnet på innregningsdøgnpunkt. Videre må økningen i PD være større enn et prosentpoeng for at det skal vurderes som en signifikant økning.

Hvis banken ikke hadde benyttet absoluttgrense på 1 prosentpoeng ved vurdering av signifikant økning i kredittrisiko, ville 4,4 milliarder kroner av utlåne som idag ligger i steg 1 og steg 2, om lag 88 % av disse er boliglån, mens 8 % av er boliglån og 4 % usikrede utlån. På grunn av den høye andelen boliglån ville økningen i ECL som følge av migretingen mellom stegene være marginal med om lag 19 millioner kroner.

2.1.2 Kvalitativt element

Banken anser betalingsgjeld som en indikator for signifikant økning i kredittrisiko. Betalingsgjeld henstår smitt mellom kundens produkter, noe om ikke nødvendigvis langs opp i PD. Operasjonelt vil betalingsgjeld inngå som en back-stop i modellen. Dette innebærer at engasjement som er merket med betalingsgjeld alltid vil inngå i steg 2, med mindre de er i mislighold. Utlån med innvigelse av avdragsfrihet og hvor det ikke er andre indikasjon på at kunden har betalingsproblemer ansees ikke som betalingsgjeld i henhold til IFRS 9 og plassert i steg 1.

2.1.3 Back-stop

Dersom et engasjement er mer enn 30 dager over forfall skal det flyttes til steg 2 uavhengig av om det består den kvantitative og kvalitative testen.

2.2 Migreting til lavere steg

Et engasjement som har migret til steg 2 kan migre tilbake til steg 1 dersom det ikke lenger oppfyller noen av de tre kriteriene beskrevet overfor. Det inngår ikke noen eksplisitt karantenaperiode før et engasjement kan migre til et lavere

steg. Engasjement som har gått i mislighold vil migre til steg 1 eller 2 når de ikke lenger er misligholdsmærket.

3. Misligholdsdefinisjon

Fra 2021 anvendes en ny misligholdsdefinisjon i Bankens ASA. Definisjonen er tilpasset retningslinjer fra European Banking Authority (EBA) 2016/07 og krav til vesentlighetsgrense for betalingsmislighold i CRR/CRD IV-ordkriften.

Etter bankens misligholdsdefinisjon anses et engasjement som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier inntriffr:

- Et krav er forfalt i mer enn 90 sammenhengende dager og beløpet overstiger vesentlighetsgrensen (over 1000 kr og over 1 prosent av balansenett engasjement).
- Et forfalt krav overstiger fire terminbeløp.
- Det registreres gjeldsordning på avtalen, lånet nedskrives, eller at kredittprodukt har inkassostatus med varighet mer enn 90 dager.
- Mislighold inntriffr på annen avtale i samme produkt-kategori. Følgende produktkategorier er definert:
 - Bolig
 - Bilan
 - Usikret kredit

- Mislighold inntriffr på minst 20 prosent av kundens avtaler, målt som andel av kundens samlede balansenett engasjement.
- Det registreres gjentatte betalingsstopp på avtalen eller sum avdragsfrihet overstiger enn viss varighet innenfor siste to år, i kombinasjon med forfalt krav på minst to terminbeløp, eller avtalen klassifiseres i FHREP som taputsatt eksponering med betalingsstopp.

Betalingsstopp som kunden selv kan initiere innenfor kontraktens rammer, er ikke relevante i denne sammenheng. Før et engasjement kan friskmeldes fra mislighold, må engasjementet gjennom en karantenaperiode.

For mislighold utløst av det første kriteriet over, starter karantenen når engasjementet er i jour. For mislighold utløst av det siste kriteriet, starter karantenen når engasjementet er i jour og eventuell avdragsfrihet er utløpt. For øvrige mislighold starter karantenen når fortsattingene for misligholdsmerkingen ikke lenger er til stede.

Karantenen varer i minst 90 dager, eller i minst 365 dager for mislighold utløst av betalingsstopp og i tillegg der det er gitt betalingsstopp etter at misligholdet inntriffr. Engasjementet reklassifiseres til frisk status når kunden har siste 90 eller 365 dager har overholdt visse friskmeldingskriterier. Blant annet skal engasjementet være helt i jour siste del av karanteneperioden.



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Note 2 – Viktige estimater (forts.)

4. Makroscenarier

Som tidligere beskrevet hensyntar banken fremoverskuede informasjon både i kredittregnskap av om det foreligger en signifikant økning i kredittrisiko siden siste gangs innregning av elendene og for å komme frem til et forventningsrett estimat på ECL. Dette innebærer at en først benytter en vektet PD mellom de ulike scenariene, som grunnlag for vurdering av migrering mellom de ulike stegene i ECL-modellen. Bortsett ECL beregnes ved å samsvarelsberegne de estimerte ECL for de ulike scenariene. Det er valgt å legge til grunn 3 scenarier i beregningene (base, optimistisk og pessimistisk) og prognoseperioden er satt til 3 år. Etter prognoseperioden er det fortsatt at det ikke er noen forskjell mellom de ulike scenariene. Prosessen for vurdering av fremoverskuede informasjon og fastsettelse av de ulike scenariene, bygger på innhentede prognoser fra Statistisk sentralbyrå og Norges Bank, samt bankens egne ICAAP-prosesser. Dette skal blant annet sikre at bankens årlige makrosyn blir satt med utgangspunkt i eksterne og uavhengige prognoser, og at forutsetningene for ECL-modellen blir stresset ved jevne mellomrom.

C) Pensjonsforpliktelser egne ansatte
Virkelig verdi av pensjonsforpliktelser beregnes basert på flere aktuarielle og økonomiske forutsetninger. Enhver endring i forutsetningene benyttes, påvirker den beregnede forpliktelsen. Endringer i diskonteringsrenten har den vesentligste påvirkning. Diskonteringsrenten fastsettes lokalt for hver pensjonsordning basert på det økonomiske området planen er etablert i.

Diskonteringsrenten og andre forutsetninger gjennomgås normalt en gang i året når den aktuelle beregningen foretas, med mindre det er vesentlige endringer i løpet av året. Pensjonsforpliktelser

Note 3 – Segmentinformasjon

Det er ikke utarbeidet segmentinformasjon da hele virksomheten til Spanken ASA konsern er å anse som ett segment «Privatmarked» i henhold til IFRS 8. Spanken ASA konsern lanserte i juni 2019 en løsningsrettet mot små og mellomstore bedrifter (SMB). I dag utgjør verken kundeumlaget eller inntektene fra SMB kundene et eget rapporteringssegment. I oppfølgingsaktivitetene som utføres av styret og ledelsen blir kundeumlaget ikke delt inn i forskjellige forretningsområder som følges opp over tid.

Selskapsprodukter er delt inn i ulike grupper som følges opp av ulike verdikjeder og produktansvarlige.
Disse gruppene består av følgende produkter og tjenester:
- **Utlån:** Boliglån, bil lån, kredittkort, kontokredit, brukslån og verdipapirkredit
- **Innskudd:** Allt-i-ett-løsninger (innskuddskonto), høyrente, depotkonto og boligsparing for ungdom
- **Betalings tjenester:** Regningsbetaling, utenlandsbetaling, korttransaksjoner mv.

Note 4 – Kapitaldekning

Kapitaldekningsreguleringen skal bedre risikostyringen i inntjeningene og sørge for bedre samsvare mellom risiko og kapital. Gjeldende regelverk for norske banker er tilpasset EUs kapitaldekningsregulering for banker og verdipapirforakt (CRD IV/CRD).

Spanken ASA benytter standardmetoden for fastsettelse av beregningsgrunnlag for kredittrisiko og slubongmetoden for

Regnskap og noter

Spanken

Spanken ASA konsern

Beregning	Endring i avg 1	Endring i avg 2	Endring i avg 3	Sum endring i expected credit loss (ECL) 14. desember
10 % økning	-772	-1 603	-5 799	-8 234
5 % økning	-426	-807	-3 082	-4 645
5 % reduksjon	505	1 169	3 849	5 644
10 % reduksjon	1 093	2 699	8 695	12 742
20 % reduksjon	2 539	6 995	21 862	30 695
30 % reduksjon	4 382	12 802	37 940	54 350
40 % reduksjon	6 537	19 915	56 130	82 582
60 % reduksjon	11 696	36 827	96 030	147 554

Sensitivitetsanalyse av utvikling i boliglån med effekt på Expected credit loss (ECL)
NOK (tusen)

Beregning	Endring i avg 1	Endring i avg 2	Endring i avg 3	Sum endring i expected credit loss (ECL) 14. desember
10 % økning	-772	-1 603	-5 799	-8 234
5 % økning	-426	-807	-3 082	-4 645
5 % reduksjon	505	1 169	3 849	5 644
10 % reduksjon	1 093	2 699	8 695	12 742
20 % reduksjon	2 539	6 995	21 862	30 695
30 % reduksjon	4 382	12 802	37 940	54 350
40 % reduksjon	6 537	19 915	56 130	82 582
60 % reduksjon	11 696	36 827	96 030	147 554

5. Governance

Banken har etablert en governancestruktur for modellen som benyttes til å beregne tapsavsetninger med tydelig definert ansvar for henholdsvis tilstand og modellpark og -metodikk, kvalitet og tilstand i dataene som ligger til grunn for beregningene, samt utarbeidelse av makrosenarier.

Makrosenariene behandles med kvantitativ felvrens i eksisterende tverrfaglig komité (utvidet kredittkomite).

6. Bokføring

Nedskrivninger for tap regnskapsføres alltid ved bruk av avsetningskonto for å skrive ned den balanserte verdien på elendene. Dersom nedskrivningsbeløpet reduseres i en

etterfølgende periode reverseres nedskrivningen ved å justere avsetningskontoen over resultatet.

Etterfølgende innbetalinger på tidligere avskrevne tap godskrives tapsavsetningskontoen over resultatet.

Konstatering av tap

Spanken konstaterer og reduserer dermed balansert verdi av en finansiel elendel når det ikke er rimelige forventninger om gjenvinning. Det kan for eksempel være tilfelle når en rettsinstans har kommet til en endelig beslutning, en beslutning om ettergivelse av gjeld er tatt eller en overenskomst om gjeldssanering er inngått. Konstatering kan gjelde hele elendelen eller en andel av elendelen og kan utgjøre en fratrekningsendelse. Spanken opprettholder det rettslige kravet mot kunder selv om konstateringen er gjennomført.



Note 4 – Kapitaldekning (forts.)

NOK, tusen	Størken AS& konsern		31.12.20
	Engangsment beløp, nominelt	Risikorektert volum	Risikorektert volum
Kapitaldekning % *			
Ren kjernekapital		15,0 %	15,5 %
Annen godkjent kjernekapital		1,6 %	1,6 %
Tilleggskapital		8,3 %	8,3 %
Ansvarelig kapital		16,0 %	16,6 %

* Årsutt 2021 inkluderer fullt resultat for 2021. Årsutt 2020 inkluderer fullt resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019 henhold til utbyrteforvalting.

a Årsutt 2021 er inkluderer fullt resultat for 2021 påført for forsikringsutbyrte. Årsutt 2020 inkluderer 37,2 prosent av resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019.

NOK, tusen	31.12.21		31.12.20	
	Engangsment beløp, nominelt	Risiko- korrigert volum	Engangsment beløp, nominelt	Risiko- korrigert volum
Spesifisering av risiko- korrigert volum				
Stater og sentralbanker	1 011 053	0	2 038 254	0
Myndigheter	1 577 639	230 435	4 631 614	794 611
Multi-laterale utviklingsbanker	1 469 749	0	1 144 014	0
Institusjoner	29 481 366	3 742 762	32 825 074	3 402 274
Massemarkedsengasjementer	8 612 286	3 335 532	8 825 210	3 528 427
Engasjementer med partssikkerhet i en- dom	61 177 655	17 564 879	59 340 645	17 618 689
Førfatte engasjementer	408 266	471 369	264 651	310 770
Engasjementer med fortrinnsrett	17 667 733	1 703 773	13 192 493	1 315 449
Egenkapitalposisjoner	2 652 960	2 653 595	2 432 507	2 430 073
Øvrige eiendeler	421 908	421 368	192 389	192 389
Sum risiko- korrigert, standardmetoden	125 600 101	30 202 603	125 047 431	29 622 688
Risiko for økket kredittverdi for motpart (CVA)		37 612		26 410
Operasjonell risiko		2 316 620		2 260 161
Sum risiko- korrigert volum		32 563 035		31 942 259

Spesifikasjon av ansvarlig kapital						
Aksjekapital		1 006 093			1 006 093	
Overkurs		2 625 695			2 625 695	
Annen egenkapital		2 544 460			2 468 715	
Hybridkapital inkludert netto pålytende renter		701 369			701 223	
Sum bokført egenkapital		6 840 437			7 044 126	
Hybridkapital inkludert netto pålytende renter		701 369			701 223	
Egenkapital som inngår i ren kjernekapital		6 239 048			6 363 303	
Frading						
Goodwill, utsett skattefordel og andre immaterielle eiendeler		-77 513			-45 983	
Verdijustering for krav om forsvarelig verdsettelse		-23 027			-20 503	
Del av årsresultat som ikke kan medregnes i ren kjernekapital f)		0			-3 30 038	
Ren kjernekapital		6 338 478			5 940 179	
Annen godkjent kjernekapital		700 000			700 000	
Kjernekapital		6 638 478			6 640 179	
Tilleggskapital		900 000			900 000	
Ansvarelig kapital		7 738 478			7 540 179	

Note 4 – Kapitaldekning (forts.)

NOK, tusen	Størken AS& konsern		31.12.20
	Engangsment beløp, nominelt	Risikorektert volum	Risikorektert volum
Stater og sentralbanker	1 036 276	0	2 064 469
Myndigheter	1 576 900	236 086	4 645 555
Multi-laterale utviklingsbanker	1 463 271	0	1 144 014
Institusjoner	1 717 129	3 377 910	1 224 701
Massemarkedsengasjementer	8 614 935	3 337 562	8 626 783
Engasjementer med partssikkerhet i enendom	69 193 325	30 877 352	94 431 129
Førfatte engasjementer	519 364	262 455	349 626
Engasjementer med fortrinnsrett	10 536 254	1 053 625	7 430 527
Egenkapitalposisjoner	369 720	400 265	177 694
Øvrige eiendeler	102 307	102 307	19 690
Sum kredittinnsk, standardmetoden	125 919 641	37 016 564	125 646 726
Risiko for økket kredittverdi for motpart (CVA)		54 442	54 711
Operasjonell risiko		2 773 710	2 694 289
Sum risikorektert volum		36 849 716	36 775 122

* Årsutt 2021 inkluderer fullt resultat for 2021. Årsutt 2020 inkluderer fullt resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019 henhold til utbyrteforvalting.

a Årsutt 2021 er inkluderer fullt resultat for 2021 påført for forsikringsutbyrte. Årsutt 2020 inkluderer 37,2 prosent av resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital						
Aksjekapital		1 006 093			1 006 093	
Overkurs		2 625 695			2 625 695	
Annen egenkapital		3 091 157			3 222 125	
Hybridkapital inkludert netto pålytende renter		701 369			701 223	
Sum bokført egenkapital		7 497 134			7 679 136	
Hybridkapital inkludert netto pålytende renter		701 369			701 223	
Egenkapital som inngår i ren kjernekapital		6 795 745			6 996 713	
Frading						
Goodwill, utsett skattefordel og andre immaterielle eiendeler		-77 513			-45 984	
Verdijustering for krav om forsvarelig verdsettelse		-12 790			-14 570	
Del av årsresultat som ikke kan medregnes i ren kjernekapital *		0			-326 638	
Ren kjernekapital		6 692 436			6 479 315	
Annen godkjent kjernekapital		700 000			700 000	
Kjernekapital		7 392 436			7 179 315	
Tilleggskapital		900 000			900 000	
Ansvarelig kapital		8 292 436			8 079 315	

Spesifikasjon av kapitaler						
Minimumkapital i ren kjernekapital	4,5 %	1 793 237	4,5 %		1 744 680	
Institusjons spesifikk Pillar II påslag	1,5 %	597 246	1,5 %		561 627	
Betingsgaranter	2,5 %	946 243	2,5 %		949 378	
Sytemrisikobuffer	3,0 %	1 196 491	3,0 %		1 163 254	
Morsyktisk buffer	1,0 %	394 497	1,0 %		387 791	
Annen godkjent kjernekapital	1,5 %	597 246	1,5 %		561 627	
Tilleggskapital	2,0 %	796 994	2,0 %		775 502	
Sum minimum- og bufferkrav	16,0 %	6 375 695	16,0 %		6 204 070	
Overkurs i ren kjernekapital etter dekning av bufferkrav		1 771 222			1 632 625	
Overkurs i ansvarlig kapital		1 916 482			1 875 466	
Kapitaldekning % (regulert)						
Ren kjernekapital		16,8 %			16,7 %	
Annen godkjent kjernekapital		1,6 %			1,6 %	
Tilleggskapital		2,3 %			2,3 %	
Ansvarelig kapital		20,8 %			20,6 %	



Note 4 – Kapitaldekning (forts.)

Spesifikasjon av kapitaler	Skattek ASÅ morselskap		Engasjement balep, normert	Risikokvotient volum	Risikokvotient volum
	31.12.21	31.12.20			
Minimumskapital ren kjernekapital	4,5 %	4,5 %	1 485 337	1 487 402	1 487 402
Beholdningsbuffer	2,5 %	2,5 %	614 076	796 550	796 550
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	976 691	956 266	956 266
Motstykk buffer	1,0 %	1,0 %	325 630	319 423	319 423
Annen godkjent kjernekapital	1,5 %	1,5 %	488 446	479 134	479 134
Tilleggskapital	2,0 %	2,0 %	601 201	638 605	638 605
Sum minimum- og bufferkrav	14,5 %	14,5 %	4 721 640	4 631 628	4 631 628
Overstadd ren kjernekapital etter dekning av bufferkrav	2 550 545	2 459 537			
Overstadd ansvarlig kapital	3 076 858	2 808 562			
Kapitaldekning % (regulatorisk)					
Ren kjernekapital	16,9 %	16,9 %			16,6 %
Annen godkjent kjernekapital	2,1 %	2,1 %			2,2 %
Tilleggskapital	2,8 %	2,8 %			2,8 %
Ansvarelig kapital	21,8 %	21,8 %			21,6 %
Kapitaldekning %^a					
Ren kjernekapital	10,7 %	10,7 %			12,1 %
Annen godkjent kjernekapital	2,1 %	2,1 %			2,2 %
Tilleggskapital	2,8 %	2,8 %			2,8 %
Ansvarelig kapital	15,6 %	15,6 %			15,1 %

^a Årsutt 2021 inkluderer fullt resultat for 2021. Årsutt 2020 inkluderer fullt resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019 i henhold til utfyllerforlaget.

^a Årsutt 2021 inkluderer fullt resultat for 2021. Årsutt 2020 inkluderer fullt resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019 i henhold til utfyllerforlaget.

^a Årsutt 2021 inkluderer fullt resultat for 2021. Årsutt 2020 inkluderer fullt resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019 i henhold til utfyllerforlaget.

Note 5 – Uvektet kjernekapitalandel

Bestemmelser om uvektet kjernekapital er et supplement til de risikokvotientene, og pålegger finansinstitusjoner at kjernekapitalen minst skal utgjøre en bestemt prosent av verdien av forvaltede eiendeler og ikke balanseførte forpliktelser, beregnet uten risikokvotient.

I tabellen under vises beregning for banken basert på gjeldende regler for norske banker. Dette omfatter at konverteringsfaktorer for ikke balanseførte forpliktelser er basert på dagens standardmetode, med et nedre gulv på 10 prosent.

Kapitalmålet skal bestå av kjernekapital og eksponeringsmålet skal svare til det som følger av kommisjonsforordning (EU) 2015/62. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel for norske

Skattek ASÅ morselskap		NOK i tusen		Skattek ASÅ konsern	
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
6 950	34 575	Reinvestingskapitaler på derivater	50 573	21 849	
40 800	47 975	Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden på derivater	95 325	88 850	
32 754 693	29 647 924	Positiv utløst balansen	7 450 016	6 146 043	
75 114 801	78 864 127	Lån og øvrige eiendeler	101 799 833	100 050 509	
0	0	Regulatoriske justeringer i kjernekapitalen	0	0	
57 799 424	103 783 621	Totalt eksponeringsmål	102 349 249	103 306 631	
6 640 176	6 838 478	Kjernekapital^a	7 392 436	7 179 915	
6,2 %	6,3 %	Uvektet kjernekapitalandel % (regulatorisk)	6,8 %	6,8 %	
5,7 %	5,6 %	Uvektet kjernekapitalandel %^a	6,1 %	6,3 %	

Spesifikasjon av uvektet kjernekapitalandel

3 237 563	3 863 807	3,0 %	Minimumskrav	3,0 %	3 189 800
0	0	0,0 %	Bufferkrav	2,0 %	2 161 133
3 237 563	3 863 807	3,0 %	Sum minimum- og bufferkrav	5,0 %	5 350 933
3 402 596	3 574 861		Overstadd kjernekapital etter dekning av minimum- og bufferkrav		1822 974
2 832 371	2 869 324		Overstadd kjernekapital etter dekning av minimum- og bufferkrav ^a		1 217 636

^a Årsutt 2021 inkluderer fullt resultat for 2021. Årsutt 2020 inkluderer fullt resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019 i henhold til utfyllerforlaget.

^a Årsutt 2021 inkluderer fullt resultat for 2021. Årsutt 2020 inkluderer fullt resultat for 2020 og 50,4 prosent av resultat for 2019 i henhold til utfyllerforlaget.



Note 6 – Finansiell risikostyring

Bankens risikostreget består av dens risikokultur, risikoppettitt og prinsipper for styring av risiko.

Risikokultur

Bankens kjernevirksomhet er å tilby standard banktjenester innenfor innskudd, sparing, ulån og betalingsformidling til privatkunder og for de minste SMB-bedriftene, med spissing på annen vesentlig risiko enn det som fremkommer av å opprettholde og videreutvikle denne kjernevirksomheten, det vil si på de områdene det er angitt en risikoppettitt. Bankens risikokultur skal være en trygg og solid bank for privatpersoner og små SMB-bedrifter, og ha en kredittpolicy tilpasset angitt risikoppettitt. Bankens skal ha en sunn risikokultur basert på åpenhet, transparens og kompetanse, og skal stadig utfordre sine metoder, prosesser og rutiner for å forbedre seg. Bankens risikoppettitt skal være forenlig med bankens risikokapasitet.

Risikoppettitt

For risikostyringsformål klassifiserer banken i 2021 risiko i følgende kategorier:

- Kredittisiko
- Markedsrisiko
- Elerisiko
- Likviditetsisiko
- Kapitalisiko
- Operasjonell risiko (herunder modellrisiko)
- Forretningsrisiko
- Strategisk risiko

Styret i Banken fastsetter risikoppettitt for hver av de nevnte risikokategoriene, og beslutter retningslinjer som operasjonaliserer risikoppettitt i virksomheten. Banker har i 2021 styrt etter følgende risikoppettitt:

- Kredittisiko: Lav
- Markedsisiko: Moderat
- Elerisiko: Lav
- Likviditetsisiko: Lav
- Kapitalisiko: Lav
- Operasjonell risiko: Moderat
- Forretningsisiko: Moderat
- Strategisk risiko: Moderat

Prinsipper for styring av risiko

Banken skal ha en helhetlig risikostyring. Dette innebærer følgende overordnede prinsipper:

- Risikoppettitt skal settes i konkrete styringsrammer i tråd med risikoppettitt.
- Hvert risikoområde skal tildeles kapital i tråd med faktisk risiko som igjen skal være tilpasset angitt risikoppettitt.
- Risikostyring og -rapportering skal utøves i samsvar med rammer og mål.
- Bankens systemer og rutiner for risikostyring skal være tilpasset kompleksiteten i virksomheten.
- Risikostyring skal være en løpende og kontinuerlig prosess.
- Rapportering av risiko skal utformes på en forståelig måte som gir et godt bilde av bankens risiko for alle interessenter.
- Styring av risiko skal skje på tvers av selskapene i konsernet, på alle nivåer i hvert enkelt selskap i konsernet, og for konsernet som helhet.
- Banker skal kun ta risiko som forstås av banken og den enkelte beslutningstaker.
- Banker skal gjennomføre risikovurderinger for vesentlige endringer i virksomheten.
- Ansvar for å inngå avtaler som påfører banken risiko delegeres gjennom personlige fullmakter.
- Det skal tilstrebes størst mulig grad av sammenheng mellom risiko og lønnsomhet. Lønnsomheten skal måles på risikojustert basis og basert på allokert økonomisk kapital.

Organisering av risikostyringen

Organiseringen av banken er basert på bankens prinsipper for risikostyring og internkontroll, og er utformet slik at den sikrer gjennomføringen av bankens risikostreget.

Styret

Bankens styre har det overordnede ansvaret for at banken styrer risiko på en effektiv måte. Styret fastsetter bankens risikoppettitt, rammeverk for risikostyringen og overvåker bankens risikostyring. Bankens styre er også ansvarlig for at banken er tilstrekkelig kapitalisert i forhold til risikofaktorene.

Styrets revisjonsvalg

Revisjonsvalget overvåker og sikrer kvaliteten i finansiell rapportering, tilfredsstillende internkontroll og uavhengighet i rapportering og eksternrevisors arbeid og uavhengighet.

Note 6 – Finansiell risikostyring (forts.)

Styrets risiko- og compliancevalg

Risiko- og compliancevalget overvåker og gir anbefalinger til styret knyttet til styring av bankens risikostyring. Innenfor dette mandatet ligger et ansvar om å regelmessig vurdere at bankens system for internkontroll og styring er hensiktsmessig tilpasset risikostyringen og omfang av bankens virksomhet. I tillegg til å evaluere arbeidet og uavhengigheten til interneviser.

Styrets godtgjørelsesvalg

Godtgjørelsesvalget sørger for en grundig og uavhengig forberedelse av saker som gjelder godtgjørelse til bankens ledende medarbeidere.

Daglig leder og komiteer

Daglig leder har overordnet ansvar for implementeringen av risikostyringsrutiner som sikrer oppnåelse av de målsetninger styret har besluttet, herunder effektiv styringsystemer for risikostyring og internkontroll. En rekke rådgivende komiteer er etablert for å støtte daglig leder i sitt ansvar for risikostyringen.

Risiko- og compliancekomité

Risiko- og compliancekomiteen ledes av bankens CFO og CCO og rapporterer til daglig leder. Komiteen overvåker bankens risikostyring og complianceprogram, herunder overvåking av bankens systemer for risikostyring, internkontroll og overvåking av regulatorisk rammeverk.

ALCO

Asset & Liability Committee (ALCO) ledes av bankens CFO og rapporterer til daglig leder. Komiteen gir råd om strategisk styring av bankens balanse- og risikostyringsrammeverk. I forbindelse med et pris- og rentekomité er nedlagt beslutter også ALCO større rentendringer i banken.

Kredittkomité

Komiteen ledes av bankens risikostyringsfunksjon ved fagansvarlig kredittisiko og rapporterer til daglig leder. Komiteen evaluerer dagens og fremtidig risikostyring og definerer parametere for kredittinnvillingsprosessen.

Første forsvarslinje

Den første forsvarslinjen består av alle medarbeidere og ledelse i banken som ikke er del av andre forsvarslinjer. Første linjen gjennomfører risikovurderinger og implementerer risiko- og internkontroll som gjør at banken opererer innenfor styrets rammer og fastsatte risikoppettitt. Det er første forsvarslinje som er risikoeier og ansvarlig for overvåking og implementering av kontrollhandlinger.

Andre forsvarslinje

Den andre forsvarslinjen består av to uavhengige kontrollfunksjoner – Risikostyring og Compliance – som overvåker og kontrollerer at banken opererer innenfor styredekkede rammer og relevante lover og regulering.

Chief Risk Officer (CRO) er leder for bankens risikostyringsfunksjon. Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for å etablere og vedlikeholde systemer og prosesser, som underbygger at banken etterlever vedtatte risikostreget, policyer og rutiner for risiko. Funksjonen utarbeider faste risikoreporter til styret og skal i tillegg rapportere ved brudd på rammer og retningslinjer.

CRO er uavhengig av ledere med ansvar for risikotaking, og vedkommende deltar ikke i beslutninger som direkte relaterer seg til områder som overvåkes og rapporteres. CRO rapporterer organisatorisk direkte til daglig leder, men har en rett og en plikt til å rapportere direkte til styret dersom styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via ordinær rapportering. CRO kan ikke gis oppsigelse uten styrets samtykke.

Chief Compliance Officer (CCO) leder den delen av andrelinjeforsvaret som omfatter rutine- og regelutøvelse (compliance). Funksjonen er administrativt underlagt daglig leder, men er i sitt arbeid uavhengig av bankens ledelse, og avgir status- og kontroll i funksjoner. CCO gjennomfører kontroller av regelutøvelse basert på styrets instruksjoner og rapporterer til styret om forhold av denne art.

Tredje forsvarslinje

Den tredje forsvarslinjen består av interneviser, og er ansvarlig for uavhengig testing av risikostyringsprosedyrene. Funksjonen er uavhengig av ledelsen og er utnevnt av og rapporterer til styret. Interneviser utøver sin revisjon i henhold til årlig styrevedtatt revisjonsplan og instruks. Interneviser avgir en oppsummering av bankens internkontroll en gang per år.



Note 7 – Kreditrisiko

Risiko utgjør en vesentlig risiko for Banken, og defineres som risikoen for tap som følge av at motpart ikke overholder sine forpliktelser, og at eventuelle vilkår sikkerheter ikke dekker utstående krav. Svingingen av kredittrisikoen bestemmes av om kredittrisikoen er knyttet til utlån til kunder eller øvrige eksponeringer, framfor å plassering av overkursdeltivildet.

Bankens utlån til kunder er i form av lån til enkeltpersoner. Banken tilbyr lån med sikkerhet i fast eiendom, borettslag, bil eller verdipapir og usikrede lån i form av forbrukslån, kontokredit og kredittkort.

Risikoen fra utlån til kunder styres ved at alle kredittsaker gjennomgår en vurdering av låntakers betalingsvane, betalingsvile og verdvurdering av eventuelle sikkerheter. Det tas også hensyn til kundens totale engasjement, inkludert en eventuell medlåntakers engasjement. Kreditrvurderingen skjer i all hovedsak gjennom et automatisert kredittegeværk med kredittscoreing som et sentralt element.

Banken måler kredittrisiko fra utlån til kunder gjennom kreditrisikomodeller. Risikoklassifiserings-systemet består av en rekke systemer, prosesser og metoder som brukes for å kvantifisere kredittrisikoen. Kredittscoreingsmodeller for alle utlånsprodukter er bygget på statistiske data, men i enkelte modeller er det også tatt hensyn til ekspertvurderinger. Modellene estimerer sannsynlighet for mislighold som blant annet tar hensyn til faktorer som betalingshistorikk, inntekt, eiendeler og antall låntakere. For utlån med tilhørende sikringskreditt estimeres tap gilt mislighold, hvor tapsgren i hovedsak er basert på verdien av sikkerhet i forhold til lånebeløp.

Banken holder overkursdeltivildet som plasseres kortslidd i interbankmarkedet og verdipapirer med motpart og utstedere innenfor stat, kommuner, institusjoner og foretak. Denne kredittrisikoen styres ved at eksponeringer bedømmes ved å vurdere motparters tilbakebetalingsvane og finansielle stilling. Styret har gitt retningslinjer for hvilke rammer som kan tildeles motpart/utsteder, mens godkjenning av motpart/utsteder og flernær av kredittrammer gjøres av daglig leder basert på innstilling fra ALCO.

Kreditrisiko inkluderer også konsentrasjonsrisiko, herunder risiko relatert til vesentlig eksponering mot en spesifikk kunde-gruppe eller et geografisk område. Banken søker å redusere konsentrasjonsrisiko gjennom diversifiserte produkter og geografisk sprengning. Porteføljen er kategorisert som masse-marked eller som engasjementer med partiskillemet i bolig-eiendom i henhold til relevante bestemmelser i kapitalkrav-fordelingen. Det foreligger således ikke konsentrasjonsrisiko i denne porteføljen. Konsentrasjonsrisiko i likviditetsporteføljen håndteres ved at det innvilges rammer på enkeltmotpart innenfor årværesutdelt rammer. Disse rammene tar også hensyn til regulatoriske krav til store engasjementer.

Note 7 – Kreditrisiko (forts.)

- Et krav er overført i mer enn 90 sammenhengende dager og beløpet overstiger vesentlig grensen (over 1000 kr og over 1 prosent av balansen av engasjement).

- Et forfalt krav overstiger fire terminbeløp.

- Det registreres gjeldsordning på avtalen, lånet nedskrives, eller et kredittprodukt har inkassostatus med varighet mer enn 90 dager.

- Mislighold inntreffer på annen avtale i samme produkt-kategori. Følgende produktkategorier er definert:

- Bolig
- Bil
- Usikret kreditt

- Mislighold inntreffer på minst 20 prosent av kundens avtaler, målt som andel av kundens samlede balanseførte engasjement.

- Det registreres gjentatte betalingsetelser på avtalen eller sum avdragsfrihet overstiger enn viss varighet innenfor siste to år, i kombinasjon med forfalt krav på minst to terminbeløp, eller avtalen klassifiseres i FNREP som tapsutsatt eksponering med betalingsetelser.

Betalingsetelser som kunden selv kan initiere innenfor kontraktens rammer, er ikke relevante i denne sammenheng. For et engasjement kan friskrednes fra mislighold, må engasjementet gjennom en karanteneperiode.

31.12.21					
Risikoklasser balanseførte verdier	Bolig-lån	Bolig-lån	Verdipapir-kreditt	Ukjente kreditter	Sum skatten
Lav risiko	37 137 453	40 981 111	291 152	1 029 941	43 228 602
Medium risiko	599 771	1 013 370	0	602 624	1 747 065
Høy risiko	280 815	459 981	0	903 021	1 144 469
Sum ikke mislighold og tapsutsatt	38 017 979	42 454 462	291 152	2 037 786	43 807 340
Misligholds	116 992	298 065	0	382 659	697 716
Sum utlån til kunder (brutto)	38 134 971	42 752 527	291 152	2 420 445	46 556 138

Risikoklasser ubenyttet kreditt ramme	Bolig-lån	Bolig-lån	Verdipapir-kreditt	Ukjente kreditter	Sum skatten
Lav risiko	0	10 239 579	0	198 881	10 215 381
Medium risiko	0	87 279	0	74 496	101 775
Høy risiko	0	0	0	16 122	16 123
Sum ikke mislighold og tapsutsatt	0	10 267 469	0	4 809 559	15 335 989
Misligholds	0	3 160	0	8 364	11 780
Sum alle rammer og kreditter	0	10 270 629	0	4 817 923	15 347 669
Lånefinansiering og finansieringsbevis	0	8 445 886	0	37 096	8 482 910
Sum postler på og utenfor balansen (brutto)	38 134 971	61 478 798	490 013	7 345 884	70 550 417



Note 8 – Maksimal eksponering for kreditrisiko

Kreditrisiko eller motpartens risiko er risiko for tap som følge av at bankens kunder og motpart ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Den maksimale kreditteksponeringen til banken vil være balanseført verdi for de finansielle eiendelene og eventuelle tilhørende forpliktelser utenom balansen. Tabellen nedenfor viser bankens maksimale kreditrisiko-eksponering for finansielle instrumenter fordelt på målekategorier.

NOK: tusen	Stanken ASA konsern 31.12.21		
	Balansert verdi (brutto)	Poster utenom balansen	Maksimal eksponering for kreditrisiko
Utlån til sentralbanker	510 670	0	510 670
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	856 692	0	856 692
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	1 367 362	0	1 367 362
Utlån til kunder, sikret med pant	74 072 421	19 069 040	93 141 461
Utlån til kunder, sikret	2 430 645	4 915 239	7 345 884
Sum utlån til og fordringer på kunder	76 503 066	23 984 279	100 487 345
Åsjer i tilknyttet selskap	364	0	364
Andre finansielle eiendeler med kreditrisiko	159 700	0	159 700
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost (brutto)	78 030 496	23 984 279	102 014 775
Rentebærende verdipapirer	15 467 702	0	15 467 702
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre resultatkomponenter	15 467 702	0	15 467 702
Åsjer og andeler	308 778	0	308 778
Derivater	377 403	0	377 403
Utlån til kunder, sikret med pant	8 198 042	0	8 198 042
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi over ordinært resultat	8 884 223	0	8 884 223
Sum brutto eksponering med kreditrisiko	102 372 421	23 984 279	126 356 700
Averføring til på utlån	-384 234	-4 882	-389 016
Sum netto eksponering med kreditrisiko	102 048 187	23 979 457	126 027 644
Andre eiendeler uten kreditrisiko	225 399	n/a	n/a
Sum eiendeler	102 273 586	n/a	n/a

NOK: tusen	Stanken ASA morselskap 31.12.21		
	Balansert verdi (brutto)	Poster utenom balansen	Maksimal eksponering for kreditrisiko
Utlån til sentralbanker	510 670	0	510 670
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6 071 705	348 319	6 660 024
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	7 022 431	348 319	7 370 750
Utlån til kunder, sikret med pant	11 333 305	19 069 040	30 402 345
Utlån til kunder, sikret	2 427 938	4 915 239	7 343 177
Loans to and receivables from customers at amortised cost	13 783 243	23 984 279	37 767 522
Åsjer i tilknyttet selskap	364	0	364
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	355 654	0	355 654
Åsjer i datterselskap	1 099 680	0	1 099 680
Andre finansielle eiendeler med kreditrisiko	416 769	0	416 769
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost (brutto)	23 225 541	24 332 596	47 561 139
Rentebærende verdipapirer	22 500 436	0	22 500 436
Utlån til kunder, sikret med pant	24 002 653	0	24 002 653
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi over andre resultatkomponenter	47 127 289	0	47 127 289
Åsjer og andeler	536 304	0	536 304
Derivater	143 382	0	143 382
Utlån til kunder, sikret med pant	8 198 042	0	8 198 042
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi over ordinært resultat	8 887 728	0	8 887 728
Sum brutto eksponering med kreditrisiko	79 203 558	24 332 596	103 536 156
Averføring til på utlån	-319 037	-4 882	-323 919
Sum netto eksponering med kreditrisiko	78 884 521	24 327 716	103 212 287
Andre eiendeler uten kreditrisiko	226 339	n/a	n/a
Sum eiendeler	79 110 860	n/a	n/a

Note 7 – Kreditrisiko (forts.)

NOK: tusen	31.12.20			
	Risikoklasser balanserte verdier	Boliglan boligkreditt forsink	Boliglan morselskap	Bilån
Lånrisiko	33 820 409	41 982 446	883 764	1 141 071
Midlertidig risiko	747 968	1 259 248	22 425	632 130
Høy risiko	530 438	795 377	19 874	615 113
Sum ikke midlertidig og taputsatt	35 098 815	44 037 071	865 963	2 348 007
Misligholdelse	64 706	161 278	12 546	0
Sum utlån til kunder (brutto)	35 163 521	44 198 349	877 609	2 940 632
Sum utlån til kunder (brutto)	35 163 521	44 198 349	877 609	2 940 632

NOK: tusen	31.12.20			
	Risikoklasser ubenyttet kredittramme	Boliglan boligkreditt forsink	Boliglan morselskap	Bilån
Lånrisiko	0	8 806 761	0	183 616
Midlertidig risiko	0	29 234	0	74 733
Høy risiko	0	440	0	15 770
Sum ikke midlertidig og taputsatt	0	8 236 435	0	183 616
Misligholdelse	0	2 819	0	0
Sum allokerte og kreditter	0	8 239 254	0	183 616

NOK: tusen	31.12.21			
	Risikoklasser ubenyttet kredittramme	Boliglan boligkreditt forsink	Boliglan morselskap	Bilån
Lånrisiko	0	7 009 920	48 515	0
Midlertidig risiko	0	29 234	0	74 733
Høy risiko	0	440	0	15 770
Sum ikke midlertidig og taputsatt	0	7 039 594	48 515	0
Misligholdelse	0	2 819	0	0
Sum allokerte og kreditter	0	7 042 413	48 515	0

Tabellen nedenfor viser konsernets boligkredittportefølle fordelt på utstående lånsaldo, type sikkerhetsobjekt og type nedbetalingsplan. Tabellen viser også samlet volum for bankens ti og femti største boliglan nominell og som andel av total boliglanportefølle.

NOK: tusen	Stanken ASA konsern 31.12.21		Stanken ASA konsern 31.12.20	
	Balansert verdi (brutto)	Fordeling i prosent	Balansert verdi (brutto)	Fordeling i prosent
Fordeling basert på utstående lånsaldo				
Oppgitt i million kroner	9 389 501	11,6 %	9 623 111	12,1 %
1 - 2 millioner kroner	20 429 483	25,3 %	21 016 054	27,2 %
2 - 3 millioner kroner	22 423 052	27,7 %	23 040 193	29,0 %
3 - 4 millioner kroner	14 447 385	17,9 %	13 800 311	16,6 %
4 - 5 millioner kroner	7 757 823	9,6 %	6 661 240	8,6 %
> 5 millioner kroner	6 449 404	8,0 %	5 056 261	6,4 %
Sum utlån sikret med pant i bolig	80 897 218	100,0 %	79 381 870	100,0 %

Fordeling basert på type sikkerhetsobjekt				
Enebolig	41 695 250	51,5 %	40 720 934	51,4 %
Det bolig	15 306 456	18,9 %	15 096 024	19,0 %
Leilighet	20 675 054	25,6 %	20 023 449	25,2 %
Fritidsbolig	3 064 412	3,8 %	2 889 463	3,6 %
Sum utlån sikret med pant i bolig	80 897 218	100,0 %	79 381 870	100,0 %

Fordeling basert på type nedbetalingsplan				
Nedbetalingsplan	61 143 450	76,0 %	61 078 326	76,1 %
Nedbetalingsplan med avdragsrøst	9 463 708	11,7 %	11 235 732	14,2 %
Børrelån	9 990 090	12,3 %	6 107 810	7,6 %
Sum utlån sikret med pant i bolig	80 897 218	100,0 %	79 381 870	100,0 %

Fordeling basert på de tre største utlånerne				
50 største (andel av total utlån til bolig)	440 195	0,5 %	456 994	0,5 %
10 største (andel av total utlån til bolig)	116 493	0,1 %	106 454	0,1 %



Note 8 – Maksimal eksponering for kredittrisiko (forts.)

Skattem ASA konsern 31.12.20				
NOK tusen	Balansert verd (brutto)	Poster utenom balansen	Inklusert eksponering for kredittrisiko	
Utlån til sentralbanker	1 422 268	0	1 422 268	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	654 517	0	654 517	
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2 077 785	15 540 305	17 618 090	
Utlån til kunder, sikret med pant	79 579 618	88 116 123	167 695 741	
Utlån til kunder, usikret	2 940 612	4 988 444	7 929 056	
Sum utlån til og fordringer på kunder	79 516 450	93 104 567	172 621 017	
Akser i tilknyttet selskap	364	0	364	
Andre finansrelaterte eiendeler med kredittrisiko	164 348	0	164 348	
Sum finansrelaterte eiendeler til amortisert kost (brutto)	77 745 947	93 104 567	170 955 462	
Renter/bærende verdipapirer	14 412 990	0	14 412 990	
Sum finansrelaterte eiendeler til virkelig verd over andre resultatkomponenter	14 412 990	0	14 412 990	
Akser og andeler	163 337	0	163 337	
Derivater	561 305	0	561 305	
Utlån til kunder, sikret med pant	7 927 608	0	7 927 608	
Sum finansrelaterte eiendeler til virkelig verd over ordinært resultat	8 652 240	0	8 652 240	
Sum brutto eksponering med kredittrisiko	100 816 247	20 528 749	121 344 996	
Avsetning til tap på utlån	-352 686	-5 067	-357 753	
Sum netto eksponering med kredittrisiko	100 463 561	20 523 682	120 987 243	
Andre eiendeler uten kredittrisiko	264 079	n/a	n/a	
Sum eiendeler	100 727 640	n/a	n/a	

Skattem ASA morselskap 31.12.20				
NOK tusen	Balansert verd (brutto)	Poster utenom balansen	Inklusert eksponering for kredittrisiko	
Utlån til sentralbanker	1 422 268	0	1 422 268	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 954 456	3 095 903	6 050 359	
Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	4 376 724	3 095 903	7 472 627	
Utlån til kunder, sikret med pant	7 880 843	15 540 305	23 421 148	
Utlån til kunder, usikret	2 940 612	4 988 444	7 929 056	
Sum utlån til og fordringer på kunder	10 821 455	20 528 749	31 350 204	
Akser i tilknyttet selskap	364	0	364	
Renter/bærende verdipapirer til amortisert kost	325 492	0	325 492	
Akser i datterselskap	1 699 800	0	1 699 800	
Andre finansrelaterte eiendeler med kredittrisiko	395 031	0	395 031	
Sum finansrelaterte eiendeler til amortisert kost (brutto)	17 024 066	24 224 632	41 248 698	
Renter/bærende verdipapirer	20 109 350	0	20 109 350	
Utlån til kunder, sikret med pant	30 111 454	0	30 111 454	
Sum finansrelaterte eiendeler til virkelig verd over andre resultatkomponenter	50 224 814	0	50 224 814	
Akser og andeler	392 647	0	392 647	
Derivater	29 533	0	29 533	
Utlån til kunder, sikret med pant	7 927 608	0	7 927 608	
Sum finansrelaterte eiendeler til virkelig verd over ordinært resultat	8 343 644	24 224 632	32 568 276	
Sum brutto eksponering med kredittrisiko	79 580 748	24 224 632	103 805 380	
Avsetning til tap på utlån	-345 909	-5 067	-350 976	
Sum netto eksponering med kredittrisiko	79 234 839	24 219 565	103 454 404	
Andre eiendeler uten kredittrisiko	250 140	n/a	n/a	
Sum eiendeler	79 484 979	n/a	n/a	

Note 9 – Utlån til kunder

Skattem ASA konsern 31.12.21				
NOK tusen	Slag 1 te med ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke misligholdte)	Slag 3 Lifetime ECL (misligholdte)	Sum
Brutto utlån - Utlån til kunder (til amortisert kost og virkelig verd)	78 433 644	4 344 627	6 009 847	88 788 118
Inngående balanse brutto bokført beløp (for overføringer)	1 802 654	-1 198 999	-3 055	0
Overføring til slag 1 (te med ECL)	-1 112 425	1 112 425	-9 177	0
Overføring til slag 2 (Lifetime ECL - ikke misligholdte)	-132 312	-278 852	411 164	0
Nye utlån til kunder	31 064 310	441 955	36 751	31 543 016
Utlån til kunder som har blitt fratreget	-28 867 347	-1 366 555	-246 742	-30 480 644
Endring - periodiserte renter	-2 577	-2 982	15 262	10 043
Andre bevegelser	-139 424	0	0	-139 424
Utgående balanse brutto bokført beløp	80 796 523	3 066 216	613 768	84 476 507

Skattem ASA konsern 31.12.21				
NOK tusen	Slag 1 te med ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke misligholdte)	Slag 3 Lifetime ECL (misligholdte)	Sum
Brutto utlån - Utlån til kunder	78 433 644	4 344 627	6 009 847	88 788 118
Lån risiko	79 634 202	731 653	80 366 055	
Medium risiko	1 009 664	1 338 912	2 348 576	
Høy risiko	182 437	962 051	1 658 257	
Sum utlån til kunder (brutto)	80 796 523	3 066 216	613 768	84 476 507

Skattem ASA morselskap 31.12.21				
NOK tusen	Slag 1 te med ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke misligholdte)	Slag 3 Lifetime ECL (misligholdte)	Sum
Brutto utlån - Utlån til kunder	104 074 536	3 155 032	625 546	107 855 114
Lån risiko	104 074 536	3 155 032	625 546	
Medium risiko	104 074 536	3 155 032	625 546	
Høy risiko	104 074 536	3 155 032	625 546	
Sum utlån til kunder (brutto)	104 074 536	3 155 032	625 546	107 855 114



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Note 9 – Utlån til kunder (forts.)

NOK (tusen)	Skanken ASA morselskap 31.12.21			
	Slag 1 12 mnd ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke målsg- holdte)	Slag 3 Lifetime ECL (målsg- holdte)	Sum
Betfordring uberørt kredittamme				
Boliglån boligløst/t i rentak	0	0	0	0
Boliglån morselskap	10 256 261	11 186	3 196	10 270 665
Billån	0	0	0	0
Vedligpapirkreditt	196 691	0	0	196 691
Utlånte kreditter	4 296 561	82 998	8 504	4 378 143
Sum alle samer og kreditter	15 248 703	94 186	11 700	15 347 609
Skanken ASA morselskap 31.12.21				
Lånetilslagn og finansieringsbevis bolig	8 445 866	0	0	8 445 866
Lånetilslagn og finansieringsbevis bil	153 626	0	0	153 626
Lånetilslagn forbrukslån	37 090	0	0	37 090
Sum lånetilslagn og finansieringsbevis	8 636 582	0	0	8 636 582
Skanken ASA morselskap 31.12.21				
Sum posten på og utenfor balansen (brutto)	67 831 216	1 960 645	708 556	70 500 416

NOK (tusen)	Skanken ASA morselskap 31.12.21			
	Slag 1 12 mnd ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke målsg- holdte)	Slag 3 Lifetime ECL (målsg- holdte)	Sum
Løpeligfordeling utlån til kunder				
Utlån med avtalt løpelig morselskap	43 034 947	1 377 434	550 499	45 108 870
Utlån uten avtalt løpelig, sikret morselskap	291 152	0	0	291 152
Utlån uten avtalt løpelig, usikret morselskap	666 603	969 034	140 277	1 136 114
Sum utlån til kunder (brutto)	43 952 603	1 866 459	696 776	46 536 138

NOK (tusen)	Skanken ASA morselskap 31.12.21			
	Slag 1 12 mnd ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke målsg- holdte)	Slag 3 Lifetime ECL (målsg- holdte)	Sum
Brutto utlån – Utlån til kunder (til amortisert kost og virkelig verdi)				
Ingående balanse brutto bokført beløp (for overføringer)				
Overføring til slag 1 (12 mnd ECL)	1 011 999	4 994 417	561 254	6 148 253
Overføring til slag 2 (Lifetime ECL – ikke målsg- holdte)	-1 663 822	1 696 344	-12 522	0
Overføring til slag 3 (Lifetime ECL – målsg- holdte)	-70 329	-182 191	292 520	0
Nye utlån til kunder	34 946 820	602 254	17 799	35 567 173
Utlån til kunder som har blitt fratrengnet	-37 700 086	-1 675 353	-201 371	-33 576 792
Ending / periodiserte renter	-30 823	-4 931	-2 447	-38 201
Andre bevegelser	-6 315	0	0	-6 315
Utgående balanse brutto bokført beløp	76 483 644	4 344 627	609 847	81 438 118

101

Regnskap og noter

Note 9 – Utlån til kunder (forts.)

NOK (tusen)	Skanken ASA morselskap 31.12.21			
	Slag 1 12 mnd ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke målsg- holdte)	Slag 3 Lifetime ECL (målsg- holdte)	Sum
Løpeligfordeling utlån til kunder				
Utlån med avtalt løpelig boligløst/t i rentak	36 643 621	1 174 356	116 692	38 148 971
Utlån med avtalt løpelig morselskap	43 034 947	1 377 434	550 499	45 108 870
Utlån uten avtalt løpelig, sikret morselskap	291 152	0	0	291 152
Utlån uten avtalt løpelig, usikret morselskap	666 603	969 034	140 277	1 136 114
Sum utlån til kunder (brutto)	80 796 323	3 060 816	813 768	84 671 109

NOK (tusen)	Skanken ASA morselskap 31.12.21			
	Slag 1 12 mnd ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke målsg- holdte)	Slag 3 Lifetime ECL (målsg- holdte)	Sum
Brutto utlån – Utlån til kunder (til amortisert kost og virkelig verdi)				
Ingående balanse brutto bokført beløp (for overføringer)				
Overføring til slag 1 (12 mnd ECL)	576 473	-572 818	-3 655	0
Overføring til slag 2 (Lifetime ECL – ikke målsg- holdte)	-567 693	594 742	-6 849	0
Overføring til slag 3 (Lifetime ECL – målsg- holdte)	-100 820	-219 044	319 664	0
Nye utlån til kunder	37 064 310	441 965	36 759	37 543 016
Utlån til kunder som har blitt fratrengnet	-31 736 645	-1 203 170	-191 291	-33 131 106
Ending / periodiserte renter	-5 045	-2 615	16 715	9 025
Andre bevegelser	-139 424	0	0	-139 424
Utgående balanse brutto bokført beløp	43 952 603	1 866 459	696 776	46 536 138

NOK (tusen)	Skanken ASA morselskap 31.12.21			
	Slag 1 12 mnd ECL	Slag 2 Lifetime ECL (ikke målsg- holdte)	Slag 3 Lifetime ECL (målsg- holdte)	Sum
Betfordring balanseført verdier				
Boliglån	41 236 615	1 227 947	296 065	42 760 247
Billån	946 617	87 645	15 632	1 050 094
Vedligpapirkreditt	291 152	0	0	291 152
Utlånte kreditter	1 476 519	576 667	382 659	2 435 645
Sum utlån til kunder (brutto)	43 952 603	1 866 459	696 776	46 536 138

100



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Note 9 – Utlån til kunder (forts.)

Brutto utlån – Utlån til kunder (til amortisert kost og virkelig verdi)	Skanken ASA konsern 31.12.20			
	Steg 1 12 mnd ECL	Steg 2 Utlåns ECL (ikke misligholdte)	Steg 3 Utlåns ECL (misligholdte)	Sum
Inngående balanse brutto bokført beløp (for overføringer)	43 291 823	3 347 084	484 221	47 123 028
Overføring til steg 1 (2 mnd ECL)	568 179	-564 304	-3 875	0
Overføring til steg 2 (Utlåns ECL - ikke misligholdte)	-977 558	968 301	-8 750	0
Overføring til steg 3 (Utlåns ECL - misligholdte)	-52 404	-149 942	202 346	0
Nye utlån til kunder	34 546 890	609 554	17 799	35 174 243
Utlån til kunder som har blitt fraskrevet	-32 869 182	-1 370 470	-163 996	-34 403 648
Endring i periodens renter	-17 323	-3 884	-2 604	-23 811
Andre beregninger	-8 315	0	0	-8 315
Utgående balanse brutto bokført beløp	44 882 047	2 847 409	525 141	48 254 597
Betfordring balanseførte verdier				
Boliglån	42 719 066	1 917 403	161 278	44 797 747
Bilån	820 969	38 484	12 146	871 600
Verdipapirkreditt	238 007	0	0	238 007
Utskudd kreditter	1 697 401	891 513	351 718	2 940 632
Sum utlån til kunder (brutto)	44 882 047	2 847 409	525 141	48 254 597
Betfordring ubenyttet kredittramme				
Boliglån boligkredittforbehold	0	0	0	0
Boliglån morselskap	8 222 534	13 901	2 819	8 239 254
Bilån	0	0	0	0
Verdipapirkreditt	93 890	0	0	93 890
Utskudd kreditter	4 859 868	97 960	6 108	4 964 036
Sum alle rammer og kreditter	13 266 116	111 861	8 927	13 386 906
Låneutlån og finansieringsbevis	7 068 920	0	0	7 068 920
Låneutlån og finansieringsbevis til	48 915	0	0	48 915
Låneutlån forbrukslån	24 408	0	0	24 408
Sum låneutlån og finansieringsbevis	7 111 643	0	0	7 111 643
Sum poster på og utenfor balansen (brutto)	615 290 058	2 959 270	534 068	618 783 346
Løpelsfordeling utlån til kunder:				
Utlån med avtalt løpeld morselskap	44 025 189	2 372 613	380 587	46 778 389
Utlån uten avtalt løpeld, usikret morselskap	656 858	474 796	144 554	1 476 208
Sum utlån til kunder (brutto)	44 682 047	2 847 409	525 141	48 254 597

103

Regnskap og noter

Note 9 – Utlån til kunder (forts.)

Betfordring balanseførte verdier	Skanken ASA konsern 31.12.20			
	Steg 1 12 mnd ECL	Steg 2 Utlåns ECL (ikke misligholdte)	Steg 3 Utlåns ECL (misligholdte)	Sum
Boliglån	75 727 265	3 414 621	245 984	79 387 870
Bilån	666 969	38 484	12 146	677 600
Verdipapirkreditt	238 007	0	0	238 007
Utskudd kreditter	1 697 401	891 513	351 718	2 940 632
Sum utlån til kunder (brutto)	78 433 644	4 344 627	609 847	83 438 118
Betfordring ubenyttet kredittramme				
Boliglån boligkredittforbehold	0	0	0	0
Boliglån morselskap	8 222 534	13 901	2 819	8 239 254
Bilån	0	0	0	0
Verdipapirkreditt	183 890	0	0	183 890
Utskudd kreditter	4 859 868	97 960	6 108	4 964 036
Sum alle rammer og kreditter	13 266 116	111 861	8 927	13 386 906
Låneutlån og finansieringsbevis	7 068 920	0	0	7 068 920
Låneutlån og finansieringsbevis til	48 915	0	0	48 915
Låneutlån forbrukslån	24 408	0	0	24 408
Sum låneutlån og finansieringsbevis	7 111 643	0	0	7 111 643
Sum poster på og utenfor balansen (brutto)	98 599 605	4 456 488	618 774	103 664 867
Brutto utlån – Utlån til kunder				
Lån risiko	77 860 817	725 480		78 586 297
Merkur risiko	974 148	1 887 692		2 861 770
Høy risiko	288 077	1 731 525		2 570 050
Sum utlån til kunder (brutto)	78 433 644	4 344 627	609 847	83 438 118
Løpelsfordeling utlån til kunder:				
Mindre enn 1 år				
1-5 år				
Lengre enn 5 år				
Ingen avtalt løpeld, usikret				
Sum utlån til kunder (brutto)	78 433 644	4 344 627	609 847	83 438 118

102



Note 10 – Utlåen til kunder fordelt på geografiske områder

Skattem ASA morselskap						Skattem ASA konsern			
31.12.20		31.12.21		31.12.21		31.12.21		31.12.20	
Prosent	Brutto utlån	Prosent	Brutto utlån	Prosent	Brutto utlån	Prosent	Brutto utlån	Prosent	Brutto utlån
19,2 %	9 244 698	18,6 %	8 753 321	19,6 %	16 604 883	19,6 %	16 604 883	19,9 %	16 907 403
34,9 %	16 821 170	35,7 %	16 016 287	30,5 %	30 908 250	30,5 %	30 908 250	36,0 %	29 998 971
3,0 %	1 467 075	3,4 %	1 489 842	3,0 %	2 504 712	3,0 %	2 504 712	2,8 %	2 376 910
5,8 %	2 783 533	5,9 %	2 755 008	5,9 %	4 959 643	5,9 %	4 959 643	5,6 %	4 659 072
2,5 %	1 204 000	2,7 %	1 257 500	2,3 %	1 942 117	2,3 %	1 942 117	2,2 %	1 854 129
6,0 %	3 842 800	7,3 %	3 405 638	6,7 %	5 685 635	6,7 %	5 685 635	7,1 %	5 931 306
12,9 %	6 210 281	12,8 %	5 944 617	12,8 %	10 070 730	12,8 %	10 070 730	13,0 %	10 870 382
1,9 %	925 070	2,0 %	927 753	1,7 %	1 444 691	1,7 %	1 444 691	1,7 %	1 421 465
5,0 %	2 422 151	4,9 %	2 282 058	4,8 %	4 076 377	4,8 %	4 076 377	4,8 %	4 004 499
2,9 %	1 383 797	2,9 %	1 337 030	2,9 %	2 428 571	2,9 %	2 428 571	2,9 %	2 378 943
4,0 %	1 907 802	3,8 %	1 785 799	4,0 %	3 403 294	4,0 %	3 403 294	4,1 %	3 414 972
100,0 %	48 254 987	100,0 %	46 538 138	100,0 %	84 671 109	100,0 %	84 671 109	100,0 %	83 438 718

Omregnet for den geografiske fordelingen er knyttet til kundens bostedskategori

Kredittisiko eller motpartisiko er risiko for tap som følge av at bankens kunder og motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Den maksimale kreditteksponeringen til banken vil være balansert verdi for de finansielle eiendommene og eventuelle tilhørende forpliktelser utenom balansen.

Bankens kundeengasjementer vil utgjøre hoveddelen av bankens totale kreditteksponering. Bankens utlån er i stor grad sikret ved pantstillelser. Sikringsobjekter i privatmarkedet består i det all vesentligste av eiendom og noe kjøretøy.

Tabellen nedenfor viser sammenheng mellom total kreditt-eksponering og tilhørende sikkerheter fordelt på

engasjementsklasser. For utlån sikret med pant i bolig er det inkludert den prosentvise fordelingen av engasjement knyttet til ulike nivåer for belåningsgrad. Eksempelvis betyr linjen 0-40 % at engasjementene er lavere enn 40 % av verdien av sikringsobjektet. 100 % betyr at lånebeløpet overstiger verdien på sikringsobjektet eller er usikkert. Hele utlånet per sikkerhetsobjekt er plassert i samme belåningsgrad.

Eiendomsverdiene som er lagt til grunn i beregningene er oppdaterte i kvartalets siste måned og er derfor representative for dagens markedsverdi. I beregning av belåningsgrad er ikke tilleggsikkerheter hensyntatt.

Skattem ASA konsern						31.12.21		31.12.20	
Belåningsgrad, utlån sikret med pant		Fordeling i prosent	Postert utenom balansen	Fordeling i prosent	Balansert verdi (brutto)	31.12.21		31.12.20	
0 % - 40 %		27,3 %	5 341 938	27,2 %	21 828 359	27,3 %	21 828 359	27,2 %	4 170 028
40 % - 60 %		34,1 %	4 120 770	32,5 %	26 111 581	34,1 %	26 111 581	32,5 %	2 991 990
60 % - 80 %		27,8 %	22 505 384	29,5 %	23 389 013	27,8 %	23 389 013	29,5 %	783 201
80 % - 90 %		7,5 %	91 154	7,0 %	5 320 414	7,5 %	5 320 414	7,0 %	118 890
90 % - 100 %		1,6 %	1 318 982	1,7 %	1 304 044	1,6 %	1 304 044	1,7 %	71 623
> 100 %		1,6 %	1 276 011	1,7 %	1 368 459	1,6 %	1 368 459	1,7 %	103 540
Sum utlån sikret med pant i bolig		100,0 %	86 887 218	100,0 %	10 270 665	100,0 %	86 887 218	100,0 %	8 238 294
< 50 %		14,4 %	151 465	0	114 875	14,4 %	151 465	0	114 875
50 % - 80 %		42,9 %	451 446	0	281 960	42,9 %	451 446	0	281 960
80 % - 100 %		20,0 %	210 440	0	224 965	20,0 %	210 440	0	224 965
> 100 %		22,7 %	238 743	0	255 839	22,7 %	238 743	0	255 839
Sum utlån sikret med pant i kjøretøy		100,0 %	1 052 094	0	877 609	100,0 %	1 052 094	0	877 609
Verdipapirkreditt sikret med pant i rentene papirer		100,0 %	291 152	186 681	183 016	100,0 %	291 152	186 681	183 016
Lånstillegg og finansieringsbevis, sikret		0	0	6 999 014	7 117 435	0	0	6 999 014	7 117 435
Sum utlån til kunder, sikret med pant		82 240 463	19 069 040	80 497 466	19 540 303	82 240 463	19 069 040	80 497 466	19 540 303

Tabellen under viser den prosentvise fordelingen av engasjement for utlån i bolig knyttet til ulike nivåer for belåningsgrad. Der man tabellen over har plassert hele engasjementet i tilhørende nivå for belåningsgrad, viser den tabellen under den relative andelen av låneengasjement i hvert nivå.

Skattem ASA konsern				Skattem ASA konsern			
Belåningsgrad boliglån (fordeling av andel av lånet)		Fordeling i prosent	Balansert verdi (brutto)	Belåningsgrad boliglån (fordeling av andel av lånet)		Fordeling i prosent	Balansert verdi (brutto)
0 % - 45 %		99,27 %	80 304 142	0 % - 45 %		99,16 %	78 731 645
45 % - 100 %		0,44 %	352 590	45 % - 100 %		0,47 %	369 336
> 100 %		0,30 %	240 463	> 100 %		0,35 %	286 089
Sum utlån sikret med pant i bolig		100,0 %	80 897 218	Sum utlån sikret med pant i bolig		100,0 %	79 387 070



Note 12 – Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld

Stanken ASA morselskap		Stanken ASA konsern	
2020	2021	2020	2021
NOK i tusen			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
2 679 364	6 427 905	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppgjelsesd	772 772
79 072	83 850	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppgjelsesd	575 445
2 698 436	6 511 755	Brutto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	83 850
0	0	Nedskrivninger for utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	654 917
2 698 436	6 511 755	Netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	654 917
Utlån til kredittinstitusjoner fordelt på geografiske områder			
654 359	826 328	Oslo og Viken	850 622
2 504 097	5 685 397	Vestland og Rogaland	0
2 698 436	6 511 755	Sum	850 622
2020	2021	NOK i tusen	2020
Gjeld til kredittinstitusjoner			
1 602 243	1 109 560	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppgjelsesd	326 830
0	0	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppgjelsesd	542 731
1 602 243	1 109 560	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	326 830
Legid			
Gjennskende oppkjøp (balansert verd)			
1 602 243	1 109 560	Betalbar på anmodning	326 830
0	0	Maksimum 3 måneder	0
0	0	3 mnd - 1 år	0
0	0	1 - 5 år	542 731
0	0	Mer enn 5 år	0
1 602 243	1 109 560	Sum	326 830
Gjeld til kredittinstitusjoner fordelt på geografiske områder			
0	108 807	Oslo og Viken	542 731
1 602 243	1 000 753	Vestland og Rogaland	0
0	0	Utlånet	0
1 602 243	1 109 560	Sum	326 830

Note 11 – Kreditteksponering og sikkerhetstilskiller (forts.)

Stanken ASA morselskap		Stanken ASA konsern	
31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
NOK i tusen			
Beløpingsgrad, utlån sikret med pant			
0 % - 40 %	11 210 435	5 341 938	12 051 569
40 % - 60 %	12 899 579	4 150 770	11 151 176
60 % - 80 %	10 903 907	591 467	2 991 990
80 % - 90 %	5 977 646	91 154	12 897 004
90 % - 100 %	1 259 909	54 777	5 259 006
> 100 %	1 231 267	64 539	18 890
Sum utlån sikret med pant i bolig	42 764 955	10 276 685	13 431 196
< 50 %	151 465	0	1 375 170
50 % - 80 %	451 440	0	44 764 349
80 % - 100 %	210 440	0	114 815
> 100 %	236 743	0	281 990
Sum utlån sikret med pant i kortsiktig	1 052 084	0	224 965
Vedlikholdskreditt sikret med pant i noterte papirer	291 152	198 061	224 965
Låneinnsagn og finansieringsbevis, sikret	0	8 599 514	295 639
Sum utlån til kunder, sikret med pant	44 764 200	19 068 040	277 609
Sum utlån til kredittinstitusjoner	1 602 243	1 109 560	8 289 254
Sum utlån til kredittinstitusjoner fordelt på geografiske områder	1 602 243	1 109 560	8 289 254
1 602 243	1 109 560	1 602 243	1 109 560
Beløpingsgrad, utlån sikret med pant i kortsiktig			
0 % - 40 %	11 210 435	5 341 938	12 051 569
40 % - 60 %	12 899 579	4 150 770	11 151 176
60 % - 80 %	10 903 907	591 467	2 991 990
80 % - 90 %	5 977 646	91 154	12 897 004
90 % - 100 %	1 259 909	54 777	5 259 006
> 100 %	1 231 267	64 539	18 890
Sum utlån sikret med pant i bolig	42 764 955	10 276 685	13 431 196
< 50 %	151 465	0	1 375 170
50 % - 80 %	451 440	0	44 764 349
80 % - 100 %	210 440	0	114 815
> 100 %	236 743	0	281 990
Sum utlån sikret med pant i kortsiktig	1 052 084	0	224 965
Vedlikholdskreditt sikret med pant i noterte papirer	291 152	198 061	224 965
Låneinnsagn og finansieringsbevis, sikret	0	8 599 514	295 639
Sum utlån til kunder, sikret med pant	44 764 200	19 068 040	277 609
Sum utlån til kredittinstitusjoner	1 602 243	1 109 560	8 289 254
Sum utlån til kredittinstitusjoner fordelt på geografiske områder	1 602 243	1 109 560	8 289 254
1 602 243	1 109 560	1 602 243	1 109 560

Note 13 – Fordringer på og gjeld til sentralbanker

Banken ASA morselskap	2020	2021	NOK i tusen	Banken ASA konsern	2021	2020
			Utlån til og fordringer på sentralbanker			
	583 266	516 676	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppgjørssted	516 676	583 266	
	640 000	0	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppgjørssted	0	640 000	
	1 423 266	516 676	Brutto utlån og fordringer på sentralbanker	516 676	1 423 266	
		0	Nedskrivninger for utlån til sentralbank	0	0	
	1 423 266	516 676	Netto utlån og fordringer på sentralbanker	516 676	1 423 266	
			Gjeld til sentralbanker			
	0	0	Lån og innskudd fra sentralbank uten avtalt løpetid eller oppgjørssted	0	0	
	2 250 000	0	Lån og innskudd fra sentralbank med avtalt løpetid eller oppgjørssted	0	2 250 000	
	2 250 000	0	Sum gjeld til sentralbanker	0	2 250 000	
			Løpetid			
			Gjennslende løpetid (baseret på verdi)			
	0	0	Betalbar på anmodring	0	0	
	0	0	Maksimum 3 måneder	0	0	
	2 250 000	0	3 mnd.-1 år	0	2 250 000	
	0	0	1 - 5 år	0	0	
	0	0	Mer enn 5 år	0	0	
	2 250 000	0	Sum	0	2 250 000	

Note 14 – Tap på utlån

[illegible]

Note 14 – Tap på utlån (forts.)

Sensitiviteter på uttån til kunder (konsem):

1) Sensitivitetsanalyse av utvikling i boligprisen med effekt på expected credit loss (ECL):

NOK: basen	Endring i slag 1	Endring i slag 2	Endring i slag 3	expected credit loss (ECCL) i millioner
Betragtning	-772	-1 663	-5 799	-8 234
10 % økning	-420	-957	-3 292	-4 665
5 % reduktion	505	1 189	3 949	5 644
10 % reduktion	1 093	2 699	8 661	12 742
20 % reduktion	2 239	6 995	21 162	30 695
30 % reduktion	4 362	12 802	37 166	54 350
40 % reduktion	6 537	19 615	56 130	82 582
60 % reduktion	11 896	36 827	98 630	147 554

Sensitivitetsanalysen har på udvalgte punkter i tabel 11 belyst og støttestruktur af udvalgte pr. 31.12.2021. Det er ikke gjort justeringer for eventuelle endringer i målestørrelser som følge af en boligprisstigning eller reduktion.

2) Sensitivitet i modelberegnet nedskrivninger (% differente fra rapporteret expected credit loss (ECCL))

	-4.46 %
Ending inventory tap ved 100 % viking af best case scenario	
Ending inventory tap ved 100 % viking af worst case scenario	13.47 %
Ending inventory tap ved 100 % viking af øvrige case scenario	
Ending inventory tap ved stress (70-80 % af øvrige case scenario)	15.20 %

Note 14 – Tap på utlån (forts.)

Expected credit loss (ECL) – Utvärderat kreditrisk

NOX	husen	Steg 1, Ternorm ECL (ikke mislighold)	Steg 2, Udvalgte ECL (ikke mislighold)	Steg 3, Udvalgte ECL (mislighold)	Sum
Ungående balance ECL (Expected credit loss) 01.01.20 koncern					
<i>Endring i PDS/GDS/EAD på eksisterende portefølje</i>					
Overføring til Steg 1	1 605	-13 164	-575	-11 684	
Overføring til Steg 2	-1 931	22 883	-1 963	19 489	
Overføring til Steg 3	-497	-12 175	61 779	-48 771	
Endring i PDS/GDS/EAD på eksisterende portefølje, uden overføringer mellem steg	3 929	18 057	58 968	80 954	
<i>Andre endringer</i>					
Nye udån til kunder	6 006	18 750	2 949	28 675	
Udån til kunder som har blitt fransgjort eller konstatert i tap	-5 490	-19 694	-23 419	-48 609	
Udån til kunder som har blitt fransgjort ved salg av portefølje				-20 102	
Endring i modert outbeholdninger	0	0	0	0	0
Andre endringer	0	0	0	0	0
Ungående balance ECL (Expected credit loss) 31.12.20 koncern					
På 31.12.20 har bakken gjort en tilleggsavsetning på 25 millioner kroner på eksisterende portefølje som på den tid var modellert som ukjent. Avsetningen er i tillegg usikker på utån og inkluderer for å nå høyde for usikkerhet knyttet til effekter fra utån av coronavirus. Fordelingen av tilleggsavsetningen er som følger: Steg 1: 2,3 millioner kroner, Steg 2: 8,5 millioner kroner og er lagt under linjen endring i PDS/GDS/EAD på eksisterende portefølje, uten overføringer mellom steg.*					
Spesifikasjon ECL (Expected credit loss)					
NOX husen					
ECL av posisjon på balansen 31.12.20	21 025	89 963	244 888	355 666	
ECL av posisjon utenfor balansen 31.12.20	2 068	1 903	1 078	5 667	
Ungående balance ECL (Expected credit loss) 31.12.20					
	23 111	91 657	246 965	361 533	
NOX husen					
ECL på utån skrevet med pant	3 012	12 444	40 977	56 433	
ECL på utån uten sikkerhet	2 0099	79 493	205 588	305 100	
Sum					
	23 111	91 657	246 965	361 533	
Spesifikasjon av tap på utån					
NOX husen					
Endring i Expected credit loss (ECL) steg 1			-4 496	-4 496	
Endring i Expected credit loss (ECL) steg 2			-14 717	-14 717	
Endring i Expected credit loss (ECL) steg 3			-78 057	-78 057	
Konstaterte tap			-38 672	-38 672	
Innskottet på tidligere konstaterte tap			460	460	
Tap på utån					
			133 482	133 482	
ECL (Expected credit loss) fordelt på geografisk område					
NOX husen					
Østlandet utenfor Oslo			127 587	127 587	
Oslo			51 408	51 408	
Sørlandet			14 507	14 507	
Vestlandet			11 056	11 056	
Midt-Norge			24 567	24 567	
Nord-Norge			32 406	32 406	
Sum					
			361 533	361 533	



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Note 14 – Tap på utlån (forts.)

Expected credit loss (ECL) - Utlån til kunder (til amortisert kost og virkelig verdi)				
NOK tusen	Skanken ASA morselskap 2021			
	Steg 1, 12-mnd ECL	Steg 2, Utlån som har blitt fransignert (ikke mislighold)	Steg 3, Lifetime ECL (mislighold)	Sum
Inngående balanse ECL (Expected credit loss) 01.01.21 morselskap				
	22 946	90 873	241 717	355 576
Endring / Endring ECL på eksisterende portefølje:				
Overføring til Steg 1	1 142	-13 775	-987	-13 060
Overføring til Steg 2	-1 026	7 607	-1 540	5 041
Overføring til Steg 3	-230	-3 769	22 217	18 188
Endring / Endring ECL på eksisterende portefølje	-5 023	-14 270	11 946	-6 225
Andre endringer:				
Nye utlån til kunder	5 344	11 295	6 386	23 025
Utlån til kunder som har blitt fransignert eller konstatert tap	-0 725	-21 137	-19 938	-47 600
Utlån til kunder som har blitt fransignert ved salg av portefølje			-31 715	-31 715
Endring / Endring ECL på eksisterende portefølje	-1 249	-6 690	41 274	23 189
Andre endringer	0	0	0	0
Utgående balanse ECL (Expected credit loss) 31.12.21 morselskap				
	14 619	39 798	269 442	323 859
Spesifikasjon ECL (Expected credit loss)				
I NOK tusen				
Skanken ASA morselskap 31.12.21				
ECL av poster på balansen 31.12.21	12 743	38 346	267 648	319 037
ECL av poster utenfor balansen 31.12.21	1 676	1 452	1 894	4 822
Utgående balanse ECL (Expected credit loss) 31.12.21				
	14 619	39 798	269 442	323 859
I NOK tusen				
Skanken ASA morselskap 31.12.21				
ECL på utlån sikret med pant	3 960	4 670	43 243	51 109
ECL på utlån uten sikkerhet	11 429	35 822	226 199	272 750
Sum				
	14 619	39 798	269 442	323 859
Spesifikasjon av tap på utlån				
I NOK tusen				
Skanken ASA morselskap 2021				
Endring / Expected credit loss (ECL) steg 1				6 387
Endring / Expected credit loss (ECL) steg 2				11 074
Endring / Expected credit loss (ECL) steg 3				-27 725
Konstaterte tap				-29 686
Innkommert på tidligere konstaterte tap				651
Tap på utlån				
				2 709

Regnskap og noter

Note 14 – Tap på utlån (forts.)

Sensitiviteter på utlån til kunder (konsum)				
1) Sensitivitetanalyse av utvikling i boligrisiko med effekt på expected credit loss (ECL)				
NOK tusen	Endring i steg 1	Endring i steg 2	Endring i steg 3	Sum endring i expected credit loss (ECL) i kroner
10 % økning	-783	-2 802	-4 464	-8 109
5 % økning	-444	-1 646	-2 631	-4 721
5 % reduksjon	554	2 168	3 383	6 105
10 % reduksjon	1 213	4 908	7 546	13 667
20 % reduksjon	2 839	12 434	18 246	33 519
30 % reduksjon	4 901	22 802	31 742	59 445
40 % reduksjon	7 391	35 413	47 225	90 029
60 % reduksjon	13 595	60 121	83 090	163 411
Sensitivitetanalyse har tatt utgangspunkt i utlån til boligeier og eideforhold av utlånerne pr 31.12.20. Det er ikke gjort justeringer for eventuelle endringer i mislighold som følge av at boligprisene øker eller reduseres.				
2) Sensitivitet i modellregnskapet nedskrivninger (% differanse fra rapportert expected credit loss (ECL))				
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av best case scenario				
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av worst case scenario				-6,34 %
Endring i forventet tap ved stress (R&D er øker med 20 % og sikkerheter faller med 20 %)				10,15 %
Endring i forventet tap ved stress (R&D er øker med 20 % og sikkerheter faller med 20 %)				17,54 %
Skanken ASA har ikke avvikling i forventet tap (ECL) på følgende klasser av finansielle instrumenter: Utlån til småbedrifter, utlån til kredittinstitusjoner og innskudd i finansinstitusjoner.				



Note 15 – Misligholdte og tapsutsatte utlån

NOK i tusen		31.12.21		Netto bokført verdi		Misligholdt verdi av sikringsforpliktelser		Netto gjeldsmisligholdt utlån	
Utlån til kunder:		Type sikkerhet		Brutto bokført verdi		Taps-avsetning		Netto gjeldsmisligholdt utlån	
Beløp i boligkredittforbeholdet		Eiendom		110 692		-4 156		106 536	
Beløp i morselskapet		Eiendom		298 085		-39 876		258 209	
Bilån		Biler		15 832		-5 105		10 727	
Verdipapirkreditt		Noterte verdipapirer		0		0		0	
Utsiktede lån		Ingen		382 859		-222 596		159 943	
Sum misligholdte lån i konsern				813 768		-272 553		541 215	
Hvortil misligholdte lån i morselskapet				888 770		-287 247		601 523	
31.12.21								601 523	
Beregnet - Loan to value		Misligholdte utlån (brutto bokført beløp)							
0 % - 40 %								44 270	
40 % - 60 %								129 549	
60 % - 80 %								150 116	
80 % - 90 %								22 541	
90 % - 100 %								19 082	
> 100 %								49 519	
Sum konsern								415 077	
Misligholdte utlån									
NOK i tusen								31 112,21	
Førløp utlån - mer enn 90 dager								470 715	
Andre misligholdte utlån								343 053	
Sum								813 768	

Note 14 – Tap på utlån (forts.)

Expected credit loss (ECL) - Utlån til kunder					
NOK i tusen	Step 1, 12-mnd ECL	Step 2, Lifetime ECL (åke mislighodde)	Step 3, Lifetime ECL (mislighodde)	Sum	Skapen ASA morselskap 2020
Utlån til kunder					
Engelske balance ECL (Expected credit loss) 31.12.20 morselskap	18 306	79 830	164 248	258 671	
<i>Ending FDR/GDR/GADs på eksisterende portefølje:</i>					
Overføring til Step 1	1 859	-12 754	-375	-11 470	
Overføring til Step 2	-1 892	22 474	-1 508	19 074	
Overføring til Step 3	-820	-12 138	0 242	-48 278	
Ending FDR/GDR/GADs på eksisterende portefølje, uten overføringer mellom dag	4 085	18 382	56 681	81 141	
<i>Andre endringer:</i>					
Nye utlån til kunder	6 904	18 378	2 940	27 951	
Utlån til kunder som har blitt fransgjort eller konstatert tap	-5 240	-19 259	-23 235	-47 774	
Utlån til kunder som har blitt fransgjort ved salg av portefølje			-20 102	-20 102	
Ending imidlertidstilsetninger	0	0	0	0	
Andre endringer	0	0	0	0	
Utlånende balance ECL (Expected credit loss) 31.12.20 morselskap	22 946	90 873	247 717	355 576	
Spesifikasjon ECL (Expected credit loss)					
NOK i tusen					
Skapen ASA morselskap 31.12.20					
ECL av poster på balansen 31.12.20	20 900	68 970	240 039	349 909	
ECL av poster utenom balansen 31.12.20	2 046	1 903	1 678	5 667	
Utlånende balance ECL (Expected credit loss) 31.12.20	22 946	90 873	247 717	355 576	
Skapen ASA morselskap 31.12.20					
NOK i tusen					
ECL på utlån skrevet med pant	2 887	1 400	38 129	50 476	
ECL på utlån uten sikkerhet	20 059	79 473	205 588	305 100	
Sum	22 946	90 873	247 717	355 576	
Spesifikasjon av tap på utlån					
NOK i tusen					
Skapen ASA morselskap 2020					
Ending Expected credit loss (ECL) step 1			-4 990	-4 990	
Ending Expected credit loss (ECL) step 2				-15 043	
Ending Expected credit loss (ECL) step 3				-77 472	
Konstaterte tap				-16 072	
Innkommert på tidligere konstaterte tap				460	
Tap på utlån				-133 297	



Note 16 – Lån med betalingslettelser

Lån med betalingslettelser (forbearene)

Lån med betalingslettelser defineres som utlån hvor det er gitt lettelser i likhet i sammenheng med at kunden har fått betalingsproblemer, og at man ikke ville gitt disse vilkår ved en ordinær låneutstedelse.

I NOK tusen, 31.12.21	Steg 1, 12-mnd ECL	Steg 2, 12-mnd ECL (ikke mislig- holdte)	Steg 3, Utlån med ECL (misligholdte)	Sum
Betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), brutto	305 412	257 033	76 749	641 194
Nedskrivninger (ECL)	-98	-160	-20 727	-20 985
Sum betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), netto	305 314	256 873	56 022	620 209
Betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), brutto	0	0	23 771	23 771
Nedskrivninger (ECL)	0	0	-162	-162
Sum betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), netto	0	0	23 549	23 549
Sum betalingslettelser utlån til kunder, netto	0	0	80 571	643 758

I NOK tusen, 31.12.20

Betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), brutto	1 471 795	420 385	51 937	1 944 117
Nedskrivninger (ECL)	-500	-481	-15 045	-15 676
Sum betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), netto	1 471 643	420 104	36 892	1 928 641
Betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), brutto	1 271	412	20 277	25 660
Nedskrivninger (ECL)	-8	-354	-14 304	-14 666
Sum betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), netto	1 263	3 758	6 275	11 296
Sum betalingslettelser utlån til kunder, netto	1 472 908	423 862	43 167	1 939 937

I NOK tusen, 31.12.21

I NOK tusen, 31.12.21	Steg 1, 12-mnd ECL	Steg 2, 12-mnd ECL (ikke mislig- holdte)	Steg 3, Utlån med ECL (misligholdte)	Sum
Betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), brutto	218 002	121 690	60 741	400 441
Nedskrivninger (ECL)	-497	-102	-17 632	-18 031
Sum betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), netto	217 505	121 588	43 109	382 202
Betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), brutto	0	0	23 771	23 771
Nedskrivninger (ECL)	0	0	-162	-162
Sum betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), netto	0	0	23 549	23 549
Sum betalingslettelser utlån til kunder, netto	0	0	66 658	405 751

I NOK tusen, 31.12.20

Betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), brutto	1 165 793	246 224	39 081	1 451 098
Nedskrivninger (ECL)	-147	-413	-12 448	-13 008
Sum betalingslettelser utlån til kunder (dekket med part), netto	1 165 646	245 811	26 633	1 438 090
Betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), brutto	1 271	412	20 277	25 660
Nedskrivninger (ECL)	-8	-354	-14 304	-14 666
Sum betalingslettelser utlån til kunder (usikrede), netto	1 263	3 758	6 275	11 296
Sum betalingslettelser utlån til kunder, netto	1 166 909	249 569	32 908	1 449 395

Note 15 – Misligholdte og tapsutsatte utlån (forts.)

Utlån til kunder:	Type	Netto bokført verdi	Virkelig verdi	Netto eksponering	Avsetnings- og sikrings- utgifter
Boliglån boligeiendomsrett	Elendom	84 706	79 636	0	100,0 %
Boliglån morselskapsrett	Elendom	161 278	130 887	1 030	96,7 %
Bil lån	Bil	12 146	6 872	5	99,9 %
Verdipapirer	Noterte verdipapirer	0	0	0	0 %
Utsatte lån	Ingen	-204 380	147 338	0	147 338
Sum misligholdte lån i konsern		609 817	316 940	148 073	62,3 %
Sum misligholdte lån i morselskap		244 884	156 759	148 073	62,8 %

I NOK tusen

Betalings- og tapsutsatte utlån	Type	Netto bokført verdi	Virkelig verdi	Netto eksponering	Avsetnings- og sikrings- utgifter
Boliglån boligeiendomsrett	Elendom	84 706	79 636	0	100,0 %
Boliglån morselskapsrett	Elendom	161 278	130 887	1 030	96,7 %
Bil lån	Bil	12 146	6 872	5	99,9 %
Verdipapirer	Noterte verdipapirer	0	0	0	0 %
Utsatte lån	Ingen	-204 380	147 338	0	147 338
Sum misligholdte lån i konsern		609 817	316 940	148 073	62,3 %
Sum misligholdte lån i morselskap		244 884	156 759	148 073	62,8 %

I NOK tusen

Misligholdte utlån	Type	Netto bokført verdi	Virkelig verdi	Netto eksponering	Avsetnings- og sikrings- utgifter
Boliglån boligeiendomsrett	Elendom	84 706	79 636	0	100,0 %
Boliglån morselskapsrett	Elendom	161 278	130 887	1 030	96,7 %
Bil lån	Bil	12 146	6 872	5	99,9 %
Verdipapirer	Noterte verdipapirer	0	0	0	0 %
Utsatte lån	Ingen	-204 380	147 338	0	147 338
Sum misligholdte lån i konsern		609 817	316 940	148 073	62,3 %
Sum misligholdte lån i morselskap		244 884	156 759	148 073	62,8 %

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevet utlån

Tabellelementer viser bokført verdi av forfalte utlån og overtrekk på kreditter forfalte etter forfall, hvor det ikke er forfattet nedskrivning. Formålet er å gi kjerneinformasjon om utlånets alder og risikoprofil. Tabellen viser utlånets alder i dager, og utlånets alder i dager er beregnet som antallet dager som har gått fra utlånsdato til dato for siste betaling. Utlånets alder er beregnet som antallet dager som har gått fra utlånsdato til dato for siste betaling. Utlånets alder er beregnet som antallet dager som har gått fra utlånsdato til dato for siste betaling.

I NOK tusen

Forfalte utlån	Type	Netto bokført verdi	Virkelig verdi	Netto eksponering	Avsetnings- og sikrings- utgifter
Boliglån boligeiendomsrett	Elendom	84 706	79 636	0	100,0 %
Boliglån morselskapsrett	Elendom	161 278	130 887	1 030	96,7 %
Bil lån	Bil	12 146	6 872	5	99,9 %
Verdipapirer	Noterte verdipapirer	0	0	0	0 %
Utsatte lån	Ingen	-204 380	147 338	0	147 338
Sum forfalte utlån i konsern		609 817	316 940	148 073	62,3 %
Sum forfalte utlån i morselskap		244 884	156 759	148 073	62,8 %



Note 17 – Pantstillelser og garantier

Sikkerhet Norges Bank

verdpapirer som oppfyller gitte kriterier. Pr. 31.12.21 hadde Stanken ASA har stilt verdipapirer som sikkerhet for lånsalgsgang i Norges Bank. For å kunne få lån/rettkrøttighet i Norges Bank kreves det at det stilles sikkerhet i rentebærende kroner i 2020.

NOK i tusen	2021	2020
Markedsverdi (børket verdi) av verdipapirer stilt som sikkerhet for lån/rettkrøttighet Norges Bank	11 532 377	13 080 036
Verdi stilt som sikkerhet hos Norges Bank	-538 146	-435 990
Verdi stilt som sikkerhet hos Norges Bank	10 994 231	12 604 446

Stanken ASA hadde pr. 31.12.2021 175 tidligere verdipapirer til en markedsverdi på 2,81 millioner kroner som ville ha kvalifisert som sikkerhet i Norges Bank.

Konsumenter likviditetstilskott

Stanken ASA har stilt til dekning en likviditetstilskott knyttet til forfall på obligasjoner med fortrinnssett utstedt av Stanken Belgivedit AS.

NOK i tusen	2021	2020
Nominell verdi utstedte obligasjoner med fortrinnssett	30 405 000	30 805 000
- etter av Stanken ASA	-7 420 000	-5 731 000
Sum konsumenter likviditetstilskott	22 985 000	25 074 000

Forfallsstruktur på konsumenter likviditetstilskott

Minste en 6 måneder	2021	2020
6 – 12 måneder	1 382 000	1 719 000
1-2 år	7 000 000	7 000 000
2-4 år	14 203 000	14 855 000
4-5 år	600 000	1 500 000
Over 5 år	0	0
Sum	22 985 000	25 074 000

Sikkerhetstilskottet aksjeandelsoppgjør

Stanken ASA har forbindelse med aksjeandelsoppgjør til kunder stilt sikkerhet overfor clearingsskapet SIX x-clear Ltd i UK. Dette selskapet forestår ått oppgjør mellom kjøper og selger i forbindelse med aksjeandelsoppgjør av Stanken ASA sine kunder.

Sikkerheten som Stanken ASA har stilt er i tillegg hvor av den ene delen er en fast komponent og en del av et defaultfond SIX x-clear, mens den andre komponenten er variabel og kalkuleres ut fra omfang av handel foretatt over børs.

Pr. 31.12.21 var den faste komponenten på NOK 6,3 (6,6) millioner, mens den variable komponenten var på NOK 461 (49,2) millioner.

Note 18 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko består av følgende to elementer:

Refinansieringsrisiko: Risikoen knyttet til at banken ikke får refinansiert forpliktelsene sine etter hvert som de forfaller.

Prisrisiko: Risikoen knyttet til at banken ikke får refinansiert sine forpliktelser uten en vesentlig økning i kostnader.

Likviditetsrisiko skal styres slik at banken minimerer sine finansieringskostnader, samtidig som refinansieringsrisikoen holdes innenfor styrets risikopålegg. Likviditetsrisiko skal styres på overordnet konsolidert nivå, på ulike selskapsnivå og ned på den enkelte transaksjon.

Banken måler likviditetsrisiko på kort og lang sikt. På kort sikt benyttes blant annet liquidity coverage ratio (LCR). I tillegg til interne stresstester. På lang sikt benyttes i hovedsak net stable funding ratio (NSFR). LCR og NSFR måles i tråd med metodikk fastsatt av Finansstynet.

Stanken holder en likviditetsportefølje som består av tilgjengelige midler som bankens Treasury-funksjon disponerer og som kvalifiserer, eller vil kvalifisere, som sikkerhet hos Norges Bank. Dette gir en mulighet til å balansere svingninger i bankens likviditetsbehov.

Håndtering av iboende risiko knyttet til forfallsstruktur
CFO er ansvarlig for at det utarbeides løpende prognoser for konsernets finansieringsbehov for minimum de neste 12 månedene. Finansieringsplanen behandles i ALCO ved inngangen til hver prognoseperiode, minimum kvartalsvis. Daglig leder beslutter finansieringsplanen etter råd fra ALCO, og Treasury operasjoner skal være forankret i denne. Videre bidrar styringsrammene for likviditetsrisiko til at den korttidige finansieringsrisikoen er lav. Konsernet skal styre mot å ha en balansert forfallsstruktur, og skal som hovedregel ikke ha forfallskonstruksjoner som tilsier at mer enn 30 % av kapitalmarkedsfinansieringen forfaller de neste 12 måneder.

Finansieringskilder

Banken foretrekker relasjonsbasert innlån, men skal også ha en diversifisert innlånsside. Bankens finansiering består av obligasjoner med fortrinnsrett, senior obligasjoner og innskudd, hvor sistnevnte er hovedkilden til finansiering. Banken har lav toleranse for kortsluttet finansieringsrisiko og skal være i stand til å håndtere et sterkt stress scenario. I forbindelse med ICAAP/ILAAP utarbeider banken ulike stresstester hvor konsekvensene av finansieringsbehov knyttet til ulike endringer i bankens viktigste eiendeler og gjeld analyseres.



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Note 19 – Forfallsanalyse av forpliktelser (forts.)

		Stanken ASA morselskap				
Udskortede kontantstrømmer		1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Uten forfall
2021						Sum
Forfallsoverrakt						
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker				0		0
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		1 109 560				1 109 560
Renteubetaling på innskudd fra og gjeld til kunder		64 240 315				64 240 315
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		7 020	250 000	650 000	4 500 000	5 440 000
Renteubetaling på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		3 067	14 564	83 204	279 149	319 944
Ansvarlig lånekapital				0	900 000	900 000
Renteubetaling på ansvarlig lån		0	4 533	15 905	56 664	79 472
Beholdt skatt				61 793		61 793
Andre finansielle forpliktelser (eksk. pålystente renter)		101 127	4 659	21 667	143 350	273 803
Ikke finansiell gjeld (hybridkapital)						700 000
Renteubetaling hybridkapital		0	0 781	20 548	69 790	97 089
Låneinngang og ubenyttede kreditter		23 964 279				23 964 279
Sum ubetalinger		88 445 348	302 490	948 170	5 897 843	97 380 271

		Stanken ASA morselskap				
Udskortede kontantstrømmer		1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Uten forfall
2020						Sum
Forfallsoverrakt						
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker				2 250 000		2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		1 602 243				1 602 243
Renteubetaling på innskudd fra og gjeld til kunder		56 043 627				56 043 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 753	843 000	500 000	3 550 000	4 200 000
Renteubetaling på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		2 147	6 972	24 026	74 193	109 338
Ansvarlig lånekapital				0	900 000	900 000
Renteubetaling på ansvarlig lån		0	4 219	13 199	61 933	79 351
Beholdt skatt				81 274		81 274
Andre finansielle forpliktelser (eksk. pålystente renter)		408 234	4 706	19 177	64 947	563 309
Ikke finansiell gjeld (hybridkapital)						700 000
Renteubetaling hybridkapital		0	6 293	19 499	82 871	108 663
Låneinngang og ubenyttede kreditter		20 538 749				20 538 749
Sum ubetalinger		81 189 753	346 464	2 966 475	4 733 944	90 024 681

Finansielle derivater						
Kontaktsmessige kontantstrømmer ut		-11 368	-549	-45 785	-905 110	-23 118
Kontaktsmessige kontantstrømmer inn		-11 368	-549	-45 785	-905 110	-23 118

Regnskap og noter

Stanken

Note 19 – Forfallsanalyse av forpliktelser

		Stanken ASA konsern				
Udskortede kontantstrømmer		1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Uten forfall
2021						Sum
Forfallsoverrakt						
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker				0		0
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		326 830				326 830
Renteubetaling på innskudd fra og gjeld til kunder		64 240 315				64 240 315
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		7 020	250 000	1 870 000	24 360 940	28 500 960
Renteubetaling på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 968	66 656	326 358	726 509	1 126 513
Ansvarlig lånekapital				0	900 000	900 000
Renteubetaling på ansvarlig lån		0	4 533	15 905	56 664	79 472
Beholdt skatt				116 033		116 033
Andre finansielle forpliktelser (eksk. pålystente renter)		101 127	4 659	27 190	143 350	279 556
Ikke finansiell gjeld (hybridkapital)						700 000
Renteubetaling hybridkapital		0	0 781	20 548	69 790	97 089
Låneinngang og ubenyttede kreditter		23 964 279				23 964 279
Sum ubetalinger		88 666 569	448 864	2 452 093	26 311 553	102 579 099

		Stanken ASA konsern				
Udskortede kontantstrømmer		1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Uten forfall
2020						Sum
Forfallsoverrakt						
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker				2 250 000		2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		542 731				542 731
Renteubetaling på innskudd fra og gjeld til kunder		56 043 627				56 043 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 753	843 000	2 219 000	27 346 350	29 808 350
Renteubetaling på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		20 974	32 032	159 878	384 132	597 016
Ansvarlig lånekapital				0	900 000	900 000
Renteubetaling på ansvarlig lån		0	4 219	13 199	61 933	79 351
Beholdt skatt				104 510		104 510
Andre finansielle forpliktelser (eksk. pålystente renter)		408 361	4 706	19 177	64 947	563 309
Ikke finansiell gjeld (hybridkapital)						700 000
Renteubetaling hybridkapital		0	6 293	19 499	82 871	108 663
Låneinngang og ubenyttede kreditter		20 538 749				20 538 749
Sum ubetalinger		80 169 195	384 760	4 826 173	28 640 233	115 016 479

Finansielle derivater						
Kontaktsmessige kontantstrømmer ut		-20 762	-549	-79 427	-5 046 125	-23 118
Kontaktsmessige kontantstrømmer inn		9 285	0	57 411	5 469 448	19 711

Note 20 – Ansvarlig lånekapital

totalen er lik for konsem og morselskapet

Skanken ASA har utstedt hybridkapital-instrumenter med en nominal verdi på 700 millioner kroner. Instrumentene er utstedt i forbindelse med en rett for utsteder til å tilbakebetale utstedt hybridkapital på bestemte datoer, første gang 5 år etter utstedelse. Renten som betales er 3 måneders NIBOR pluss 100 basispunkter. Avtalevikårene oppfyller kravene til kapitalkravmargin.

Spettifikation av typiska pr. 31.12.21:	Utsändande utsläpp	Normalt värde	Variata	Rentor	Formul*	Balansert värde
ISIN						
NO0007807259	Skanten ASA	100 000	NOK	3M Nibor + 3,0 %	Extravärdet *	100 000
NO0007807273	Skanten ASA	100 000	NOK	3M Nibor + 3,0 %	Extravärdet *	100 000
NO0007807484	Skanten ASA	100 000	NOK	3M Nibor + 3,15 %	Extravärdet *	300 000
NO0007808205	Skanten ASA	300 000	NOK	3M Nibor + 3,15 %	Extravärdet *	300 000
NO0007808994	Skanten ASA	100 000	NOK	3M Nibor + 3,0 %	Extravärdet *	700 000
Sum typiska utsläpp		700 000				

¹ Hyrddkapitalet er evigvarende med en option for udstøder til at indløse kapitalen på bestemte datoer, første gang 2. marts 2022.

² Hyrddkapitalet er evigvarende med en option for udstøder til at indløse kapitalen på bestemte datoer, første gang 23. marts 2024.

³ Hyrddkapitalet er evigvarende med en option for udstøder til at indløse kapitalen på bestemte datoer, første gang 17. december 2025.

⁴ Hyrddkapitalet er evigvarende med en option for udstøder til at indløse kapitalen på bestemte datoer, første gang 17. juni 2025.

⁵ Hyrddkapitalet er evigvarende med en option for udstøder til at indløse kapitalen på bestemte datoer, første gang 28. august 2025.

	Januar - december 2021				
Ending hydroplasma	31.12.20	Emittent	Forfall/ finansi	Tilbakeløst	Gjenge endringer
Hydroplasma (deltakende)	700 000	0	0	0	700 000
Sum	700 000	0	0	0	700 000

Den 31. desember 2021 var det 1,3 millioner i påløppte ikke betalte renter knyttet til hybridkapital. Disse har blitt bokført som en del av hybridkapitalen. Den balanseførte verdien av hybridkapital inkluderer renter er 701,3 millioner kroner pr. 31.12.21. Se egenkapitaloppstilling for betalte renter knyttet til hybridkapital.

¹ Første mulige kaldato for udsteder er 5 år før forfall. Betingelserne i låneavtalene tilfredsstiller kravene til at lånene kvalificerer som tilleggskapital (Tier 2 kapital).

Endring ansværlig åndskap	31.12.20	Emittent	Portal/ Innsett	Tilbakeløpt	Øvrige endringer
Ansværlig åndskap (påløpende)	900 000	0	0	0	0
Sum	900 000	0	0	0	0
					31.12.21

Den 31. desember 2021 var det 1,1 millioner kroner i påløpte ikke betalte renter knyttet til ansvarlig dnekapital. Beløpet er bokført som del av andre forpliktelser. Se note 29 for rentekostnader i 2021.



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Note 22 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (forts.)

Verdier til amortisert kost:	31.12.20	31.12.21
NOK (husen)		
Sertifikkat		
Obligasjons		
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		

Spesifikasjon av sertifikattall og obligasjonstall pr. 31.12.21:

ISIN	Utsedende selskap	Nominell verdi	Valuta	Rente	Forfall	Balansert verdi
Sertifikkat						
Sum sertifikattall		0				0
Senior obligasjoner						
N00010802046	Stanken ASA	690 000	NOK	Nibor + 0,02 %	05.09.22	689 917
N00010804878	Stanken ASA	1 000 000	NOK	Nibor + 0,35 %	10.02.23	998 541
N00010806757	Stanken ASA	800 000	NOK	Nibor + 0,02 %	26.09.23	801 241
N00010809519	Stanken ASA	1 000 000	NOK	Nibor + 0,54 %	12.04.24	999 713
N00010807282	Stanken ASA	500 000	NOK	Nibor + 0,42 %	12.12.24	500 001
Sum senior obligasjoner		3 990 000				3 989 413

Bonds, senior non-preferred						
N00010807587	Stanken ASA	600 000	NOK	Nibor + 0,49 %	06.09.25	599 729
N00010807595	Stanken ASA	600 000	NOK	Fast 0,015	07.09.27	598 739
Total bonds, senior non-preferred		1 200 000				1 198 468
Sum sertifikattall og senior obligasjoner						5 177 881

Januar – desember 2021

Endring av verdipapirgjeld	31.12.20	Emittert	Forfall/Inntekt	Tilbakeløst	Øvrige endringer	31.12.21
Sertifikkat (gjylde)	0	0	0	0	0	0
Senior obligasjonslån (gjylde)	4 293 000	1 700 000	-743 000	-40 000	0	5 190 000
Sum	4 293 000	1 700 000	-743 000	-40 000	0	5 190 000

Regnskap og noter

Note 22 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Verdier til amortisert kost:	31.12.20	31.12.21
NOK (husen)		
Sertifikkat		
Obligasjons		
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		

Spesifikasjon av sertifikattall og obligasjonstall pr. 31.12.21:

ISIN	Utsedende selskap	Nominell verdi	Valuta	Rente	Forfall	Balansert verdi
Sertifikkat						
Sum sertifikattall		0				0
Senior obligasjoner						
N00010802046	Stanken ASA	690 000	NOK	Nibor + 0,02 %	05.09.22	689 917
N00010804878	Stanken ASA	1 000 000	NOK	Nibor + 0,35 %	10.02.23	998 541
N00010806757	Stanken ASA	800 000	NOK	Nibor + 0,02 %	26.09.23	801 241
N00010809519	Stanken ASA	1 000 000	NOK	Nibor + 0,54 %	12.04.24	999 713
N00010807282	Stanken ASA	500 000	NOK	Nibor + 0,42 %	12.12.24	500 001
Sum senior obligasjoner		3 990 000				3 989 413

Bonds, senior non-preferred

N00010807587	Stanken ASA	600 000	NOK	Nibor + 0,49 %	06.09.25	599 729
N00010807595	Stanken ASA	600 000	NOK	Fast 0,015	07.09.27	598 739
Total bonds, senior non-preferred		1 200 000				1 198 468

Obligasjoner med fortrinnsrett*

N00010806919	Stanken Boligkredit AS	1 182 000	NOK	Nibor + 0,57 %	27.04.22	1 182 701
N00010806903	Stanken Boligkredit AS	7 000 000	NOK	Nibor + 0,50 %	10.02.23	7 009 063
N00010806908	Stanken Boligkredit AS	4 960 000	NOK	Nibor + 0,10 %	12.06.24	4 992 805
N00010806908	Stanken Boligkredit AS	4 418 000	NOK	Nibor + 0,145 %	20.06.25	4 457 836
N00010806903	Stanken Boligkredit AS	600 000	NOK	Nibor + 0,60 %	20.11.26	611 107
XSI81 3019158	Stanken Boligkredit AS	500 000	EURO	Fast 0,075 %	24.04.23	5 006 547
Sum obligasjoner med fortrinnsrett						23 262 049

Sum sertifikattall, senior obligasjoner og obligasjoner med fortrinnsrett

						28 502 950
--	--	--	--	--	--	------------

* Alle obligasjoner med fortrinnsrett har en fast tilbakebetaling med ett år.

* Det er inngått en swap-avtale med Nibor + 0,425 %.

Januar – desember 2021

Endring av verdipapirgjeld	31.12.20	Emittert	Forfall/Inntekt	Tilbakeløst	Øvrige endringer	31.12.21
Sertifikkat (gjylde)	0	0	0	0	0	0
Senior obligasjonslån (gjylde)	4 293 000	1 700 000	-743 000	-40 000	0	5 190 000
Obligasjoner med fortrinnsrett (gjylde)	25 024 000	5 260 000	0	-7 869 000	0	22 415 000
Sum	29 317 000	7 960 000	-743 000	-7 909 000	0	28 502 950



Note 24 – Markedsrisiko og sensitivitet (forts.)

Note 24 – Markedsrisiko og sensitivitet (forts.)

Skattem ASA morselskap 31.12.20									
31.12.21	Over- night	1-3 mnd	3-6 mnd	6-9 mnd	9-12 mnd	12-18 mnd	18-24 mnd	2-3 år	SUM
Scenario 1: parallellskrift opp (200bp)	0	-2 203	2 322	1 657	0	0	0	0	1 970
Scenario 2: parallellskrift ned (200bp)	0	2 203	-2 322	-1 657	0	0	0	0	-1 970
Scenario 3: korte ned (300bp) lange opp (150bp)	0	3 304	-3 463	-2 785	0	0	0	0	-2 964
Scenario 4: korte opp (300bp) lange ned (150bp)	0	-3 304	3 463	2 785	0	0	0	0	2 964
Scenario 5: korte renter opp (300 bp)	0	-3 304	3 463	2 785	0	0	0	0	2 964
Scenario 6: korte renter ned (300 bp)	0	3 304	-3 463	-2 785	0	0	0	0	-2 964

Valuta
Netto valutaposisjon (lang eller kort) måkes i hver valuta. Videre summeres henholdsvis lange posisjoner og korte posisjoner. Eksponering målt mot samme er den høyeste absoluttverdien av lang og kort posisjon. Valutafaktor per 31.12.2021 er 3,0 millioner kroner.

Skattem ASA konsern					
31.12.21	USD	SEK	EUR	JPY	CHF
Netto valutaposisjon (NOK tusen)	3 063	0	0	207	0

Skattem ASA morselskap					
31.12.21	USD	SEK	EUR	JPY	CHF
Netto valutaposisjon (NOK tusen)	3 063	0	0	207	0

Aliske, verdipapirfond og hybridkapital andre banker
Skattem aksjeselskaper er i tillegg til noen mindre andeler i aliske og fond. Virkelig verdi per 31.12.2021 er totalt 300,8 millioner kroner. Ved et kursfall på 45 % vil verdien av portefolien falle til 65,5 millioner kroner.

31.12.21	Virkelig verdi (NOK tusen)	Verd etter -45 % fall
Aliske og fondportefølje		
Vipps AS	41 955	22 601
VN Norge AS	72 225	39 724
Pensjonstiftelsen	60	33
Norsk Gjeldsinformasjon	710	391
Sum aliske	114 950	62 759
Uthk12050	4 031	2 277
Uthk12040	2 376	1 306
Uthk12030	2 376	1 307
Frangfang Sammen	6 802	3 411
Sum fond	14 585	8 243
Hybridkapital andre banker	179 230	98 577
Sum hybridkapital	179 230	98 577
Sum aliske, fond og hybridkapital	308 716	169 579

Kreditrisikoprisk
Beregning av kreditrisikoprisk er gjort i tråd med Finansregnskapets standard 12/2016

Skattem ASA morselskap 31.12.21									
Kredit- spresning	Spred- endring	Durason (vektet)	Markeds- verdi (tusen)	Markeds- verdi (tusen)	Durason (vektet)	Spred- endring	Kredit- spresning	Markeds- verdi (tusen)	Kredit- spresning
0	0,00 %	3,00	2 452 988	AAA (stat)	2 571 732	2,94	0,00%	0	0
277 883	0,75 %	2,85	10 907 759	AAA (obligasjoner med fortrinnsrett)	11 309 388	2,78	0,70%	248 654	248 654
1 117	0,40 %	1,24	100 223	AAA (kommuner)	100 223	1,24	0,30%	1 117	1 117
5 456	1,40 %	4,10	95 199	AA (obligasjoner med fortrinnsrett)	95 199	4,10	1,40%	5 456	5 456
11 735	1,10 %	0,77	1 394 048	AA (kommuner)*	1 394 048	0,77	1,10%	11 735	11 735
18 674	3,00 %	3,17	196 472	BBB (stat)	196 472	3,17	3,00%	18 674	18 674
254 864	0,40 %	2,69	15 146 600	Sum	15 606 933	2,63	0,40%	248 654	248 654

*Kommuner uten rating ligger i kategori AA (kommuner).



Note 24 – Markedsrisiko og sensitivitet (forts.)

31.12.2020	Virkelig verd (NOK tusen)	Verd etter 45 % fall
Alse og fondportefølje		
Vipps AS	39 596	21 725
VN Norge AS	70 707	38 869
Pensjonskontrollsystemet	60	33
Sum alseier	170 363	60 627
Utsikt2000	3 348	1 841
Utsikt2040	1 975	1 066
Utsikt2030	1 972	1 085
Frangfang Sammen	5 127	2 850
Sum fond	12 422	6 832
Hybridkapital andre banker	22 347	12 347
Sum hybridkapital	40 630	22 347
Sum alseier, fond og hybridkapital	163 337	89 835

Spanken ASA morselskap 31.12.20					Spanken ASA konsern 31.12.20				
Kredit- spresdrikt	Spresd- ending	Durason (vekset)	Markeds- verdi (tusen)	Rating	Kredit- spresdrikt	Spresd- ending	Durason (vekset)	Markeds- verdi (tusen)	Kredit- spresdrikt
0	0,00%	2,63	1 545 951	AAA (S&P)	0	0,00%	2,61	0,00%	0
149 235	0,70%	2,89	7 380 125	AAA (obligasjoner med fortrinnsrett)	149 235	0,70%	2,89	7 380 125	150 167
118 34	0,10%	1,47	897 478	AAA (kommer)	118 34	0,10%	1,47	897 478	118 34
0	0,00%	0,00	0	AA (obligasjoner med fortrinnsrett)	0	0,00%	0,00	0	0
15 492	1,10%	0,32	4 449 286	AA (kommer) (*)	15 492	1,10%	0,32	4 449 286	15 492
8 486	3,00%	2,69	104 773	Ikke rated	8 486	3,00%	2,69	104 773	8 486
185 029	0,65%	1,97	14 377 613	Sum	185 029	0,65%	1,98	14 453 610	185 960

* Kommune uten rating ligger i kategori AA (kommer).

Note 25 – Derivat

Spanken ASA benytter finansielle derivater for å styre rente- og valutarisiko. Finansielle derivater er avtaler som inngås med finansinstitusjoner for å fastsette rentevikar og valutakurser 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 løst som en justering til bankens øvrige renteinntekter/-kostnader.

Spanken ASA har anvendt følgende finansielle derivater gjennom året:

Valutaminiforretninger

Valutaminiforretninger er avtaler om kjøp eller salg av et bestemt valutabeløp på et fremtidig tidspunkt til en avtalt kurs. Pr 31.12.21 hadde Spanken ASA ingen valutaterminer.

Spanken ASA konsern NOK i tusen	31.12.21		31.12.20	
	Kontroll verdi	Positiv markedsverdi	Kontroll verdi	Positiv markedsverdi
Renteavtaler	8 655 000	143 382	8 655 000	29 533
Sum renteinstrumenter	8 655 000	143 382	8 655 000	29 533
Rente og valutaderivatet er anerkjent for sikring (formål)	4 805 000	234 030	0	531 772
Sum derivater anerkjent for sikring (formål)	4 805 000	234 030	0	531 772
Sum OTC-derivater	13 460 000	377 413	14 607	12 845 000

Spanken ASA morselskap NOK i tusen	31.12.21		31.12.20	
	Kontroll verdi	Positiv markedsverdi	Kontroll verdi	Positiv markedsverdi
Renteavtaler	8 655 000	143 382	8 655 000	29 533
Sum renteinstrumenter	8 655 000	143 382	8 655 000	29 533
Rente og valutaderivatet er anerkjent for sikring (formål)	0	0	0	0
Sum derivater anerkjent for sikring (formål)	0	0	0	0
Sum OTC-derivater	8 655 000	143 382	14 607	29 533

Renteavtaler
Rente- og valutaderivat (renteswapper) som er en avtale om bytte av rentebetalingelser (fast mot flytende) for et bestemt beløp over en bestemt periode.

Rente og valutaderivat

Rente- og valutaderivat (cross-currency interest rate swap) der avtalen omfatter bytte både av rente- og valutabetalingelser. Tabellen nedenfor viser de finansielle derivatens 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.



Note 27 – Repriseringsstruktur for eiendeler og forpliktelser

NOK I tusen		Stanken ASA konsern						Uten rente- eksponering	Sum
2021		1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år			
Kontanter og fordringer på sentralbanker									
	510 076	0	0	0	0	0	0	510 076	
Utdån til og fordringer på sentralbanker									
	606 052	0	0	0	0	0	0	606 052	
Utdån til og fordringer på kredittinstitusjoner									
	84 071 109	0	84 201 845	0	0	0	0	84 071 109	
Utdån til og fordringer på kunder									
	429 264	0	0	0	0	0	-384 234	-384 234	
Tilgjeldende på andre									
	0	0	0	0	0	0	0	0	
Tilgjeldende på kredittinstitusjoner og kunder									
	1 796 562	84 201 845	0	0	0	0	-384 234	85 714 173	
Renteberende verdipapirer									
	3 600 160	10 274 923	963 070	309 329	0	0	0	15 147 702	
Anlegg og eiendeler									
	309 142	309 142	0	0	0	0	0	618 284	
Derivater									
	377 403	377 403	0	0	0	0	0	754 806	
Immaterielle eiendeler									
	103 350	103 350	0	0	0	0	0	206 700	
Utsatt skatter (netto)									
	35 638	35 638	0	0	0	0	0	71 276	
Finansielle eiendeler									
	80 411	80 411	0	0	0	0	0	160 822	
Andre eiendeler									
	85 488	85 488	0	0	0	0	0	170 976	
Forskjudd betalte kostnader og pålydende inntekter									
	74 280	74 280	0	0	0	0	0	148 560	
Sum eiendeler									
	5 596 742	84 201 768	963 070	309 329	0	0	747 478	102 273 565	
Gjeld									
	0	0	0	0	0	0	0	0	
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker									
	329 830	329 830	0	0	0	0	0	659 660	
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner									
	64 240 315	64 240 315	0	0	0	0	0	128 480 630	
Innskudd fra og gjeld til kunder									
	14 607	14 607	0	0	0	0	0	29 214	
Derivater									
	27 605	27 605	0	0	0	0	0	55 210	
Betalbar skatt									
	27 605	27 605	0	0	0	0	0	55 210	
Gjeld tilført ved utstedelse av verdipapirer									
	599 722	599 722	0	0	0	0	0	1 199 444	
Andre forpliktelser									
	566 794	566 794	0	0	0	0	0	1 133 588	
Ansvarlig lånskapital									
	899 151	899 151	0	0	0	0	0	1 798 302	
Sum gjeld									
	3 081 505	84 885 582	5 066 547	0	0	0	1742 758	94 786 452	

Note 26 – Derivater og sikringsbokføring

Noter er kun aktuelle for Stanken ASA konsern

Stanken benytter derivater for å sikre seg mot rente- og valutarisiko ved utstedelse av gjeld i Euro. Når selskapet utsteder verdipapirer i andre valutaer enn norske kroner sier bankens policy for markedsrisiko at man skal inngå sikringsforretninger, slik at banken ikke får eksponering i fremmed valuta og at valutarisikoen dermed minimeres. Derivatene er bokført til virkelig verdi (se note 1 for ytterligere informasjon).

NOK I tusen	31.12.21		31.12.20	
	Kontinert markedsverdi	Negativ markedsverdi	Kontinert markedsverdi	Negativ markedsverdi
Rente og valutaderivater til bruk i sikringsbokføring	4 603 000	0	4 603 000	531 772
Sum derivater til bruk i sikringsbokføring	4 603 000	0	4 603 000	531 772

Stanken ASA konsern benytter sikringsbokføring for å sikre en regnskapsmessig behandling som reflekterer hvordan rente- og valutarisiko faktisk styres på lån i utenlandsk valuta. De sikrede postene består utelukkende av gjeld etablert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) og blir bokført i samsvar med IFRS 9 som virkelig verdi i sikring. Ved utstedelse av gjeld i utenlandsk valuta inngås det separate rente og valutawapper (cross currency swap) med tilsvarende hovedbeløp og forfall som det underliggende sikringsobjektet. Det er rmt utstedt et lån på 500 millioner Euro med en fastrente på 0,375 %, men den inngåtte cross currency swappen bytter hovedstol til norske kroner og renten til en flytende rente på 3 mnd Nibor pluss en margin på 0,425 %.

Sikringsinstrumentene (rente- og valutawapper) regnskapsføres til virkelig verdi, mens sikringsobjektene er vurdert til virkelig verdi for sikrede risikoser (rente og valuta).

Sikringsineffektivitet, definert som forskjellen mellom verdiløpene av sikringsinstrumenter og verdiløpene av sikringsobjektene, blir innregnet i det ordinære resultatet etter hvert som det oppstår. Urtaket er delen av verdiløpene som er forårsaket av en endring i basisprisen knyttet til sikringsinstrumentene som blir innregnet i andre resultatkomponenter. Kiser til sikringsineffektivitet kan være endring i egen kreditrisiko, endring i prising knyttet til ensidig collateral, soft bullet og minimum rating gult for utsteder.

NOK I tusen	31.12.21		31.12.20	
	Sikrings- instrument nominell verdi	Inneffektivitet nominell verdi	Sikrings- instrument nominell verdi	Inneffektivitet nominell verdi
Nominell verdi lån i Euro (lån i utenlandsk valuta til bruk i sikring)	500 000	0	500 000	500 000
Sum	500 000	0	500 000	500 000

NOK I tusen	31.12.21		31.12.20	
	Sikrings- instrument bokført verdi	Inneffektivitet bokført verdi	Sikrings- instrument bokført verdi	Inneffektivitet bokført verdi
Bokført verdi eiendeler	234 020	0	531 772	0
Bokført verdi gjeld	0	5 066 547	0	5 365 736
Sum	234 020	5 066 547	531 772	5 365 736

NOK I tusen	31.12.21		31.12.20	
	Sikrings- instrument bokført verdi	Inneffektivitet bokført verdi	Sikrings- instrument bokført verdi	Inneffektivitet bokført verdi
Akkumulert endring i verdi utgående balanse	234 020	-4 460	531 772	-14 531
Akkumulert endring i verdi inngående balanse	531 772	-540 903	201 842	-280 039
Sum endring virkelig verdi	-297 782	905 803	329 930	-325 264
Bokført vs ordinært resultat (akkumulert)	1 453	0	0	0
Bokført vs andre resultatkomponenter	-7 933	-14 540	0	-14 540
Sum endring virkelig verdi	0	-6 480	0	-14 540



Note 27 – Repriseringsstruktur for eiendeler og forpliktelser (forts.)

NOK i tusen		Størken ASA morselskap					Uten rente- ekspansivitet	Sum
2021		1.mrd	1-3 mrd	3-12 mrd	1-5 år	Over 5 år		
Kontanter og fordringer på sentralbanker								
Utlån til og fordringer på sentralbanker	0	510 676						510 676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6 517 755							6 517 755
Utlån til og fordringer på kunder	360 441	46 335 697					-319 037	46 536 138
Tapsavsetning om-balance								
Netto utlån til sentralbanker, kredittinstitusjoner og kunder	7 202 872	46 355 697	0	0	0	0	-319 037	53 239 532
Renteberørende verdipapirer								
Aksjer i datterselskap		4 219 643	17 413 728	963 070	309 529	0	0	22 846 290
Aksjer og andeler								1 699 660
Derivater								536 666
Immaterielle eiendeler								143 362
Utsatt skattefordel								103 350
Eiendom, anlegg og utstyr								36 577
Andre eiendeler								66 411
Forskjuddbetalte kostnader og pålydende inntekter								344 219
Sum eiendeler	11 422 835	63 769 425	963 070	309 529	0	2 706 000	79 110 860	
Gjeld								
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0						1 109 560	1 109 560
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner			0				64 240 315	64 240 315
Innskudd fra og gjeld til kunder			64 240 315				14 607	14 607
Derivater							160 260	160 260
Betalbar skatt							596 722	596 722
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	999 713	3 561 446	0	0	0		5 177 881	5 177 881
Andre forpliktelser							566 666	566 666
Ansvarelig lånekapital	699 101						699 101	699 101
Sum gjeld	1 698 814	67 821 761	0	0	0	2 449 797	72 170 422	

Note 27 – Repriseringsstruktur for eiendeler og forpliktelser (forts.)

NOK i tusen		Størken ASA konsern					Uten rente- eksponering	Sum
2020		1.mrd	1-3.mrd	3-12.mrd	1-5 år	Over 5 år		
Kontanter og fordringer på sentralbanker								
Utlån til og fordringer på sentralbanker		563 286					563 286	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		840 000					840 000	
Utlån til og fordringer på kunder		654 557					654 557	
Tapsavsetning om-balanse		439 096	82 999 020				83 438 116	
Netto utlån til sentralbanker, kredittinstitusjoner og kunder								
		2 516 883	82 999 020	0	0	0	-355 666	85 160 037
Renteberøende verdipapirer								
Aksjer og andeler		3 800 360	9 400 271	963 070	309 529	0	0	14 472 990
Derivater								163 701
Immaterielle eiendeler								561 305
Utsatt skattefordel								114 645
Eiendom, anlegg og utstyr								21 679
Andre eiendeler								127 755
Forskjuddbetalte kostnader og pålydte inntekter								110 850
Andre eiendeler								53 486
Sum eiendeler		6 317 663	92 399 291	963 070	309 529	0	797 567	100 726 499
Gjeld								
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker		2 250 000						2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner			0				542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder			56 043 627				56 043 627	56 043 627
Derivater							21 726	21 726
Betalbar skatt							224 640	224 640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		9 731 054	14 877 560	5 365 726	0		29 974 370	29 974 370
Andre forpliktelser							552 867	552 867
Ansvart lånekapital		696 631					696 631	696 631
Sum gjeld		12 678 685	73 321 207	5 365 726	0	0	1 341 696	93 106 523



Stanken

Regnskap og noter

Årsrapport 2021

Note 27 – Repriseringsstruktur for eiendeler og forpliktelser (forts.)

NOK i tusen	Stanken ASA morselskap				
	1.mnd	1-3.mnd	3-12.mnd	1-5 år	Over 5 år
2020					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	583 286				583 286
Utlån til og fordringer på sentralbanker	840 000				840 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 958 456				2 958 456
Utlån til og fordringer på kunder	269 286	47 985 309			48 254 597
Tilpasningsføring on-balance					-349 909
Netto utlån til sentralbanker, kredittinstitusjoner og kunder	4 651 012	47 985 309	0	0	52 286 412
Rehabiliterende verdipapirer	4 232 596	14 989 777	903 070	309 529	0
Aksjer i uterelselskap					1 699 680
Aksjer og andeler					393 011
Derivater					29 533
Innmått skattefordel					114 645
Eiendom, anlegg og utstyr					7 738
Andre eiendeler					127 795
Forfordisbetalte kostnader og påkøpte inntekter					341 533
Sum eiendeler	8 883 608	62 975 086	903 070	309 529	0
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	2 250 000				2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 602 243				1 602 243
Innskudd fra og gjeld til kunder	56 043 627				56 043 627
Derivater					27 738
Betalbar skatt					101 643
Gjeld til forutbetalte avsetninger	999 601	3 292 131	0	0	4 291 732
Andre forpliktelser					534 579
Ansvarelig åndekapital	696 831				696 831
Sum gjeld	4 148 492	63 538 001	0	0	77 940

Note 28 – Operasjonell risiko

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko menes risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller interne hendelser. Definisjonen omfatter juridisk risiko, dvs. risikoen for at en aktør eller andre rettshandlinger ikke kan gjennomføres i tråd med forutsetningene, og compliance-risiko, dvs. risikoen for brudd på lover, interne retningslinjer og bransjestandarder mv.

Bankens rammeverk for operasjonell risiko, inklusive beredskapsplaner, beskriver forebyggende og skadebegrensende tiltak. Stanken har, i tillegg til policyer, instruksjer, rutiner og stillingsbeskrivelser, en egenverdivurderingsprosess for operasjonell risiko og internkontroll. Prosessen tar sikte på å identifisere operasjonell risiko og vurdere om internkontrollen fungerer etter hensikten. Dette arbeidet resulterer i handlingsplaner der implementeringen er gjensidig for løpende overvåking. Prosessen gjennomføres årlig, med kvartalsvis oppdatering og oppfølging.

Stanken har en dokumentert prosess for gjennomføring av risikovurderinger. Prosessen omfatter også IKT-området, og inkluderer fastsettelse av akseptabelt risikonivå, vurdering, og håndtering av risiko, med ansvarlige for tiltak og oppfølging. Gjennomgang av risiko og forhold som har betydning for IKT-sikkerheten utføres og rapporteres kvartalsvis sammen med øvrige risikoområder knyttet til operasjonell risiko.

Compliance risiko

Compliance-risiko er definert som risikoen for sanksjoner eller tap som følge av manglende etterlevelse av regelverk som regulerer virksomheten.

Bankens risikoppsett på compliance-området er «lav», og det er svært lav toleranse for compliancebrudd. Bankens omndomme og konsesjon(er) skal ikke utsettes for unødvendig risiko.

Compliance-risiko styres gjennom regelmessige gjennomganger og kontroller i virksomheten og status rapporteres til styre og ledelse.

Forretningsrisiko og strategisk risiko

Forretningsrisiko er risikoen for at innbetalingen svekkes, herunder endringer i volumer, endringer i rentemarginer og andre prisendringer knyttet til inn- og utlån, samt svekket provisjonsnetto og at innbetalingen ikke er tilstrekkelig til å dekke kostnadene. Risikoen kan oppstå som følge av blant annet konjunkturendringer, konkurranseforhold og endret kundatferd.

Ved måling av forretningsrisiko tas det hensyn til forandringer som skyldes kredittap og annen risiko som markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Størrelse på forretningsrisikoen påvirkes i første rekke av variasjoner i rente- og provisjonsnetto. Deler av kostnadene følger forandringen i inntekter basert på volumer og transaksjoner, andre kostnader kan betraktes som variable uten å være volum- eller transaksjonsbaserte mens andre igjen er å anse som faste. Fordelingen mellom variable og faste kostnader avgjør ledelsens mulighet til å på kort sikt kunne påvirke potensiale bortfall i inntekter.

Forretningsrisikoen håndteres gjennom diversifisering av inntekter, stabilitet i inntektsgenereringen og kontroll over kostnadene.

Med strategisk risiko refererer Stanken til den langsiktige risikoen som oppstår som følge av feilaktige eller feil innrettede forretningsbestemmelser, uheldig eller feilaktig implementering av beslutninger eller manglende lydhørhet til forandringer i samfunnet, konkurranse, teknologi, regulering eller bank- og finanssektoren.



Note 30 – Netto provisjonsinntekter

Noten er til for konsen og morselskapet

NOK i tusen	2021	2020
Betalingsformidling	40 664	89 807
Kort- og interbankprovisjoner	166 735	169 378
Verdipapirprovisjoner	101 640	143 415
Øvrige provisjonsinntekter	3 965	3 377
Sum provisjonsinntekter	332 604	345 777
Betalingsformidling	-22 810	-21 284
Kort- og interbankprovisjoner	-45 620	-50 181
Verdipapirprovisjoner	-32 359	-64 078
Øvrige provisjonskostnader	-1 942	-3 864
Sum provisjonskostnader	-122 531	-141 407
Sum netto provisjonsinntekter	210 073	164 370

Note 29 – Netto renteinntekter

NOK i tusen	2021	2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	2 401	7 089
Utlån til og fordringer på kunder	1 668 596	2 226 772
Rentebærende verdipapirer	147 001	146 835
Sum renteinntekter	1 817 997	2 380 696
Innskudd og lån fra kredittinstitusjoner og sentralbank	-2 201	-7 561
Innskudd og lån fra kunder	-61 492	-243 868
Utrede verdipapirer	-244 832	-394 379
Anskaffing årekapital	-17 364	-23 954
Andre rentekostnader	-75 811	-66 776
Sum rentekostnader	-421 680	-736 540
Sum netto rente	1 396 317	1 644 157
Renteinntekter fra utlån til og fordringer på kunder	1 815 995	2 219 211

NOK i tusen	2021	2020
Bølgårn	1 440 781	1 786 028
Billån	44 509	57 077
Forbrukslån	149 659	209 464
Andre utlån*	154 709	178 203
Renteinntekter fra utlån til og fordringer på kunder	1 789 658	2 229 772

*Inkluderer kredittkort, kontokreditt og verdipapirkreditt

NOK i tusen	2021	2020
Spesifikasjon av risikofaktorer volum		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbank	33 369	44 232
Utlån til og fordringer på kunder	500 251	615 374
Rentebærende verdipapirer	6 682	213 130
Sum renteinntekter	540 243	672 736
Innskudd og lån fra kredittinstitusjoner og sentralbank	-3 256	-8 954
Innskudd og lån fra kunder	-61 492	-243 868
Utrede verdipapirer	-45 810	-43 634
Anskaffing årekapital	-17 364	-23 954
Andre rentekostnader	-70 468	-66 776
Sum rentekostnader	-218 410	-387 182
Sum netto rente	321 833	285 554
Renteinntekter fra utlån til og fordringer på kunder	536 733	608 878

NOK i tusen	2021	2020
Bølgårn	755 390	975 140
Billån	44 509	57 077
Forbrukslån	149 659	209 464
Andre utlån*	154 709	178 203
Renteinntekter fra utlån til og fordringer på kunder	1 104 267	1 419 884

*Inkluderer kredittkort, kontokreditt og verdipapirkreditt



Note 31 – Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

Gevinst/tap på finansielle instrumenter ført over ordinært resultat:

Skattem ASÅ morselskap		NOK i tusen		Skattem ASÅ konsern	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
1 Realisasjon av instrumenter til virkelig verdi over andre resultatkomponenter:					
14 551	16 315	Gevinst/tap ved realisasjon av finansielle instrumenter	-19 700	-3 800	
2 Sum gevinst/tap ved realisasjon av instrumenter til virkelig verdi over andre resultatkomponenter					
14 551	16 315	komponenter	-19 700	-3 800	
3 Finansielle instrumenter ført til virkelig verdi over resultat					
0	0	Realisert gevinst/tap på aksjer og andeler	0	0	
-49 666	2 145	Unrealisert gevinst/tap på aksjer og andeler	3 241	-47 023	
0	0	Gevinst/tap på derivater til bruk i sikringsbokføring	2 444	776	
7 080	134 678	Gevinst/tap på derivater	134 678	7 080	
-8 316	-131 106	Unrealisert gevinst/tap på utlån til kunder med fast rente	-131 106	-8 316	
-50 804	5 918	Sum gevinst/tap på finansielle instrumenter ført til virkelig verdi over resultat	9 457	-47 485	
4 Finansielle instrumenter bokført til amortisert kost					
-4 140	-201	Gevinst/tap ved tilbakekjøp av egne obligasjoner til amortisert kost	-28 009	-26 059	
-4 140	-201	Sum gevinst/tap på finansielle instrumenter bokført til amortisert kost	-28 009	-26 059	
5 Valutaposter					
0 009	3 216	Netto gevinst/tap valuta	3 217	6 246	
6 309	3 216	Sum gevinst/tap på valutaposter	3 217	6 246	
6 Utbytte					
95 012	0	Utbytte fra investeringer i fond og aksjer	0	95 012	
230 000	260 000	Utbytte fra datterselskap	0	0	
325 012	260 000	Sum utbytte	0	95 012	
7 Resultat fra tilknyttet selskap					
-2 014	0	Resultat fra tilknyttet selskap	0	-2 014	
-2 014	0	Sum fra tilknyttet selskap	0	-2 014	
248 804	268 240	Sum gevinst/tap på finansielle instrumenter ført over ordinært resultat	-35 003	21 900	

Note 32 – Driftskostnader

Administrasjonskostnader

Skattem ASÅ morselskap		NOK i tusen		Skattem ASÅ konsern	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
-2 463	-2 964	Lokal kostnader ¹	-2 964	-2 463	
-139 445	-141 731	IT kostnader	-141 731	-139 445	
-44 593	-46 493	Reklame og markedsføringskostnader	-46 493	-44 593	
-17 025	-21 817	Vikarbyrder	-21 817	-17 025	
-41 129	-69 161	Konsulenter og øvrige fremmedtjenester	-70 355	-45 033	
-44 469	-46 111	Tsjekker og porto	-46 111	-44 469	
-32 623	-32 610	Andre driftskostnader	-32 760	-33 004	
-291 946	-330 823	Sum administrasjonskostnader	-332 152	-286 053	

¹ I henhold til IFRS 16 så er kostnader til lokaler innregnet som en del av avskrivninger og leiekostnader.

Av- og nedskrivninger på øvrige driftsmidler og immaterielle eiendeler

-33 120	-28 564	Ordinære avskrivninger på øvrige driftsmidler	-28 564	-33 120
-32 640	-33 704	Ordinære avskrivninger immaterielle eiendeler	-33 704	-32 640
0	-10 050	Nedskrivning av immaterielle eiendeler	-10 050	0
-65 760	-72 318	Sum av- og nedskrivninger på øvrige driftsmidler og immaterielle eiendeler	-72 318	-65 760

Skattem ASÅ gjennomførte en nedskrivning av immaterielle eiendeler på 10 millioner kroner i 2021, som er bokført under "avskrivning og nedskrivning på øvrige driftsmidler og immaterielle eiendeler". Nedskrivningen er først og fremst relatert til anvendeligheten av kode sittet i visse moduler og avvikling av noen tjenester.

Note 33 – Godtgjørelse til ekstern revisor

Skattem ASÅ morselskap		NOK i tusen		Skattem ASÅ konsern	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
1 018	1 390	Løydagst revisjon	1 571	1 799	
0	0	Andre attestasjonstjenester	20	155	
0	0	Startbidraggjning	0	0	
157	139	Andre tjenester utenfor revisjon	339	317	
1 175	1 529	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	1 930	2 311	

Godtgjørelse til revisor er oppgitt inkludert merverdiavgift. Selskapets valgte revisor har i regnskapsperioden vært Deloitte AS.

Note 34 – Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og styrende organ

Personalkostnader	Skattekonto ASH midlertidig		NOK i tusen		Skattekonto ASH korsum	
	2020	2021			2021	
	-287 337	-290 744	Lønn	-270 073	-287 060	
	8 055	11 267	Lønnskostnader adnotert som del av immaterielle eiendeler	11 267	8 055	
	-38 007	-11 061	Pensjonskostnader inkl. arbeidsgiveravgitt	-11 061	-20 061	
	-34 538	-10 090	- tilskuddspløner		-34 538	
	-6 930	6 970	- ytelsespløner	6 970	-6 908	
	-539	-5341	andre pensjonsrelaterte kostnader	-5341	-539	
	-51 981	-53 760	Arbeidsgiveravgitt	-53 760	-51 242	
		-12 459	Øvrige personalkostnader	-12 459	-12 544	
	-348 192	-336 357	Sum personalkostnader	-336 357	-348 536	
Bundne midler						
	13 040	11 280	Skattekalkulakonto	11 303	13 091	
13 046	11 280	Sum bundne midler		11 303	13 091	
Ansatte						
363	342	Antall ansatte pr 31.12.		342	363	
335	323	Antall årsværk pr. 31.12		323	335	
364	353	Gjennomsnittlig antall ansatte		353	364	
25	34	Antall årsværk midlertidige ansatte		34	25	

Note 34 – Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og styrende organ (forts.)

[illegible]



Note 35 – Skattekostnad

Spesifikasjon av skattekostnad:

Skanken ASA morselskap				Skanken ASA konsern			
2020	2021	NOX (tusen)		2020	2021		
161 643	160 880	Beitbar skatt		222 369	224 640		
-2 121	-2 351	Ending utsett skatt		-3 215	-1 289		
241	1943	Kor reaksjon betalt/ar skatt tidligere år		2 831	290		
199 763	159 672	Sum skattekostnad		222 015	223 601		
Avisiering av skattekostnad:							
Resultat for skatt							
944 366	928 902	-fra Skanken ASA		955 555	1 006 693		
944 366	928 902	-fra Skanken ASA		928 902	944 366		
0	0	-fra Skanken Boligvedt AS		350 126	320 719		
0	0	-fra konsernans deler relatert til egen gjeld, hyppingskapital og utlyste fra		-327 475	-257 842		
0	0	datterselskap					
231 092	231 726	Skatt etter normal satz på 25 % / Skanken ASA		231 726	236 092		
0	0	Skatt etter normal satz på 22 % / Skanken Boligvedt AS (22 % / 2020)		76 346	70 420		
231 092	231 726	Sum forventet skattekostnad etter ordinær skatte		310 073	306 518		
139	660	Skattefrakt på ikke fradragsberettigede kostnader og andre skattefrakte inntekter		660	139		
13 005	-1 012	Skattefrakt av realisert gevinst/tap fra aksjer og fondsansdel		-1 012	13 727		
-60 541	-65 000	Skattefrakt av skattepliktig avkastning fra aksjer og fondsansdel (3 %)		-65 000	-60 541		
-10 153	-6 440	Skattefrakt av kostnader betalt direkte med egenkapital inn, kapitalforflytning og renter hyppingskapital		-6 409	-12 817		
980	-2 205	Andre forskjeller		-27 129	-3 675		
241	1943	Kor reaksjon tidligere år (netto)		2 831	290		
199 763	159 672	Sum skattekostnad		222 015	223 601		
16,9 %	17,2 %	Gjennomsnittlig effektiv skattesats		23,2 %	22,2 %		
Beregning utsett skattefordel (utsett skatt):							
2020	2021	Utsett skattefordel (utsett skatt):		2020	2021		
12 409	7 738	Utsett skattefordel (utsett skatt) januar		21 679	17 915		
2 119	2 351	Ending som er regnskapsført via ordinert resultat		3 215	1 289		
-6 791	20 267	Ending som er regnskapsført via andre resultatkomponenter		10 744	2 475		
7 738	36 377	Sum utsett skattefordel (utsett skatt) 31. desember		35 638	21 679		
-32	3 006	Ending relatert til velge driftsmidler og immaterielle eiendeler		3 006	-32		
-34	-5 742	Ending relatert til pensjonsforpliktelser		-5 742	-34		
2 165	4 667	Ending relatert til verdipapirer		5 351	1 355		
2 119	2 551	Sum ending utsett skattefordel (utsett skatt) via ordinert resultat		3 215	1 289		
-9 201	24 180	Ending relatert til verdipapirer i likviditetsportefølje		6 637	405		
2 410	2 107	Ending relatert til pensjonsforpliktelser		2 107	2 410		
-6 791	26 287	Sum ending utsett skattefordel (utsett skatt) via andre resultatkomponenter		10 744	2 475		

Note 34 – Personalkostnader og ytelser til ledende ansatte og styrende organ (forts.)

Navn og stilling (NOK i tusen)	Årlig lønnsresultat 2020		Utbetalt lønnsresultat 2020		Sum utbetalt lønnsresultat 2020		Øvrige ytelser 2020		Totale ytelser mottatt 2020		Lån pr. 31.12.20	
	Årlig lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Sum utbetalt lønnsresultat 2020	Øvrige ytelser 2020	Totale ytelser mottatt 2020	Lån pr. 31.12.20	Årlig pr. 31.12.20			
Lederguppen												
Bjørn Thomassen, daglig leder	4 500	4 227	117	143	4 488	15	4 502	103	13	101 629		
Hennig Nordmark, CFO	2 187	2 232	182	143	2 557	15	2 572	107	3 754	70 472		
Lene Elvik Vinfred, leder for organisasjon, lederskap og kultur (71 010, 2020)	1 800	326	0	30	386	4	390	20	0	212		
Ger Berge Hansen, leder strategi	1 760	1 618	148	143	2 109	59	2 169	111	3 325	50 000		
Morten Jacobsen, teknologidirektør (71 010, 2020)	2 134	1 250	0	64	1 334	8	1 342	59	5	7 271		
Eirik Christensen, leder bank	1 900	1 923	125	143	2 191	46	2 237	106	3 237	15 000		
Arin Opsahl Meland, Chief compliance officer	1 250	1 276	100	0	1 375	17	1 393	105	2 099	2 998		
Jørgen Gudmundsson, leder risikostyring	1 700	1 558	0	143	1 701	72	1 773	99	5 716	7 688		
Christoffer Hernæs, leder innovasjon og utvikling (71 010, 2020)	n/a	1 331	144	95	1 570	51	1 621	69	n/a	n/a		
Aksjeopprykk i ledelsen i 2020:												
De samlede utbetalinger til Skanken ASA har i 2020 foretatt kjøp av aksjer i forbindelse med aksjeopprykk i ledelsen, hvor blant annet ny daglig leder har kjøpt 99 465 aksjer. Det viser til hensettelse av 92 000 aksjer.												
Navn og stilling (NOK i tusen)	Årlig lønnsresultat 2020		Utbetalt lønnsresultat 2020		Utbetalt lønnsresultat 2020		Utbetalt lønnsresultat 2020		Totale ytelser mottatt 2020		Lån pr. 31.12.20	
	Årlig lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Utbetalt lønnsresultat 2020	Totale ytelser mottatt 2020	Lån pr. 31.12.20	Årlig pr. 31.12.20		
Styret												
Niklas Midby, styreleder	640	277	0	640	277	0	0	857	0	71 778		
August Baumann	345	154	0	345	154	0	0	499	0	41 610		
Mari-Lill Isen	345	190	205	345	190	205	0	740	0	5 588		
Ragnhild Moorg	345	255	0	345	255	0	0	600	0	17 731		
Hugo Maurstad *	345	0	0	345	0	0	0	345	0	0		
Calvinne Kirkman	345	345	0	342	0	0	0	342	0	18 428		
Sarah Louise Midgveit (styremedlem ansatt oppr.)	92	0	0	0	0	0	0	0	0	795		
Stein Zari Pedersen	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Styremedlem ansatt oppr.)	92	0	0	0	0	0	0	0	0	304		
Lån til ansatte i Skanken ASA												
637 071												
Der er i 2020 utbetalt til sammen 133 000 kroner til medlemmene i valgkomiteen												
* Årlig lønnsresultat/honorar ved utgangen av året												
a Utbetalt lønnsresultat og feriepenger av både resultatet og annen variabel lønnsresultat												
b Utbetalt lønnsresultat og feriepenger av både resultatet og annen variabel lønnsresultat												
c Utbetalt lønnsresultat og feriepenger av både resultatet og annen variabel lønnsresultat												
d Utbetalt annen variabel kompensasjon som billeggegjeld og livrente												
e Øvrige naturydelser inkludert telefon, bredbånd, forskinger, reiser, ferier, lån, fordel, finansiell mv.												
f Styrehonorar utbetalt til Alfur Fund Manager AS												
g Styrehonorar frem til april 2021												



Note 35 – Skattekostnad (forts.)

NOK i tusen	31.12.20	Via ordinært resultat	Skattem AS-konsern Via andre skattekomponenter (OC)	31.12.21
Beregnet i utsett skattefordel/(utsett skatt)				
Værdi driftsmidler og immaterielle eiendeler	-211	3 000	0	3 395
Verdipapirer i likviditetsportefølje	12 248	5 351	8 637	26 236
Netto pensjonsforpliktelser	9 142	-5 742	2 107	5 507
Sum utsett skattefordel/(utsett skatt)	21 679	2 259	10 744	35 636
Skattem AS-konsern				
NOK i tusen	31.12.20	Via ordinært resultat	Skattem AS-konsern Via andre skattekomponenter (OC)	31.12.21
Beregnet i utsett skattefordel/(utsett skatt)				
Værdi driftsmidler og immaterielle eiendeler	-211	3 000	0	3 395
Verdipapirer i likviditetsportefølje	-1193	4 007	84 180	27 674
Netto pensjonsforpliktelser	9 142	-5 742	2 107	5 507
Sum utsett skattefordel/(utsett skatt)	7 736	2 259	86 287	35 577
Skattem AS-konsern				
2020	2021	NOK i tusen	2021	2020
Spesifisering av utsett skattefordel/(utsett skatt)				
-211	3 395	Værdi driftsmidler og immaterielle eiendeler	3 395	-211
-1 193	27 674	Verdipapirer i likviditetsportefølje	27 674	12 248
9 142	5 507	Netto pensjonsforpliktelser	5 507	9 142
7 736	35 577	Sum utsett skattefordel/(utsett skatt)	35 538	21 679
7 654	10 406	Utsett skattefordel/(utsett skatt) i balansen innregnet via ordinært resultat	9 621	6 406
-117	26 171	Utsett skattefordel/(utsett skatt) i balansen innregnet via andre resultatkomponenter	26 017	15 273
7 736	35 577	Sum utsett skattefordel/(utsett skatt)	35 638	21 679

Utsett skattefordel og utsett skatt måleres seg til sammen skattemyndighet og nettoverdi, når dette er juridisk holdbart.

Note 36 – Klassifisering av finansielle instrumenter

NOK i tusen	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over OCI	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Sum
31.12.21				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	510 076	510 076
Utdån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	806 682	806 682
Utdån til og fordringer på kunder	8 168 042	0	70 178 833	84 346 875
Reitebærende verdipapirer	0	15 487 702	0	15 487 702
Asjer, andeler og fond *	308 776	0	364	309 142
Derivater ‡	377 403	0	0	377 403
Andre eiendeler	0	0	159 768	159 768
Sum finansielle eiendeler	8 554 223	15 487 702	77 706 263	102 048 188
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	326 830	326 830
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	64 240 315	64 240 315
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	28 500 950	28 500 950
Derivater	14 607	0	0	14 607
Ansvarlig lånekapital	0	0	699 151	699 151
Andre forpliktelser	0	0	564 335	564 335
Sum finansiell gjeld	14 607	0	94 531 561	94 546 168
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	1 423 208	1 423 208
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	654 937	654 937
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 981 008	0	75 100 364	83 082 292
Reitebærende verdipapirer	0	14 412 990	0	14 412 990
Asjer, andeler og fond *	163 337	0	364	163 702
Derivater ‡	546 305	0	0	546 305
Andre eiendeler	0	0	164 348	164 348
Sum finansielle eiendeler	8 646 310	14 412 990	77 403 581	100 462 881
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer ‡	0	0	29 974 370	29 974 370
Derivater	21 736	0	0	21 736
Ansvarlig lånekapital	0	0	696 631	696 631
Andre forpliktelser	0	0	515 569	515 569
Sum finansielle eiendeler	21 736	0	92 825 148	92 846 886
* Asjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategori 1.				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner				
‡ Innskudd fra og gjeld til kunder				
‡ Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
‡ Derivater				
‡ Ansvarlig lånekapital				
‡ Andre forpliktelser				
Sum finansielle eiendeler				
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0	0	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	58 643 927	58 643 927
Gj				

Note 36 – Klassifisering av finansielle instrumenter (forts.)

	NOK Husen				Stærken AS's morselskap
		Finansielle innskudd til virkelig verd over resultatet	Finansielle innskudd til virkelig verd over OC1	Finansielle innskudd til virkelig verd over OC1	Sum
Finansielle eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker		0	0	570 676	570 676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		0	0	6 397 755	6 397 755
Utlån til og fordringer på kunder		8 168 042	24 006 653	13 442 206	46 217 901
Betjeningsende verdipapir		0	22 320 436	325 654	22 646 590
Aksjer, andeler og fond *		536 304	0	364	536 668
Aktiver i datterselskap		0	0	1 699 660	1 699 660
Dødværet		143 382	0	143 382	143 382
Andre eiendeler		0	0	410 769	410 769
Sum finansielle eiendeler		8 847 728	47 127 289	22 909 504	78 884 521

Finansiell gjeld

innskudd fra og gjald til sentralbanker	0	0	0	0	0
innskudd fra og gjald til kreditinstitusjoner	0	0	1 109 260	0	1 109 260
innskudd fra og gjald til myndigheter	0	0	64 240 315	0	64 240 315
innskudd fra og gjald til kunder	0	0	5 177 681	0	5 177 681
Gjeld til andre kredittinstitusjoner	0	0	5 177 681	0	5 177 681
Gjeld til andre kredittinstitusjoner	0	0	14 607	0	14 607
Gjeld til andre kredittinstitusjoner	14 607	0	0	0	14 607
Gjeld til andre kredittinstitusjoner	0	0	899 121	0	899 121
Gjeld til andre kredittinstitusjoner	0	0	5 40 166	0	5 40 166
Gjeld til andre kredittinstitusjoner	0	0	71 973 075	0	71 973 075
Gjeld til andre kredittinstitusjoner	0	0	71 973 075	0	71 973 075

* Aksjer i likknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategorien amortisert kost.

		Støtten AS& morselskab			
		Finansielle instrumenter til virkelig værd over resultat af finansiering	Finansielle instrumenter udfølgelig for finansiering	Finansielle instrumenter udfølgelig for finansiering	Sum
NOK	1000				
31.12.20					
Finansielle ejendeligheder					
Kortvarige og fordringer på kreditinstitutter					
		0	0	1.423.200	1.423.200
	Udlån til og fordringer på kreditinstitutter	0	0	2.954.456	2.954.456
	Udlån til og fordringer på kunder	7.997.000	30.111.454	9.611.500	47.704.000
	Rebtælsende verdipapir	0	20.009.350	325.472	20.434.972
	Aktier, andeler og fond	392.647	0	364	393.011
	Aktier i datterselskab	0	0	1.659.860	1.659.860
	Derivater	29.533	0	0	29.533
	Andre ejendeligheder	0	0	395.031	395.031
Sum finansielle ejendeligheder		8.343.848	50.220.804	16.674.167	75.238.839

Finansiell gjeld

[illegible]

* Aksjer i tilknyttet selskap er ikke klassifisert til virkelig verdi over resultatet, men er innregnet ved bruk av egenkapitalmetoden etter IAS 28 og plassert i kategorien amortisert kost.

Note 37 – Sertifikater og obligasjoner

31.12.21	Særskilte og obligationer klassificeret til virkelig værd over OCI				Særskilt ASA-koncern
NOK	basisen	Pålydende	Kostpris	Virkelig værd	Relativ fordeling
	Stat- og statsgaranterede verdipapirer	2.653.500	3.076.843	2.969.387	10,3 %
	Lån og afdragsgaranteret finansiering	-	-	-	-
	Ammen offentlig udstedt (kommunal)	1.539.236	1.539.359	1.539.740	9,9 %
	Obligationer med fortrinnsrett	10.442.000	10.577.312	10.524.169	66,0 %
	Øvrige finansielle foretak	412.000	412.460	411.131	2,7 %
	Påløpte renter	-	-	23.969	0,2 %
	Sum sertifikater og obligationer	15.226.736	15.545.554	15.467.702	100,0 %
	Besludtete verdipapirer	-	-	14.449.124	93,3 %
	Ikke-besludtete verdipapirer	-	-	1.038.578	6,7 %
	Sum sertifikater og obligationer	-	-	15.487.702	100,0 %

31.12.20	Sertifikat og obligasjoner kassaført til utvikling verd over Odi	NOK i tusen	Pålydende	Kostpris	Virkelig verdi	Relativ fordeling
	Stat- og statsgaranterte verdipapirer	1 600 739	1 766 849	1 729 316	12,0 %	
	Annen offentlig låstaker (kommuner)	4 635 972	4 892 134	4 858 283	33,7 %	
	Obligasjoner med formidletsett	7 386 000	7 407 343	7 425 960	51,5 %	
	Øvrige finansiell forretak	364 000	388 773	373 559	2,6 %	
	Påløpte renter			25 932	0,2 %	
	Sum sertifikat og obligasjoner	14 586 711	14 424 199	14 412 910	100,0 %	

Bøtsiderede verdipapirer	10 379 421	72,0 %
Ikke-bøtsiderede verdipapirer	4 033 509	28,0 %
Sum sertifikater og obligasjoner	14 412 990	100,0 %



Note 37 – Certifikater og obligasjoner (forts.)

31.12.21	Stårken ASÅ morskilap			
	Plyysende	Kostpris	Virkelig verd	Realv fordeling
Sertifkatr og obligatrer klassifisert til virkelig verd over OCI				
NOK Husen				
Stat- og statagaranterte verdipapirer	2 768 500	2 964 465	2 670 999	12,7 %
Annen offentlig utsteder (kommuner)	1 139 236	1 599 319	1 539 240	6,6 %
Obligatrer med fortrinsrett	17 482 000	17 677 377	17 664 960	76,4 %
Øvrige finansielle fortrak	412 000	412 460	411 131	1,6 %
Pålagte renter			33 994	0,1 %
Sum sertifkatr og obligatrer	22 131 736	22 583 641	22 520 436	100,0 %
Bærsderte verdipapirer			21 481 626	95,4 %
Ikke-bærsderte verdipapirer			1 038 810	4,6 %
Sum sertifkatr og obligatrer			22 520 436	100,0 %
31.12.20				
Sertifkatr og obligatrer klassifisert til virkelig verd over OCI				
NOK Husen				
Stat- og statagaranterte verdipapirer	1 635 739	1 740 081	1 703 771	8,5 %
Annen offentlig utsteder (kommuner)	4 855 972	4 862 434	4 858 283	24,2 %
Obligatrer med fortrinsrett	13 067 000	13 068 340	13 146 384	65,4 %
Øvrige finansielle fortrak	364 000	368 173	373 599	1,9 %
Pålagte renter			27 413	0,1 %
Sum sertifkatr og obligatrer	19 922 711	20 079 028	20 109 390	100,0 %
Bærsderte verdipapirer			16 075 261	79,9 %
Ikke-bærsderte verdipapirer			4 033 260	20,1 %
Sum sertifkatr og obligatrer			20 109 390	100,0 %

Note 38 – Aksjer og andeler

Virkelig verdi og amortisert kost:					
Stårken ASÅ morselskap					
2020	2021	NOK Husen	Stårken ASÅ konsern		
			2021	2020	
110 285	114 560	Aksjer	114 560	110 285	
12 422	14 967	Fondandeler	14 967	12 422	
269 940	409 757	Hyndkapital	179 230	40 030	
392 647	538 304	Sum virkelig verdi over ordnert resultat	308 776	163 337	
364	364	Aksjer i liknyttet selskap	364	364	
364	364	Sum amortisert kost	364	364	
393 011	538 668	Sum aksjer og andeler	309 142	163 701	
Verdrettettedskilker:					
110 285	114 560	Aksjer verdert ut fra andre verdrettettedskilker (nivå 3)*	114 560	110 285	
Selskapet har pr 31.12.21 følgende innhav av aksjer og andeler:					
Namn	Land	Virkelig verdi	Bokført verdi	Antall aksjer	Etendel
Vipps AS	Norge	41 565	41 565	12 482	1,00 %
VN Norge AS	Norge	72 225	72 225	94,25 milliarder	9,42 %
Pensjonsinvestor AS	Norge	60	60	10	1,00 %
Norsk glødsinformasjon AS	Norge	70	70	1A	1A
Utsikt 2030	Norge	2 376	2 376	11 600	1A
Utsikt 2040	Norge	2 378	2 378	11 600	1A
Utsikt 2020	Norge	4 031	4 031	20 000	1A
Framgang sammen	Norge	6 202	6 202	30 000	1A
Quantifolio AS	Norge	364	1 272 869		22,4 %
Hyndkapital:					
Spø 1 SR-Bank ASÅ 10/PERP FRN C HYB	Norge	20 530	20 530	20 000 000	1A
Spø 1 SR-Bank ASÅ 10/PERP FRN C HYB	Norge	20 522	20 522	20 000 000	1A
Spø 1 Østlandet 10/PERP FRN C HYBRI	Norge	17 428	17 428	17 000 000	1A
Spø 1 Sogn og Fjordane 10/PERP FRN C H	Norge	17 355	17 355	17 000 000	1A
OBOS-bank AS 20/PERP FRN C HYBRI	Norge	8 055	8 055	8 000 000	1A
Spø 1 Østlandet 20/PERP FRN C HYBRI	Norge	5 115	5 115	5 000 000	1A
Spø 1 Sørvest-Norge 20/PERP FRN C HY	Norge	8 157	8 157	8 000 000	1A
Spø 1 Sogn og Fjordane 20/PERP FRN C H	Norge	9 686	9 686	10 000 000	1A
Spø 1 Hordaland 20/PERP FRN C HYBRI	Norge	27 655	27 655	28 000 000	1A
Spø 1 Østlandet 20/PERP FRN C HYBRI	Norge	19 675	19 675	20 000 000	1A
Spø 1 Sør 20/PERP FRN C HYBRI	Norge	24 850	24 850	25 000 000	1A

* Det Væst til note 40 for ytterligere beskrivelser



Note 39 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

NOK i tusen	Sbanken ASA konsern
Bokført verdi	Virkelig verdi
31.12.21	31.12.21
Verdier til amortisert kost	
Elendier	
Kontanter og fordringer på sentralbanker	510 070
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	850 082
Utlån til og fordringer på kunder	70 178 833
Aksjer og andeler	364
Andre elendier	159 798
Sum finansielle elendier til amortisert kost	77 708 263
Gjeld	
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	320 830
Innskudd fra og gjeld til kunder	64 240 315
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	28 545 722
Ansvarlig lånekapital	899 191
Ameris gjeld	564 335
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	94 537 561
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	
94 537 561	
94 537 796	
NOK i tusen	
Sbanken ASA konsern	
31.12.21	Verdier til amortisert kost
Kontanter og fordringer på sentralbanker	510 070
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	850 082
Utlån til og fordringer på kunder	70 178 833
Aksjer og andeler	364
Andre elendier	159 798
Sum finansielle elendier til amortisert kost	77 708 263
Gjeld	
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	0
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	320 830
Innskudd fra og gjeld til kunder	64 240 315
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	28 545 722
Ansvarlig lånekapital	899 191
Ameris gjeld	564 335
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	94 537 561
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	
94 537 561	
94 537 796	

Note 38 – Aksjer og andeler (forts.)

Aksjer i datterselskap: Selskap	Og nummer	Forsamlings- kontor	Eierandel	Stemmerett	Aksje- kapital	Kostpris	Balanse- ført verdi
Sbanken Bolkreditt AS	915 287 002	Bergen	100,0 %	100,0 %	850 000	1 099 860	1 099 860
Sum aksjer i datterselskap					850 000	1 099 860	1 099 860
Hybridkapital utstedt av datterselskap:							
Nær							
Sbanken Bolkreditt AS BLP/FP FN C H	Norge	102 120	102 120	100 000	100 000	100 000	100 000
Sbanken Bolkreditt AS BLP/FP FN C H	Norge	125 407	125 407	125 000	125 000	125 000	125 000
Sum hybridkapital utstedt av datterselskap				227 527	225 000		

Sbanken ASA eier aksjer i selskapet Quantifolio AS. Det har blitt betalt til sammen 9,2 millioner kroner for 22,4 % av aksjene. Selskapet blir behandlet som et tilknyttet selskap i regnskapet til Sbanken ASA.

For regnskapsåret 2021 har det blitt boken 0 kroner i tap (2,0 mill i tap i 2020) knyttet til denne investeringen. Dette tilsvarende Sbanken sin andel av resultatet i det finansielle årsrapport for 2021. Den samlede verdien av investeringen har blitt redusert til null.



Note 39 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost (forts.)

NOK, tusen		Skattem AS-konsern	
Bokført verdi		Virkelig verdi	
31.12.20		31.12.20	
Verdier til amortisert kost			
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 423 266	1 423 266
Utlån til og fordringer på kunder		654 517	654 517
Aksjer og andeler		75 160 564	75 160 564
Andre eiendeler		364	364
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		161 348	161 348
Gjeld			
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker		2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder		56 043 627	56 043 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		29 094 370	30 071 043
Ansvarelig lånekapital		696 631	696 631
Andre gjeld		515 569	515 569
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		92 823 148	92 833 335
NOK, tusen			
Verdier til amortisert kost		Verdier til amortisert kost	Totale
31.12.20		31.12.20	31.12.20
Kontanter og fordringer på sentralbanker			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 423 266	1 423 266
Utlån til og fordringer på kunder		654 517	654 517
Aksjer og andeler		75 160 564	75 160 564
Andre eiendeler		364	364
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		1 423 268	1 423 268
Gjeld			
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker		2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		542 731	542 731
Innskudd fra og gjeld til kunder		56 043 627	56 043 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		30 071 043	30 071 043
Ansvarelig lånekapital		696 631	696 631
Andre gjeld		515 569	515 569
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		61 031 947	61 031 947

Virkelig verdi av finansielle instrumenter målt til amortisert kost

Kontanter og fordringer på sentralbanker, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og kunder (som ikke kan selges til Skattem Boligkredit AS), innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner og kunder, ansvarelig lånekapital samt gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer måles til amortisert kost. Måling til amortisert kost innebærer at en finansiell eiendel eller gjeld regnskapsføres til nåverdien av opprinnelige kontraktstestede kontantstrømmer ved bruk av effektiv rentes metode, justert for mulig nedskrivning. Denne målemetoden vil ikke nødvendigvis gi en balanseført verdi lik markedsværdien av det samme finansielle instrumentet som følge av volatilitet i markedet, endrede markedsmønstre, ulik tilgang på informasjon og endringer i investors risiko- og avkastningsforventninger.

Kontanter og fordringer på sentralbanker og utlån: Virkelig verdi

Note 39 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost (forts.)

NOK, tusen		Skattem AS-konsern	
Bokført verdi		Virkelig verdi	
31.12.21		31.12.21	
Verdier til amortisert kost			
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		510 676	510 676
Utlån til og fordringer på kunder		6 511 755	6 511 755
Rentesbærende verdipapirer		13 442 206	13 442 206
Aksjer og andeler		326 408	326 408
Andre eiendeler		364	364
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		1 699 860	1 699 860
Gjeld			
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker		1 109 560	1 109 560
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		64 240 315	64 240 315
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		5 177 681	5 177 681
Ansvarelig lånekapital		899 151	910 584
Andre gjeld		540 168	540 168
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		71 973 075	71 986 845
NOK, tusen			
Verdier til amortisert kost		Verdier til amortisert kost	Totale
31.12.21		31.12.21	31.12.21
Kontanter og fordringer på sentralbanker			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		510 676	510 676
Utlån til og fordringer på kunder		6 511 755	6 511 755
Rentesbærende verdipapirer		13 442 206	13 442 206
Aksjer og andeler		326 408	326 408
Andre eiendeler		364	364
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		1 699 860	1 699 860
Gjeld		418 769	418 769
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		837 084	22 072 934
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost			
Sum finansielle eiendeler til amortisert kost		22 072 934	22 072 934
Gjeld			
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker		0	0
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner		1 109 560	1 109 560
Innskudd fra og gjeld til kunder		64 240 315	64 240 315
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		5 177 681	5 177 681
Ansvarelig lånekapital		910 584	910 584
Andre gjeld		540 168	540 168
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		6 102 862	65 896 043



Note 39 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost (forts.)

NOK i tusen	Skanken ASA morselskap	
	Bokført verdi	Virkelig verdi
31.12.20	31.12.20	31.12.20
Verdier til amortisert kost		
Elendier		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 423 268	1 423 268
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 958 456	2 958 456
Utlån til og fordringer på kunder	9 871 506	9 871 506
Renteberøende verdipapirer	327 225	327 225
Aksjer og andeler	364	364
Aksjer i datterselskap	1 699 860	1 699 860
Andre elendier	395 031	395 031
Sum finansielle elendier til amortisert kost	16 675 790	16 675 790
Gjeld		
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 602 243	1 602 243
Innskudd fra og gjeld til kunder	58 643 627	58 643 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 300 530	4 300 530
Anspråklig lånekapital	898 831	912 345
Andre gjeld	457 581	457 581
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	68 205 326	68 205 326
Sum finansiell gjeld til amortisert kost		
Skanken ASA morselskap		
NOK i tusen	Verdenstilførsel- nivå 1	Verdenstilførsel- nivå 2
31.12.20	Verdenstilførsel- nivå 3	Totalt
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 423 268	1 423 268
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 958 456	2 958 456
Utlån til og fordringer på kunder	9 871 506	9 871 506
Renteberøende verdipapirer	327 225	327 225
Aksjer og andeler	364	364
Aksjer i datterselskap	1 699 860	1 699 860
Andre elendier	395 031	395 031
Sum finansielle elendier til amortisert kost	14 925 297	14 925 297
Gjeld		
Innskudd fra og gjeld til sentralbanker	2 250 000	2 250 000
Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	1 602 243	1 602 243
Innskudd fra og gjeld til kunder	58 643 627	58 643 627
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 300 530	4 300 530
Anspråklig lånekapital	912 345	912 345
Andre gjeld	457 581	457 581
Sum finansiell gjeld til amortisert kost	62 963 491	62 963 491

Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

31.12.21	Skanken ASA konsern			
NOK i tusen	Bokført verdi	Virkelig verdi		
	31.12.21	31.12.21		
Elendier				
Renteberøende verdipapirer til virkelig verdi	15 487 702	15 487 702		
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi	308 778	308 778		
Derivater	377 403	377 403		
Utlån til kunder (utlån med fast rente)	8 168 042	8 168 042		
Sum finansielle elendier til virkelig verdi	24 341 925	24 341 925		
Gjeld				
Derivater	14 607	14 607		
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607	14 607		
Skanken ASA konsern				
31.12.21	Nivå 1	Nivå 2		
NOK i tusen	Nivå 3	Sum		
Renteberøende verdipapirer til virkelig verdi	1 240 074	14 827 698	0	15 487 702
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi	0	194 298	114 260	308 778
Derivater	0	377 403	0	377 403
Utlån til kunder (utlån med fast rente)	0	0	8 168 042	8 168 042
Sum finansielle elendier til virkelig verdi	1 240 074	14 827 698	8 282 602	24 341 925
Gjeld				
Derivater	0	14 607	0	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	0	14 607	0	14 607
Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi, nivå 3				
NOK i tusen	Utlån til kunder		Aksjer og andeler	
		Sum		
Inngående balanse 1. januar 2021	7 921 668		110 285	
Nettogevinst/(tap) på finansielle instrumenter (usaisert)	-139 424		4 275	
Tilgang/avgang	325 796		0	
Salg	0		0	
Oppgjør	0		0	
Overført fra nivå 1 eller nivå 2	0		0	
Overført til nivå 1 eller nivå 2	0		0	
Annelt	0		0	
Utgående balanse 31. desember 2021	8 168 042		114 560	
			8 282 602	

Det har ikke vært overføringer av finansielle instrumenter mellom nivå 1 og nivå 2 i perioden 1. januar til desember 2021.

Informasjon om måling av virkelig verdi for verdipapirer

plasset i nivå 3:

Sensitivitetsanalyse vedrørende aksjer i VN Norge:

Aksjer i Vipps AS	Parameterendring	Effekt i NOK
Skanken har brutt verdi pr aksje lik aksjekurs fra siste ernting i Vipps AS høsten 2021 for beregning av virkelig verdi av aksjene i Vipps AS per 31. desember 2021, justert for en likviditets- og generell usikkerhet.	Skift i valutakurs NOK/USD på +/- 10 %	+/- 3,0 mill
	Skift i aksjekursen på Visa Inc. på +/- 10 %	+/- 3,0 mill
	Skift i likviditetsrabatt på VN Norge AS på +/- 10 %	+/- 6,6 mill

Aksjer i VN Norge AS

Skanken har benyttet samme metode som ved utgangen av 2020 for beregning av virkelig verdi av aksjene i VN Norge AS per 31. desember 2021. Ved beregning av virkelig verdi, justeringer for endringer i valuta (USD/NOK) og aksjekurs på Visa Inc. er regnskapsført. Skankens verdsettelse av VN Norge AS inkluderer en rabatt på 20 prosent for å ta høyde for likviditet og låne til Skanken Boligkreditt AS på et fremtidig tidspunkt.

Utlån til kunder som kan selges til Skanken Boligkreditt AS (gjelder kun Skanken ASA morselskap):

Alle Skankens nedbetalingen med sikkerhet i bolig diskoteres første gang i morselskapet (Skanken ASA). Det vil derfor i morselskapet foreligge både en intensjon om å motta kontantstrømmer fra renter og hovedstol, samt en intensjon om å selge låne til Skanken Boligkreditt AS på et fremtidig tidspunkt.



Stanken

Regnskap og noter

Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

Santlignende av nedbetalingssålene med sikkerhet i bolig i selskaps-regnskapet til Stanken ASA bokføres derfor til virkelig verdi med verdiforring over andre resultatkomponenter (OCI). I konsernregnskapet vil en kun ha intensjon om å motta kontant-strømmer fra renter og hovedstol, slik at lånene blir bokført til amortisert kost.

Det er lagt til grunn at amortisert kost er beste estimat for virkelig verdi for nedbetalingssålene knyttet til bolig. Argumentene for dette er at prisrisikomodellen til banken gjør at det ikke eksis-terer gebyrer hverken ved etablering eller ved de løpende månedlige forfallene, samt at bankens kunderente er beste estimat på en markedsrente for tilsvarende lånen med samme risikoprofil og fundingstruktur. Banken har også vurdert at en avansert modell for beregning av virkelig verdi ikke vil gi

brukerne av regnskapet økt informasjonsverdi, men tilføre mer støy og usikkerhet.

Utlån til kunder med fast rente:

Virkelig verdi av utlån med fast rente bestemmes ved å meddis-kontere eksakte kontantstrømmer fra renter over lånets løpetid ved å bruke en diskonteringsfaktor justert for et marginkrav. Diskonteringsfaktoren tar utgangspunkt i en swaprente men en verighet som er lik gjenværende løpetid for de aktuelle fasten-teutålene. Forutsættningene for beregning av marginkravet er basert på markedsforholdene på balansedagen og på en vurdering av hva eksistene investorer ville lagt til grunn når de investerer i en tilsvarende portefølje.

Stanken

Regnskap og noter

Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

Santlignende av nedbetalingssålene med sikkerhet i bolig i selskaps-regnskapet til Stanken ASA bokføres derfor til virkelig verdi med verdiforring over andre resultatkomponenter (OCI). I konsernregnskapet vil en kun ha intensjon om å motta kontant-strømmer fra renter og hovedstol, slik at lånene blir bokført til amortisert kost.

Det er lagt til grunn at amortisert kost er beste estimat for virkelig verdi for nedbetalingssålene knyttet til bolig. Argumentene for dette er at prisrisikomodellen til banken gjør at det ikke eksis-terer gebyrer hverken ved etablering eller ved de løpende månedlige forfallene, samt at bankens kunderente er beste estimat på en markedsrente for tilsvarende lånen med samme risikoprofil og fundingstruktur. Banken har også vurdert at en avansert modell for beregning av virkelig verdi ikke vil gi

31.12.20	NOK: tusen	Bokført verdi	Virkelig verdi
31.12.20		31.12.20	31.12.20
Endelser			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		14 412 990	14 412 990
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		163 337	163 337
Derivater		561 305	561 305
Utlån til kunder (utlån med fast rente)		7 997 606	7 997 606
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		23 039 300	23 039 300

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	21 738
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	21 738

31.12.20	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.20		31.12.20	31.12.20	31.12.20	31.12.20
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		819 725	13 592 265	0	14 412 990
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	53 052	110 285	163 337
Derivater		0	561 305	0	561 305
Utlån til kunder (utlån med fast rente)		0	0	7 997 606	7 997 606
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		819 725	14 202 622	8 033 953	23 039 300

Derivater	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	21 738
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	21 738

31.12.20	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.20		31.12.20	31.12.20	31.12.20	31.12.20
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		819 725	13 592 265	0	14 412 990
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	53 052	110 285	163 337
Derivater		0	561 305	0	561 305
Utlån til kunder (utlån med fast rente)		0	0	7 997 606	7 997 606
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		819 725	14 202 622	8 033 953	23 039 300

Derivater	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	21 738
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	21 738

31.12.20	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.20		31.12.20	31.12.20	31.12.20	31.12.20
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		819 725	13 592 265	0	14 412 990
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	53 052	110 285	163 337
Derivater		0	561 305	0	561 305
Utlån til kunder (utlån med fast rente)		0	0	7 997 606	7 997 606
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		819 725	14 202 622	8 033 953	23 039 300

Derivater	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	21 738
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	21 738

31.12.20	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.20		31.12.20	31.12.20	31.12.20	31.12.20
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		819 725	13 592 265	0	14 412 990
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	53 052	110 285	163 337
Derivater		0	561 305	0	561 305
Utlån til kunder (utlån med fast rente)		0	0	7 997 606	7 997 606
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		819 725	14 202 622	8 033 953	23 039 300

Stanken

Regnskap og noter

Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

Santlignende av nedbetalingssålene med sikkerhet i bolig i selskaps-regnskapet til Stanken ASA bokføres derfor til virkelig verdi med verdiforring over andre resultatkomponenter (OCI). I konsernregnskapet vil en kun ha intensjon om å motta kontant-strømmer fra renter og hovedstol, slik at lånene blir bokført til amortisert kost.

Det er lagt til grunn at amortisert kost er beste estimat for virkelig verdi for nedbetalingssålene knyttet til bolig. Argumentene for dette er at prisrisikomodellen til banken gjør at det ikke eksis-terer gebyrer hverken ved etablering eller ved de løpende månedlige forfallene, samt at bankens kunderente er beste estimat på en markedsrente for tilsvarende lånen med samme risikoprofil og fundingstruktur. Banken har også vurdert at en avansert modell for beregning av virkelig verdi ikke vil gi

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Stanken

Regnskap og noter

Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

Santlignende av nedbetalingssålene med sikkerhet i bolig i selskaps-regnskapet til Stanken ASA bokføres derfor til virkelig verdi med verdiforring over andre resultatkomponenter (OCI). I konsernregnskapet vil en kun ha intensjon om å motta kontant-strømmer fra renter og hovedstol, slik at lånene blir bokført til amortisert kost.

Det er lagt til grunn at amortisert kost er beste estimat for virkelig verdi for nedbetalingssålene knyttet til bolig. Argumentene for dette er at prisrisikomodellen til banken gjør at det ikke eksis-terer gebyrer hverken ved etablering eller ved de løpende månedlige forfallene, samt at bankens kunderente er beste estimat på en markedsrente for tilsvarende lånen med samme risikoprofil og fundingstruktur. Banken har også vurdert at en avansert modell for beregning av virkelig verdi ikke vil gi

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Stanken

Regnskap og noter

Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

Santlignende av nedbetalingssålene med sikkerhet i bolig i selskaps-regnskapet til Stanken ASA bokføres derfor til virkelig verdi med verdiforring over andre resultatkomponenter (OCI). I konsernregnskapet vil en kun ha intensjon om å motta kontant-strømmer fra renter og hovedstol, slik at lånene blir bokført til amortisert kost.

Det er lagt til grunn at amortisert kost er beste estimat for virkelig verdi for nedbetalingssålene knyttet til bolig. Argumentene for dette er at prisrisikomodellen til banken gjør at det ikke eksis-terer gebyrer hverken ved etablering eller ved de løpende månedlige forfallene, samt at bankens kunderente er beste estimat på en markedsrente for tilsvarende lånen med samme risikoprofil og fundingstruktur. Banken har også vurdert at en avansert modell for beregning av virkelig verdi ikke vil gi

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017

Gjeld	Sum finansiell gjeld til virkelig verdi
Derivater	14 607
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi	14 607

31.12.21	NOK: tusen	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.21		31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.21
Stanken ASA konsern					
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		1 240 074	21 800 342	0	22 550 416
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		0	427 244	114 260	539 304
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	32 774 895	32 774 895
Derivater		0	143 382	0	143 382
Sum finansielle endelser til virkelig verdi		1 240 074	21 845 458	32 889 455	55 975 017



Note 41 – Andre eiendeler

Stanken ASA morselskap		NOK i tusen		Stanken ASA konsern	
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
96 656	83 877	Fordringer på fondskjøp	83 877	83 877	96 656
12 875	342	Andre fordringer og øvrige eiendeler	1 611	1 611	12 192
230 000	240 000	Fordring på datterselskap (ubyttes)	0	0	0
341 533	344 219	Sum andre eiendeler	85 488	110 650	

Fordringer på fondskjøp og øvrige fordringer består i hovedsak av ikke oppgjorte oppgjør mot forvaltere som oppstår som følge av kundens salg av aksjer og verdipapirfond.

Note 42 – Immaterielle eiendeler

Noten er tilknyttet konsern og morselskapet

NOK i tusen		SMB IT-systemer/programvare		IT-systemer/programvare		Totalt	
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Ansattressurskost eller regulert verdi pr 1.1.21		62 525	164 628	62 525	164 628	247 133	
Tilgang i perioden		5 921	26 538	5 921	26 538	32 459	
Avgang i perioden		0	0	0	0	0	
Ansattressurskost eller regulert verdi pr 31.12.21		68 446	291 166	68 446	291 166	279 592	
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.21		19 045	113 445	19 045	113 445	132 490	
Årsta avskrivning (se note 32)		10 764	22 940	10 764	22 940	33 704	
Årsta nedskrivning (se note 32)		10 050	0	10 050	0	10 050	
Avgang i perioden		0	0	0	0	0	
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.21		39 859	136 385	39 859	136 385	178 244	
Balansført verdi pr 31.12.21		28 587	74 781	28 587	74 781	103 350	

NOK i tusen		SMB IT-systemer/programvare		IT-systemer/programvare		Totalt	
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Ansattressurskost eller regulert verdi pr 1.1.20		50 865	164 339	50 865	164 339	235 204	
Tilgang i perioden		11 630	1 729	11 630	1 729	13 359	
Avgang i perioden		0	-1 440	0	-1 440	-1 440	
Ansattressurskost eller regulert verdi pr 31.12.20		62 495	164 628	62 495	164 628	247 133	
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.20		9 375	90 475	9 375	90 475	99 850	
Årsta avskrivning (se note 32)		9 670	22 970	9 670	22 970	32 640	
Årsta nedskrivning		0	0	0	0	0	
Avgang i perioden		0	0	0	0	0	
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.20		19 045	113 445	19 045	113 445	132 490	
Balansført verdi pr 31.12.20		43 450	71 183	43 450	71 183	114 643	
Økonomisk levetid		5 år	5 år	5 år	5 år	5 år	

Note 40 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

Diskonteringsrenten ligger fra markedsrenter med hensyn til kredit- og likviditetsrisiko. For finansielle instrumenter på dette nivået beregnes virkelig verdi gjennom diskontering av framtidsige kontantstrømmer.

Nivå 3: Vurdering ut fra ikke observerbare priser. Hele eller vesentlige deler av input ved verdsettelsen krever justering basert på ikke-observerbare priser. Dette er tilfeller for uante aksjer og andeler, utlån til fast rente, samt for utlån til kunder som føres til virkelig verdi i morselskapet.

Stanken ASA morselskap		Bokført verdi		Virkelig verdi	
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Eiendeler					
Renteberende verdipapirer til virkelig verdi		20 109 350	20 109 350		
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		392 647	392 647		
Utlån til kunder til virkelig verdi		38 033 122	38 033 122		
Derivater		29 533	29 533		
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi		58 564 652	58 564 652		

Stanken ASA morselskap		Nivå 2		Nivå 3		Sum	
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Eiendeler							
Renteberende verdipapirer til virkelig verdi		19 289 675	19 289 675	0	0	20 109 350	
Aksjer, andeler og fond til virkelig verdi		282 362	282 362	110 885	110 885	392 647	
Utlån til kunder til virkelig verdi		0	0	38 033 122	38 033 122	38 033 122	
Derivater		29 533	29 533	0	0	29 533	
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi		19 601 570	19 601 570	38 933 407	38 933 407	58 564 652	
Derivater		0	0	21 736	21 736	21 736	
Sum finansiell gjeld til virkelig verdi		0	0	21 736	21 736	21 736	

Stanken ASA morselskap		Utlån til kunder		Aksjer og andeler		Sum	
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Finansielle instrumenter målt til virkelig verdi, nivå 3							
NOK i tusen							
Beregnet balanse 1. januar 2020		34 484 792	34 484 792	156 401	156 401	34 641 193	
Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter (realisert)		-3 315	-3 315	46 516	46 516	38 521	
Netto tilgang/avgang		25 677 100	25 677 100	0	0	25 677 100	
Salg til Stanken Boligkredit AS		-22 334 455	-22 334 455	0	0	-22 334 455	
Oppløst		0	0	-95 012	-95 012	-95 012	
Overført fra nivå 1 eller nivå 2		0	0	0	0	0	
Overført til nivå 1 eller nivå 2		0	0	0	0	0	
Annet		0	0	0	0	0	
Utgående balanse 31. desember 2020		36 033 122	36 033 122	110 885	110 885	36 144 007	

Det har ikke vært overføringer av finansielle instrumenter mellom nivå 1 og nivå 2 i perioden januar til desember 2020.



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Note 44 – Leasingrettigheter

Note er til for konsern og morselskapet

NOK: tusen	Leide objekter	Leide til- systemer	Totalt
Bruttoverdi budsjettert pr.1.1.21	138 230	34 975	171 805
Tilgang i perioden	0	0	0
Avgang i perioden	17 482	0	17 482
Brutto verdi budsjettert pr. 31.12.21	118 748	34 975	153 743
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.21	28 574	20 096	54 670
Årets avskrivning	13 757	8 879	22 636
Årets nedskrivning	0	0	0
Avgang/fermininger i perioden	0	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.21	42 330	34 975	77 305
Balansert verdi per 31.12.21	76 418	0	76 418
Bruttoverdi budsjettert pr.1.1.20	138 230	40 064	178 894
Tilgang i perioden	0	0	0
Avgang i perioden	0	5 089	5 089
Brutto verdi budsjettert pr. 31.12.20	138 230	34 975	171 805
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.20	13 100	14 438	27 568
Årets avskrivning	15 444	11 660	27 104
Årets nedskrivning	0	0	0
Avgang/fermininger i perioden	0	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.20	28 574	26 096	54 670
Balansert verdi per 31.12.20	107 656	8 879	116 535
Leieperiode	120 måneder	60 måneder	
Gjensvarende leieperiode	71 måneder	0 måneder	
Leieforpliktelser			
NOK: tusen	2021	2020	
Forfallanalyse kontraktmessig forfall - utfallskontroll			
Kortere enn ett år	16 237	20 784	
1 til 5 år	64 947	75 135	
Mer enn 5 år	14 884	38 002	
Totalt utfallskontrollert forpliktelser 31.12	96 068	133 921	
Leieforpliktelser balansert verdi 31.12	76 791	116 432	
hvor av kortiktig	12 061	24 537	
hvor av langiktig	60 120	91 895	
Resultatposter			
NOK: tusen	2021	2020	
Rente på leieforpliktelser	2 281	2 725	
Variabel leie som ikke inngår i måling av leieforpliktelser	6 364	3 029	
Kostnader til korttidsleie av eiendommer	0	0	
Kostnader til leie der underliggende eiendommer har lav verdi	383	307	
Avskrivninger av leieavtaler	22 636	27 104	
Inntekter fra fremleie	0	0	
Sum resultatposter	31 664	33 165	

161

Regnskap og noter

Skattemåling

Note 43 – Varige driftsmidler og leasingrettigheter

Note er til for konsern og morselskapet

NOK: tusen	2021	2020
Anleggsmidler	9 973	11 219
Leasingrettigheter	76 438	116 536
Totalt varige anleggsmidler og leasingrettigheter	86 411	127 755
NOK: tusen	Leasing- rettigheter IFRS %	Totalt
Anskaffelseskost eller reguleret verdi pr.1.1.21	20 657	209 426
Tilgang i perioden	4 682	4 682
Avgang i perioden	0	-17 482
Ansatt tilskudd eller reguleret verdi pr. 31.12.21	31 379	196 678
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.21	10 443	54 670
Årets avskrivning (se note 32)	3 964	22 636
Årets nedskrivning	0	0
Avgang i perioden	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.21	14 407	77 306
Balansert verdi per 31.12.21	16 972	119 372
Anskaffelseskost eller reguleret verdi pr.1.1.20	25 514	176 894
Tilgang i perioden	1 183	1 183
Avgang i perioden	0	-5 089
Ansatt tilskudd eller reguleret verdi pr. 31.12.20	26 697	172 988
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 1.1.20	15 212	27 568
Årets avskrivning (se note 32)	4 231	27 104
Årets nedskrivning	0	0
Avgang i perioden	0	0
Akkumulert avskrivning og nedskrivning 31.12.20	19 443	54 672
Balansert verdi per 31.12.20	7 254	118 316
Økonomisk livslengde	5 år	3-5 år



Note 45 – Andre forpliktelser

Stanken ASA morselskap		Stanken ASA konsern	
2020	2021	2020	2021
115 024	106 677	115 024	115 024
134 431	170 060	134 431	134 431
27 060	28 975	27 060	28 975
12 222	6 800	12 222	12 319
5 007	4 822	5 007	5 007
118 412	78 761	118 412	118 412
82 519	62 488	82 519	62 506
497 041	546 169	497 041	546 335

Note 46 – Pensjoner

Beskrivelser av pensjonsordninger i Stanken ASA
Beskrivelser av pensjonsordninger i Stanken ASA
Stanken ASA er forpliktet til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapets pensjonsordninger opplyses ioverskrift.

Stanken ASA hadde fram til 31.12.20 en Yelisebasert pensjonsordning for alle sine ansatte. Denne ble lukket pr. 01.01.2021 og alle ansatte pr. dette tidspunkt kunne velge å beholde sin Yelisebaserte pensjonsordning eller frivillig gå over til en Innskuddsbasert ordning. Alle som har blitt ansatt etter 1.1.2021 er automatisk blitt innmeldt i den Innskuddsbaserte ordningen.

Den Yelisebaserte ordningen har et maksimalt pensjonsgrunnlag på 12 G for alle ansatte og det er ingen ansatte som har eksistert pensjonsordninger som går ut over dette. Denne ordningen er en forsikringsordning levert gjennom Livforsikringssekskapet Nordica Liv Norge AS. I den Yelisebaserte ordningen utgjør alderspensjonen sammen med Yeliser fra folkehøgskolen og hensyntatt eventuelle tilpoliser fra tidligere arbeidstid cirka 66 prosent av lønn ved fratrede alder, forutsatt full opptjeningsid på 30 år. Pensjonsalderen er 67 år.

Yeliseordningen ble besluttet avviklet i fjerde kvartal 2021 for alle ansatte under 58 år og disse kom da inn under en felles Innskuddsbasert ordning. Overtakende representerer en endring av pensjonsplan som regnskapsføres over resultatregnskapet. Dermed fremkommer relativt store innbetalinger av planendringseffekter i pensjonskostnaden (7,1 millioner). Pr 01.01.2022 er 27 personer gjestående i Yeliseordningen.

I den Innskuddsbaserte ordningen får de ansatte innbetalt et bidrag til en personlig pensjonskonto i Livforsikringssekskapet Nordica Liv Norge AS hver måned. Dette utgjør 5 prosent av lønn mellom 0 og 7,1 G og 12 prosent av lønn mellom 7,1 og 12 G. Pensjonsalderen er 67 år.

1 G var pr. 31.12.21 på 106 389 kroner.

Mer om Yelisebaserte ordninger

I den Yelisebaserte ordningen vil den ansatte få utbetalt en alderspensjon på om lag 66 % av pensjonsgrunnlaget (maks 12 G) forutsatt full opptjeningsid på 30 år. Den ansatte bærer ingen risiko ut over at en eventuell død før pensjonsalder vil føre til at midlene tilfaller de andre deltakerne i pensjonsordningen og ikke de etterlatte.

Basert på faktorer som fremtidig lønnsvekst, pensjonsvekt, levealder mv. beregnes det på måletidspunktet en nærværd av de forventede pensjonsforpliktelsene. Pensjonsmidlene vil på måletidspunktet måles til markedsverdi. Forskjellen mellom nærværdien av forpliktelsene og markedsverdien på midlene vil

bokføres som netto pensjonsforpliktelse. Har midlene en verdi som overstiger forpliktelsene vil disse bli bokført som en netto pensjonsinndrift i balansen. Avvik mellom estimert pensjonsforpliktelse og estimert verdi av pensjonsmidler ved forrige regnskapsår og aktuelt beregnet pensjonsforpliktelse og virkelig verdi av pensjonsmidlene ved årets begynnelse inngår i de andre resultatkomponenter.

Når aktøren foretar sine beregninger knyttet til verdi av netto pensjonsforpliktelse blir det lagt til grunn en rekke økonomiske forutsetninger i beregningen. Disse forutsetningene baserer seg på Norsk regnskapsforpliktelse sine anbefalte forutsetninger pr 31.12.21 og er spesifisert i egen tabell under. Den faktoren som påvirker størrelsen på forpliktelsen mest er diskonteringsrenten. For diskontering av pensjonsforpliktelsen har man i 2021 og 2020 lagt til grunn OMF-rente. Det vurderes at det norske markedet for obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) opplyses kravet til foretakobligasjoner med et tilstrekkelig dypt marked.

Forventet avkastning på pensjonsmidlene er basert på langsiktige forventninger til avkastning på de ulike aktivaklassene. For obligasjoner er denne relatert til diskonteringsrenten, mens det for investeringer i eiendom og egenkapitalrelaterte verdipapirer legges til en risikopremie.

Årets pensjonskostnad er klassifisert i resultatregnskapet som en personalkostnad.

Gjennomsnittlig forventet gjestående tjenstetid er 5,6 år ved utgangen av 2021.

Mer om Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddsbaserte pensjonsplaner innebærer at Stanken ikke gir løfte om fremtidig pensjon av en viss størrelse, men betaler et årlig Innskudd til de ansattes pensjonsopsparring. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på Innskuddet og den årlige avkastningen på pensjonsopsparringen. Stanken har ingen ytterligere forpliktelse etter at det årlige Innskuddet er betalt. Det er ingen avsetning for påkøpte pensjonsforpliktelser i slike ordninger. Innskuddsbaserte pensjonsplaner blir kostnadsført direkte.

Avtalefestet pensjonsordning

Stanken ASA er med i Fellesordningen om avtalefestet pensjon, AFP. Den private AFP-ordningen gir et livsløst tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut fra AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb. Selv om AFP-ordningen er en Yeliseplan, regnskapsføres den som en Innskuddsordning.



Note 46 – Pensjoner (forts.)

Bevegelse i pensjonsforpliktelse i balansen		2021	2020
NOK i tusen			
Inngående balanse		109 426	97 045
Nåverdi av årets oppfølging		5 379	5 256
Årets rentekostnad		1 686	2 227
Estimativik som følge av endrede parametere		2 767	9 694
Estimativik som følge av avvik fra forventning – erfaring		3 750	-4 345
Resultatført planendring		-38 587	0
Apa planendring		2 749	0
Utbetaling til pensjonister		-509	-415
Utgående balanse		96 801	109 426
Bevegelse i pensjonsmidler i balansen			
NOK i tusen			
Inngående balanse		78 302	73 990
Beregnet avkastning		1 416	1 783
Administrasjonskostnader		-121	-180
Årets pensjonsutbetaling		-509	-415
Estimativik som følge av endrede parametere		-582	-2 782
Estimativik som følge av avvik fra forventning		0	0
Innbetalt pensjonsgjenside		10 630	5 956
Resultatført planendring		-21 446	0
Utgående balanse		67 943	78 382
Plasering av pensjonsmidler			
Norsk er i hovedsak forvaltet i Livsforsikringskassen Noreas Liv Norge AS og pensjonsmidlene er skattet trykkesett til et forsknings- og utviklingsfond som er etablert i Norge. Det er knyttet en risiko for at verdien av fondene kan endre seg. Det er knyttet en risiko for at verdien av fondene kan endre seg. Det er knyttet en risiko for at verdien av fondene kan endre seg.			
Fordeling av pensjonsmidler på ulike aktivitetsklasser			
NOK i tusen			
Aksjer		92,70 %	91,0 %
Obligasjoner		72,70 %	76,10 %
Eiendom		14,00 %	14,10 %
Øvrige		0,00 %	0,20 %
Sum		100,00 %	100,00 %
Samlet tilsvarende pensjonsforpliktelse			
Samlet tilsvarende pensjonsforpliktelse i balansen ved utgangen av 2021 og 2020 er henholdsvis 96 801 og 109 426 millioner kroner. I realiteten vil det være samsvarende mellom forutsetningene, slik at endringer i noen av forutsetningene kan samsvarene.			

Note 46 – Pensjoner (forts.)

Økonomiske forutsetninger		2021	2020
De viktigste økonomiske forutsetningene som er benyttet i aktuarberegningen er som følger:			
Diskontingsrente		1,50 %	1,70 %
Forventet avkastning på midlene		1,50 %	1,70 %
Fremtidig lønnsutvikling		2,75 %	2,25 %
G-regulering		2,50 %	2,00 %
Pensjonsregulering		2,50 %	2,00 %
Forventet AFP-uttak fra de 47		Faktisk uttak	Faktisk uttak
Demografiske forutsetninger om dødelighet og avlissatus		K2013BE	K2013BE
Turnover		5,00 %	5,00 %
Urettariff		Noreas	Noreas
Urettariff		Noreas	Noreas
Periodens pensjonskostnad			
NOK i tusen			
Nåverdi av årets pensjonsoppfølging		5 379	5 256
Periodens arbeidsgevinst		1 135	1 119
Rentekostnad på pensjonsforpliktelse		1 686	2 227
Beregnet avkastning på pensjonsmidler		-1 419	-1 783
Administrasjonskostnader		121	180
Resultatført planendring		-17 141	0
Kostnader til pensjonsberegning ved planendring		1 500	0
Netto resultat før vaksenbasert pensjonskostnad inkludert arbeidsgevinst		-8 569	6 938
Innskuddsbaserte ordninger inkl. arbeidsgevinst		15 090	14 558
Arbeidsbaserte pensjonsinkl. arbeidsgevinst		5 141	5 151
Netto pensjonskostnader		11 661	26 687
Effekt for over tolsinnutsett			
NOK i tusen			
Estimativik gevinst/rap - endring i økonomiske forutsetninger		7 078	8 092
Estimativik gevinst/rap - erfaring baserte justeringer		0	0
Estimativik gevinst - endring i andres forhold, pensjonsmidler		0	0
Arbeidsgevinst og avkast finansskatt		1 352	1 545
Estimativik gevinst/rap som følge av endring i medlemsbestand		0	0
Sum for over tolsinnutsett før skatteffekt		8 430	9 637
Sum effekt mot skatteeffekt gevinst og tap		8 430	9 637
Aktuarielle gevinst og (tap) pr 1.1. brutto før skatteffekt		-33 189	-23 552
Aktuarielle gevinst og (tap) pr 31.12. brutto før skatteffekt		-41 619	-33 189
Aktuarielle gevinst og (tap) pr 31.12. brutto etter skatteffekt		-31 328	-29 005
Netto pensjonsforpliktelse i balansen			
NOK i tusen			
Nåverdi pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger		66 801	109 426
Varelig verdi av pensjonsmidler		-47 843	-76 382
Netto pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger		18 958	33 044
Arbeidsgevinst og finansskatt		3 601	5 954
Netto pensjonsforpliktelse i balansen		22 559	38 998



Note 46 – Pensjoner (forts.)

Påføring på forpliktsisen	Endring i forpliktelsen		Endring i toppkalkylen
	2021	2020	
Diskonteringssente	0,50 %	52	-6 750
Diskonteringssente	-0,50 %	9	7 909
Lønnsvekst	0,50 %	285	1 777
Lønnsvekst	-0,50 %	284	-1 547
Pensjons- og G-regulering	0,50 %		5 661
Pensjons- og G-regulering	-0,50 %		-5 206
Løvealdor	+ 1,3%		4 189
Medlemmer i pensjonsordningen			
2021			
2020			
Antall personer som er med i pensjonsordningene			
- herav i ytelsesordninger	27	52	
- herav i pensjonsordninger	12	9	
- herav med innskuddspensjon	285	284	
Gjennomsnittlig forventet gjensvarende tjenestetid for ansatte omfattet av ytelsesordningen er 8,28 år.			
Forventede bidrag til pensjonsordningene neste regnskapsår			
2022			
Estimert bidrag til ytelsesbaserte ordninger			
Estimert bidrag til innskuddbaserte ordninger			
Sum forventede bidrag til pensjonsordninger inkl. arbeidsgiveravgift			
23 770			

Note 47 – Opplysninger om nærstående parter

Endringsgjeld mot Skanken Boligkreditt AS	31.12.21	31.12.20
NOK i tusen		
Forligning på oppkjøpet trekkfasilitet mot Skanken Boligkreditt AS	5 655 290	2 304 037
Skanken Boligkreditt sin innskuddskonto i Skanken ASA	782 646	1 602 401
Skanken ASA sin andel av obligasjoner med fortrinnsrett i Skanken Boligkreditt AS	7 538 566	5 774 285
Skanken ASA sin andel av ansvarlig lånekapital utstedt av Skanken Boligkreditt AS	325 000	325 000
Skanken ASA sin andel av hyppokapital utstedt av Skanken Boligkreditt AS	225 000	225 000
Skanken ASA sine transaksjoner med Skanken Boligkreditt AS		
NOK i tusen		
01.01.21 - 31.12.21		
01.01.20 - 31.12.20		
Salg av tjenester i henhold til forvaltingsavtale (inntekt)	8 602	8 249
Renter på trekkfasilitet (inntekt)	32 466	39 506
Renter på innskuddskonto (kostnad)	1 055	1 373
Renteinntekt på obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Skanken Boligkreditt AS	61 016	55 799
Renteinntekt på ansvarlig lånekapital utstedt av Skanken Boligkreditt AS	6 622	10 427
Andel av resultat fra eieandelen av hyppokapital utstedt av Skanken Boligkreditt AS (inntekt)	8 946	12 109
Ubytte fra Skanken Boligkreditt AS til Skanken ASA	260 000	230 000

Transaksjoner med nærstående parter er basert på prinsippet om armengjess prising

Alle resultat- og balanseposter mellom Skanken ASA og datterselskapet Skanken Boligkreditt AS er eliminert i konsernregnskapet.

Salg av boliglån til Skanken Boligkreditt AS

Skanken ASA selger boliglån til sitt boligkredittoforetak Skanken Boligkreditt AS. Det er kun lån med en lavere LTV enn 75 % som kan bli solgt til boligkredittoforetaket. Salg og overføring av lån skjer til markedspris. Etter overføring av lånene er det Skanken Boligkreditt AS som overtar alle risikoer og fordeler knyttet til de solgte boliglånene.

Det praktiske rundt overføring av nye lån og tilbakeføring av lån blir foretatt av ansatte i Skanken ASA. Tilbakeføring av lån fra Skanken Boligkreditt AS til Skanken ASA vil i hovedsak kun være aktuelt om kunden ønsker oppløsning/refinansiering av sitt lån (opprinnelig lån i Skanken Boligkreditt blir da innfridd). Misligholdte lån vil bli liggende i Skanken Boligkreditt AS og behandles på samme måte og som misligholdte lån til bolig i Skanken ASA.

Forvaltingsavtale mellom Skanken ASA og Skanken Boligkreditt AS

Det er inngått en forvaltingsavtale mellom Skanken ASA og Skanken Boligkreditt AS hvor Skanken Boligkreditt AS kjøper administrative tjenester fra Skanken ASA. Dette er tjenester knyttet til blant annet daglig leder, treasury, IT-tjenester, økonomi, regnskap, risikostyring og Compliance. Avtalen er inngått til forretningsmessige vilkår.

Trekkfasiliteter til Skanken Boligkreditt AS

Skanken ASA har utstedt en trekkfasilitet og en revolving kredittfasilitet til Skanken Boligkreditt. Trekkfasiliteten er delt i to kredittfasiliteter, hver på 3 milliarder kroner og med løptid på henholdsvis 364 dager og tre år. Den revolving kredittfasiliteten tilsvarer Skanken Boligkreditts betalingsforpliktelser over de neste 12 månedene i relasjon til utstedte obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) og har en løpetid på inntil tre måneder etter siste forfallsdato på OMF-ene. Begge fasiliteter har flytende rente med et påslag på 3 måneders NIBOR. Fristatssettelsen er gjort til forretningsmessige vilkår.

Innskuddskontoer i Skanken ASA

Skanken Boligkreditt AS har to ordnede innskuddskontoer i Skanken ASA som begge har rente til forretningsmessige vilkår.



Stanken

Regnskap og noter

Regnskap og noter

Årsrapport 2021

Note 48 – Aksjekapital og eierstruktur

Noten er tilk for konsern og morselskapet

Aksjekapital: NOK kroner	Endring i aksjekapital	Total aksjekapital	Pålydende kr	Antall aksjer
16.01.17, Forhøyelse av aksjekapital med kontantinnskudd	3 443 330	1 068 693 330	10	100 669 333
02.11.16, Forhøyelse av aksjekapital med kontantinnskudd	69 250 000	1 065 250 000	10	100 629 000
05.10.15, Nedsettelse av aksjekapital med tilbakebetaling til eier	-1 000 000	1 060 000 000	10	100 000 000
05.10.15, Forhøyelse av aksjekapital med tingsinnskudd	1 000 000 000	1 001 000 000	10	101 000 000
17.04.15, Siftelse av Stanken ASA	1 000 000	1 000 000	10	100 000

Aksjeeierstruktur 31.12.21:

Spesifikasjon av største aksjeeiere	Forvalterkonto	Antall aksjer	Eierandel %
ALTOR INVEST 4 AS	Nei	13 358 000	12,50 %
ALTOR INVEST 3 AS	Nei	13 358 666	12,50 %
DNB BANK ASA	Nei	10 076 419	9,90 %
VERDIPAPIRFOND ODIN NORDEN	Nei	5 170 467	4,64 %
State Street Bank and Trust Comp	Ja	3 998 437	3,74 %
GOLDMAN SACHS BANK EUROPE SE	Ja	3 641 110	3,41 %
UBS AG, LONDON BRANCH	Nei	3 111 642	2,91 %
Credit Suisse AG	Ja	2 537 641	2,37 %
J.P. MORGAN SECURITIES PLC	Nei	2 391 343	2,24 %
MERRILL LYNCH INTERNATIONAL	Ja	2 010 317	1,88 %
Morgan Stanley & Co. Int. Plc.	Ja	1 692 716	1,25 %
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Ja	1 658 334	1,24 %
CACEIS Bank	Ja	1 469 671	1,36 %
JPMorgan Chase Bank, N.A., London	Ja	1 415 426	1,32 %
J.P. Morgan Securities Plc	Ja	1 400 000	1,31 %
J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.	Ja	1 311 267	1,23 %
Goldman Sachs International	Ja	1 290 108	1,14 %
UBS AG	Nei	1 211 555	1,13 %
Morgan Stanley & Co. International	Nei	1 038 625	0,97 %
Morgan Stanley & Co. Int. Plc.	Ja	934 549	0,87 %
Antall aksjer hos de 50 største eierne		72 846 897	69,14 %
Totalt antall aksjer		106 669 333	100,00 %

Aksjeeierlisten er basert på Verdicapitaltallet (VPS) sitt aksjeeierregister pr. 31. desember 2021. Det vises til eget kapittel i årsrapporten for en liste over de reelle eierne av aksjer som er påført JA for allmennhet.

Geografisk fordeling av aksjeeiere pr. 31.12.21	Antall aksjer	Eierandel %
Norge	49 778 428	46,52 %
Europa for øvrig	47 604 394	44,54 %
Nord-Amerika	9 546 071	8,93 %
Øvrig	0	0,00 %
Sum	106 669 333	100,00 %

Antall aksjeeiere i Stanken ASA pr. 31.12.21 er 4 471, hvor av 3 616 aksjeeiere hadde en beholdning på 1 000 aksjer eller mindre. Stanken ASA har ikke egne aksjer pr. 31.12.21.

Note 49 – Aksjekjøpsprogram

Noten er tilk for konsern og morselskapet

To ganger i året tilbyr Stanken ASA sine ansatte muligheten til å kjøpe aksjer med en rabatt på 20 prosent på børskurs ved kjøpsdødsdato. Rabatten begrenses oppad til 3 000 kroner hvert år. Den maksimale rabatten er i lik beslektet som kan mottas skatteframt hvert år ved kjøp av aksjer gjennom et aksjekjøpsprogram. I regnskapsåret er rabatten innregnet som andre personalkostnader.

I 2021 ble det på grunn av DNB sitt bud på Stanken ikke gitt mulighet for å kjøpe aksjer med rabatt for ansatte. I 2020 ble det tildelt 38 228 aksjer til en bruttopris på NOK 70,7 per aksje. Totalt utgjorde 533 000 kroner av personalkostnadene i året kostnader knyttet til aksjekjøpsprogrammet.

Salg av aksjer til ansatte	31.12.21	31.12.20
NOK i tusen		
Salg av aksjer til ansatte (antall aksjer)	0	384 492
Kostnadsført rabatt	0	533
Bokført direkte mot annen egenkapital	0	-4 538

Note 50 – Resultat pr. aksje

NOK i tusen	2021	2020
Resultat til egenkapitalinvesteringene	707 781 000	745 975 000
Antall aksjer (vektet gjennomsnitt)	106 669 333	106 669 333
Resultat pr. aksje (base)	6,62	7,00
Resultat pr. aksje (dividert)	6,62	7,00

Nektet tallet resultat pr. aksje har som hovedformål å vise utviklingen i konsernets ordinære aksjeinntekter. Pålagt rente i perioden, som skal utbetales til hybrisaksjekapitalinvesteringene, er derfor blitt fratrukket resultatet i beregningen av periodens resultat pr. aksje.

Note 51 – Hendelser etter balansedagen

16. mars 2022 ble konkurranseutvalgets beslutning om å fortsette oppkjøpet omgjort. Stanken ble dermed et datterselskap av DNB fra 30. mars 2022.

24. mars hevet Norges Bank styringsrenten med 0,25 prosentpoeng. Samtidig vedtok sentralbanken å heve den motsykliske kapitalbufferen med 0,5 prosentpoeng til 2,5 prosent, med virkning fra 31. mars 2022.



Alternative resultatmål

Spanken (banken) presenterer alternative resultatmål som et supplement til tall fra finansregnskapet som erarbeidet etter IFRS. Slike resultatmål blir benyttet av analytikere, investorer og andre interessenter for å vurdere bankens prestasjoner relativt til øvrige selskaper. Resultatmålene blir presentert for å gi en dypere innsikt i bankens drift, finansiering og lønnsomhet.

Rentemål blir presentert for å gi en dypere innsikt i den underliggende prestasjonen til bankens netto renteinntekter (rentenetto). Disse resultatmålene brukes blant annet av analytikere for å evaluere prestasjonene og darbeide prognoser.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital blir beregnet med daglige observasjoner av bankens totalbalanse dividert på antall dager i perioden.

Rentemargin blir beregnet som rentenetto dividert på gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden. Resultatmålet

synliggjør marginen mellom mottatt rente og betalt rente. Dette antas å synliggjøre lønnsomheten i bankens utlånsvirksomhet.

Effektiv utlånsrente blir beregnet som renteinntekter dividert på gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden. Resultatmålet synliggjør gjennomsnittlig rente mottatt på bankens eiendeler.

Effektiv fundingrente blir beregnet som rentekostnader dividert på gjennomsnittlig forvaltningskapital i perioden. Resultatmålet synliggjør gjennomsnittlig rente betalt på bankens forpliktelser.

Gjennomsnittlig effektiv rentesats pr. produktgruppe blir beregnet som renteinntekter for produktet dividert på gjennomsnittlig utlånsbalanse pr. produkt. Den gjennomsnittlige utlånsbalansen beregnes med daglige observasjoner dividert på antall rentedager i perioden.

NOK i tusen	2021	2020
Rentenetto	1 577 710	1 644 137
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	98 503 136	98 938 592
Rentemargin	1,51 %	1,66 %
Renteinntekter (annualisert)	1 939 390	2 380 696
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	98 503 136	98 938 592
Effektiv utlånsrente	1,96 %	2,41 %
Rentekostnader (annualisert)	421 680	736 560
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	98 503 136	98 938 592
Effektiv fundingrente	0,43 %	0,74 %

Alternative resultatmål (forts.)

Resultatrelaterte mål Resultatrelaterte mål blir presentert for å gi en dypere innsikt i den underliggende lønnsomheten i bankens virksomhet. Kostnadsgrad (K/I) og egenkapitalavkastning (ROE) benyttes av analytikere og investorer for å vurdere både bankens og bransjens finansielle prestasjoner. For å gi et mer sammenlignbart bilde av den underliggende lønnsomheten fra periode til periode har banken presentert disse resultatrelaterte målene justert for gitte engangseffekter.

Driftsinntekter er summen av netto renteinntekter, netto provisjonsinntekter, gevinn/nettapp) på finansielle instrumenter og andre inntekter.

Driftskostnader er summen av personalkostnader, administrasjonskostnader samt avskrivning og nedskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler.

Kostnadsgrad (K/I) blir beregnet som driftskostnader dividert på driftsinntekter. Resultatmålet synliggjør bankens operasjonelle effektivitet.

Egenkapitalavkastning (ROE) blir beregnet som resultat etter skatt som kan henføres til aksjonærene i prosent av gjennomsnittlig egenkapital i perioden. Hybriddkapital (Fondsobligasjon) og tilhørende rentekostnad er ekskludert fra beregningen av ROE. Gjennomsnittlig egenkapital beregnes som et lineært snitt over rapporteringsperioden.

NOK i tusen	2021	2020
Driftskostnader	741 203	710 371
Driftsinntekter	1 693 286	1 850 497
Kostnadsgrad (K/I)	43,8 %	38,4 %
Driftskostnader	741 203	710 371
Justering engangseffekter	-11 514	-23 300
Driftskostnader justert	729 689	686 871
Driftsinntekter	1 693 286	1 850 497
Justering engangseffekter	0	-27 900
Driftsinntekter justert	1 693 286	1 822 597
Kostnadsgrad (K/I) justert	43,1 %	37,7 %
Resultat etter skatt som kan henføres til aksjonærer	707 761	748 975
Gjennomsnittlig egenkapital	6 801 229	6 548 687
Egenkapitalavkastning (ROE)	10,3 %	11,4 %



Årsrapport 2021

Regnskap og noter

Erklæring

I henhold til verdipapirloven § 5-5

Vi bekrefter, etter vår beste overbevisning, at konsernets og selskaps årsregnskap for 2021 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av konsernets og selskaps eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

- Utviklingen, resultatet og stillingen til konsernet og selskapet.
- De mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer konsernet står overfor.
- Transaksjoner med nærstående parter.

Bergen, 30. mars 2022
Styret i Spanken ASA

Mikas Midby
(Styreleder)

Herman Korsgaard
Herman Korsgaard

Stein Zih-Petersen

August Baumann

Sarah Lund Mjåvæst

Øyvind Thomassen
(Daglig leder)

Regnskap og noter

Alternative resultatmål (forts.)

Øvrige resultatmål er presentert i årsrapporten ettersom disse ofte benyttes av analytikere og investorer for å måle prestasjonen til blant annet bankens utlånbalanse og bankens diversifisering av finansieringskilder.

Gjennomsnittlig brutto utlån blir beregnet som summen av daglige observasjoner av brutto utlån til og fordringer på kunder dividert på antall dager i perioden.

Tapsprosent blir beregnet som periodens tap på utlån dividert på gjennomsnittlig brutto utlån i perioden. Resultatmålet brukes ofte av banker og analytikere for å måle kvaliteten i bankens utlånbalanse.

Gjennomsnittlig innskuddsdekning blir beregnet som gjennomsnittlig innskudd fra kunder i perioden dividert på gjennomsnittlig utlån til kunder i perioden. Gjennomsnittlig innskudd og utlån beregnes som summen av daglige

observasjoner dividert på antall dager i perioden. Resultatmålet viser hvor stor del av bankens utlån til kunder som i gjennomsnitt er finansiert av kundeinnskudd.

Innskuddsdekning blir beregnet som innskudd fra kunder ved periodens slutt dividert på utlån til kunder ved periodens slutt. Resultatmålet viser hvor stor del av bankens utlån til kunder som i er finansiert av kundeinnskudd ved slutten av perioden.

Belåningsgrad (LTV) blir beregnet ved å dividere utlånt beløp på den estimerte verdien av pantsatt sikkerhet (eiendommen). Ved beregning av resultatmålet for bankens utlånbalanse samlet benyttes et vektet gjennomsnitt. I beregningen av det vektete gjennomsnittet benytter banken utlånbalansen for boliglån og kredittrammen for boliglån (rammen) som vektor. Resultatmålet benyttes for å gi et bilde av risikoeksponeringen i bankens utlånbalanse.

NOK: tusen	2021	2020
Tap på utlån (rammen)	-3 470	133 482
Gjennomsnittlig brutto utlån	82 824 694	83 476 532
Tapsprosent	0,00 %	0,16 %
Gjennomsnittlig innskudd fra kunder	62 307 079	57 041 527
Gjennomsnittlig utlån til kunder	82 824 694	83 476 532
Gjennomsnittlig innskuddsdekning	75,2 %	68,4 %
Innskudd fra kunder	64 240 315	58 643 627
Utlån til kunder	84 346 670	83 082 292
Innskuddsdekning	76,2 %	70,6 %
Belåningsgrad (LTV)	81,3 %	92,9 %

De regulatoriske likviditetskravene skal sørge for en forsvarlig likviditetsstyring ved at institusjonene har tilstrekkelige likvide eiendeler for å dekke sine forpliktelser ved forfall og til enhver tid har stabil og langsigtig finansiering. Kortsiktig likviditetsbuffer (Liquidity Coverage Ratio - LCR) skal sikre at

institusjonene kan gjøre om tilstrekkelig eiendeler til kontanter til å dekke forventet netto likviditetsutgang neste 30 dager i en situasjon med stress i penge- og kapitalmarkedene. Langsiglig stabil finansiering (Net Stable Funding Ratio - NSFR) skal sørge for at mindre likvide eiendeler er finansiert langsiktig.

LCR (Liquidity Coverage Ratio)	31.12.21	31.12.20
NOK: tusen	Verd for ankjøring	Verd for ankjøring
Nivå 1 - eiendeler ekskl. nivå 1-OMF	4 355 321	4 464 256
Nivå 1 - OMF	6 985 316	6 046 867
Nivå 2A - eiendeler	2 014 687	2 222 637
Nivå 2B - eiendeler	0	0
Eiendeler som ikke kvalifiserer som likvide eiendeler	80 777 035	-43 940
Totalt eiendeler	12 227 346	14 517 736
Netto utbetalinger	0	1 102 181
LCR %	245 %	331 %



Deloitte AS
Lars Hilles gate 30
Postboks 6013 Postterminalen
NO-5892 Bergen
Norway

Tel: +47 55 21 81 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Sbanken ASA

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revideret Banken ASAs årsregnskap, som består av:

- seleksjonsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømsopstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømsopstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- opbylter årsregnskabet og rettsende bilde af selskabets finansielle stilling per 31. december 2021 og af dets resultater og kontantstrømmer for regnskabsåret afsluttet per denne dato i samsvær med forenklet anvendelse af internasjonale regnskabsstandarder eller regnskabslove § 9-9, og
- før koncernregnskabet og rettsende bilde af konsernets finansielle stilling per 31. december 2021 og af dets resultater og kontantstrømmer for regnskabsåret afsluttet per denne dato i samsvær med International Financial Reporting Standards som i det sæt af EU.

Vår konklusion er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gennemført revisionen i samvar med de internationale revisionsstandarde. Internationale Standards on Auditing (ISA'er). Vore opgaver og pligter i forhold til disse standarderne er beskrevet nederst under Revisors Ansvar. Vi har gennemført revisionen i overensstemmelse med de internationale revisionsstandarde. Internationale Standards on Auditing (ISA'er). Vore opgaver og pligter i forhold til disse standarderne er beskrevet nederst under Revisors Ansvar. Vi har gennemført revisionen i overensstemmelse med de internationale revisionsstandarde. Internationale Standards on Auditing (ISA'er). Vore opgaver og pligter i forhold til disse standarderne er beskrevet nederst under Revisors Ansvar.

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.

Selskapet ble tatt opp til notering november 2015. Vi har vært selskapets valgte revisor fra før selskapet ble børsnotert. Vi har vært selskapets valgte revisor sammenhengende i 7 år fra selskapet ble notert inkludert noteringsåret.

Sentrale forhold ved revisionen

Sentrale forhold ved revisionen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisionen av årsregnskapet for 2021. 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.

[illegible]

Nedskrivninger for forventet tap på udlån

Sentralt forhold ved revisjonen

Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger av sannsynligheten for mislighold og tap gitt mislighold, for å estimere forventet tap.

Forudsætningene og estimaterne som benyttes i vurderingene er afgørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på udlån er derfor et centralt forhold i revisionen.

For et utvalg av tapsutsatte boligen testet vi om disse var tilstrekkelig identifisert og vurderte sikkerhetsverdiene banken hadde estimert for utlånene mot eksterne kilder og annen relevant dokumentasjon hvor dette var aktuelt.

For modellen brukt for å beregne tap på utlån, vurderte og testet vi utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til tapsmodellen, herunder utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til

- identifikasjon av økning i kreditt risiko
- bruk av ulike økonomiske scenarier
- 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 vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån tilfredsstiller kravene i IFRS 7.



Deloitte.

side 3
Uavhengig revisors beretning -
Skatten ASA

IT-systemer og relevante kontroller

Banken sine ulike IT-systemer er viktige for å sikre riktig registrering og behandling av finansiell informasjon. Ledelsen er avhengig av nøyaktighet i informasjonssystemet mellom forsystemer for utfyll, datavarehus og regnskapet, da disse dataene blant annet danner grunnlag for viktige regnskapsestimater som nedskrivning for forrentet tap på utfyll og relevant tilleggsinformasjon. Det vises til omtale i note 23.	For bankens sentrale kontroller knyttet til informasjonssystemer som er viktige for den finansielle rapporteringen, har vi vurdert design og implementering, og testet at kontrollene har fungert effektivt i perioden. Dette inkluderer blant annet kontroller over spøringsverktøy og rapporter som genererer datagrunnlaget for viktige estimater, beunder ledelsens estimat for nedskrivning på utfyll, fullstendighet og nøyaktighet av finansiell informasjon i datavarehuset er revidert gjennom en kombinasjon av: • vurdering av design og test av implementering av utvalgte kontroller, og • avstemning av fullstendigheten av økonomisk informasjon mellom datavarehus og årsregnskapet
Det er derfor viktig for banken at tilgangskontroller, endringskontroller og kontroller over spøringsverktøy er hensiktsmessig designet og implementert, både internt og hos bankens ulike tjenesteleverandører, for å kunne unngå effektivitet. Vi har derfor vurdert dette som et sentralt forhold i vår revisjon.	Vi har også vurdert attestasjonsuttalelsen (ISAE 3402-rapporter) utstedt av uavhengig revisor for bankens tjenesteleverandører, med hensyn til om disse har tilfredsstillende intern kontroll på områder som kan ha betydning for banken sin finansielle rapportering. I tillegg vurderte vi ledelsens prosess for overvåking av tjenesteleverandørene.
	Vi har benyttet våre interne IT-spesialister i arbeidet med å forstå og vurdere IT-strukturen, og testingen av relevante internkontroller knyttet til IT-systemene.
	Vi har vurdert hensiktsmessigheten av de notepapirene som er gitt av ledelsen knyttet til utvikling, forvaltning og drift av IT-systemene i note 28.

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, orifalter, informasjon, i årsrapporten, bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen, vår konklusjon om årsregnskapet overfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lede 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 agneting å rapportere i så hensende.

Deloitte.

side 4
Uavhengig revisors beretning -
Skatten ASA

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 redigeringer om forretningsstyring og samsvaransvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettsviseende bilde, for selskapsregnskapet i samsvar med forskrift om anvendelse av internasjonale regnskapsstandards etter regnskapsloven § 3-9, og for konsernregnskapet i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av mangligheter 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. Fortsettelsen om fortsatt drift skal legges til grunn for selskapsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette. Fortsettelsen om fortsatt drift skal legges til grunn for konsernregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle 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 tilfredsstillende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av mangligheter eller utilsiktede feil, og å gi en responsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyringsmessig 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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av mangligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkelte eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utfører vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes mangligheter eller utilsiktede feil. Vi utfører og gjennomfører revisjonsprosedyrer for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrækkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av mangligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden mangligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uaktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonsprosedyrer 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 regnskapsestimaterne og tilhørende notepaplinger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-fortsettelsen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på inntektede revisjonsbevis, og 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 tilleggsopplysninger i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrækkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inn til daten for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter 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 rettsviseende bilde.
- innhenter vi tilstrækkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi



Rapportering av klimarisiko etter anbefalinger fra Task Force on Climate Related Financial Disclosure (TCFD)

Banken er en heldigital bank med 484 000 personkunder og 10 000 bedriftskunder i SMB-segmentet. Banken tilbyr ikke kreditt til bedriftskundene og finansierer dermed ingen utslippsintensive selskaper. Banken er ikke en fondsfondør, men kun en distributør av fond. Nevnte sider ved bankens forretningsmodell, er førende for hvordan banken håndterer klimarisiko	Strategi Beskriv faktisk og potensiell påvirkning av klimarelatert risiko og muligheter på virksomhetens operasjoner, strategi og finansiell planlegging. a) Hvilke klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt: Banken er utsatt for klimarisiko i form av fysisk risiko og overgangsrisiko. Banken sorterer klimarisiko under kredittrisiko (fysisk for tap på lån og investeringer) og strategisk risiko (fusjoner mot forretningsmodellen). Fysisk risiko handler om direkte effekter og konsekvenser av klimaendringer som kan føre til fysisk skade. Fysisk risiko er relevant for bankens boligportefølje, og vurderes som liten på kort og mellomlang sikt. Banken har en geografisk diversifisert boligportefølje som er konsentrert i urbane strøk. Når det gjelder konsekvenser av ekstremvær, legger banken til grunn at urbane områder er bedre forberedt og sikret. Tattbygg-gese er ofte lokalisert i flater med mindre isfare, men risiko for overflatevann kan være minst like stor som i spredtbygde strøk. Selv om noen byområder kan være utsatt for overflatevann, vurderer banken at kvaliteter ved urbane lokali-sering bidrar til å opprettholde dat generelle prisnivået i byene. Overgangsrisiko er risiko forubundet med overgangen til et lavut-slippsamfunn, og overlapper med både kredittrisiko og strategisk risiko. På kredittområdet kan overgangsrisiko blant annet være økende energipriser og krav til energieffektivitet og utslipp som kan påvirke kundens betalingsevne og verdier av part i bolig og bi. På det strategiske området kan overgangs-risiko blant annet være omdømmerisiko som følge av økt oppmerksomhet på klima og endrede forbrukerpreferanser. Samlet sett vurderer banken overgangsrisikoen som lav på kort og mellomlang sikt, men økende på det strategiske området. Av identifiserte strategiske muligheter som kan knyttes til overgangsrisiko er bankens tilbud av grønne lån, etisk merking av fond og rammeverk for grønne obligasjoner. Disse initiativene drøftes nærmere nedenfor.
Banken er en heldigital bank med 484 000 personkunder og 10 000 bedriftskunder i SMB-segmentet. Banken tilbyr ikke kreditt til bedriftskundene og finansierer dermed ingen utslippsintensive selskaper. Banken er ikke en fondsfondør, men kun en distributør av fond. Nevnte sider ved bankens forretningsmodell, er førende for hvordan banken håndterer klimarisiko	Styring Beskriv virksomhetens styring av klimarelaterte risikoer og muligheter a) Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter Styret behandler primært klimarisiko i forbindelse med bankens egenvaluering av risiko og kapitalbehov (ICAAP). ICAAP revideres årlig, og inneholder blant annet vurderinger av bankens eksponering mot klimarisiko. Klimarisiko inngår også i bankens ESG-rammeverk og årsrapport, som behandles i styret. I 2021 vedtok styret oppdatert policy for samløpssansvar og bærekraft. b) Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter: Daglig leder (CEO) rapporterer direkte til styret og er ansvarlig for vurdering og håndtering av klimarelatert risiko og muligheter relatert til bankens utlånsaktiviteter, produkter og tjenester og bankens drift. Ansvar for å innarbeide og følge opp klimarisiko ligger hos leder/riskstyring (CRO) sammen med leder for CTS og bærekraft. Ledergruppen definerer bankens ambisjoner og følger opp arbeidet. Ledergruppen diskuterer alle saker som går til styret, herunder saker knyttet til klima og klimarisiko.

Deloitte.

side 5
Uavhengig revisors beretning -
Banken ASA

er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alone er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende fortolkningsregler.

Av de sakene 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 sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Uttalelse om andre lovregulerte krav

Uttalelse om etterlevelse av forskrift om elektronisk rapporteringsformat (ESRF)

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet med filnavn 967007UEEZXBWQ76-2021-12-31-en er utarbeidet i overensstemmelse med verdipapirhandelsloven § 5-5 og tilhørende forskrift (ESRF-regelverket).

Etter vår mening er årsregnskapet i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESRF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for at årsregnskapet utarbeides, merkes og offentliggjøres i det felles elektroniske rapporteringsformatet som kreves i ESRF-regelverket. Ansvar for omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik at intern kontroll i tillegg inneholder nødvendige forutsetninger for utarbeidelsen, merkingen og offentliggjøringen.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med det felles elektroniske rapporteringsformatet som kreves etter ESRF-regelverket. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forberedt revisjonskontroll 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 det felles elektroniske rapporteringsformatet.

Som et ledd i vårt arbeid utførte vi handlinger for å gjøre oss kjent med selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i det felles elektroniske rapporteringsformatet. Vi rettet kontrollen mot fullstendigheten og nøyaktigheten av merkingen, og vurderte ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom årsregnskapet som er merket i henhold til det felles elektroniske rapporteringsformatet og det reviderte regnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at tilhørende bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Bergen, 30. mars 2022
Deloitte AS



Helge-Roar Johnsen
statsautorisert revisor



Mål

Beskriv beretninger og mål som brukes for å vurdere og håndtere relevante klimarelaterte risiko og muligheter:

- a) Rapporten på beregninger og mål som brukes av virksomheten for å vurdere klimarelaterte risiko og muligheter, i tråd med strategi og risikohåndteringsprosesser:

Stavnen fastsatte i 2020 målsettinger for andel grønne bilan i bilansportfellen til 69 % for 2020, 85 % på kort sikt og 100 % på mellomlang- og lang sikt. Kort sikt er definert som inntil tre år, mens mellomlang og lang sikt er definert som 8 og 25 år. Med andel grønne bilan på 75 % av bilansportfellen for 2021, er banken i rute for å nå sitt kortsiklige mål. Stavnen vil i 2022 revidere sine mål på bakgrunn av innstilling i kriterier for hvilke bilan som kvalifiserer som grønne.

For ESG-positive fond var målet definert som andel kundebeholdninger innenfor fond som har en positiv ESG-profil. I 2021 endte kundens beholdning i fond med positiv ESG-profil på 95%, som samsvarer med bankens uttalte mål på mellomlang sikt. På kort og lang sikt er målet henholdsvis 80 % og 100 %.

Stavnen benytter miljøpråmte miljøledelsessystem, og bankens miljøsertifisering er verifisert ekstern.

- b) Rapporten på scope 1, scope 2, og, dersom relevant, scope 3 klimagassutslipp (GHG), og relatert risiko:

Det er redegjort for bankens klimagassutslipp ovenfor, i kapittel «Stavnen og samfunnet».

Med et temasperspektiv, basert på estimerte verdier, forventer vi en reduksjon i våre scope 1-utslipp. Våre scope 2-utslipp forventes å øke grunnet en økning i bruken av fornybar energi når gass er eliminert til bruk for oppvarming. Vi forventer at scope 3-utslipp vil øke som en konsekvens av at flere relevante utslippskilder fra scope 3-kategorier identifiseres.

Som en holidigital bank med kun et hovedkontor og ingen filialer, har Stavnen minimalt med scope 1-utslipp sammenlignet med andre. Av samme årsak er også scope 2-utslippene lave. Vi leier kontorlokale i et bygg som har grønn sertifisering (BREEAM). Avslutning har forbedret seg grunnet økt bevissthet hos bankens ansatte, og arbeidet infrastruktur for sortering av kontoravfall. Banken arbeider kontinuerlig med å vurdere vesentlighet av ulike scope 3-utslippskilder, herunder evaluere disse kildenes påvirkning på miljøet.

- b) Virksomhetens prosesser for å håndtere klimarelatert risiko:

Stavnen tilbyr grønne bilan, som banken mener vil hjelpe å redusere risiko i bankens lånsportfelle på lang sikt. Kort-, mellom- og langsiklige mål er satt for andel grønne lån i bilansportfellen.

Banken har også satt seg mål for andelen av kundenes fondbeholdning plassert i fond med positiv ESG-profil.

Videre har banken laget et rammeverk for grønne obligasjoner. Konten for grønne obligasjoner er ansvarlig for styring og utvikling av bankens rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner for å sikre at rammeverket samsvarer med regulering, markedspraksis og forventninger knyttet til utstedelse av grønne obligasjoner for finansieringsformål. Konten er ledet av bankens CFO og består av representanter fra risiko, styring, treasury, kundetil, investor relations, innkjøp og leder for CSR og bærekraft.

Utstedelse av grønne obligasjoner vil bidra til utviklingen av et grønt marked for obligasjoner, som videre vil understøtte en videre vekst i markedet for bærekraftig finans. Stavnen mener at grønne obligasjoner er en effektiv metode for å rette finansiering mot prosjekter som har et tydelig bidrag til oppnåelsen av FN's bærekraftsmål.

Banken er et sertifisert miljøpråm.

- c) Hvordan er prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko integrert i virksomhetens overordnede risikostyring:

Klimarelatert risiko er integrert i virksomhetens styringsstruktur på risikoområdet og på alle andre relevante områder. Stavnen har også laget en policy for samfunnsansvar og bærekraft, hvor klimarisiko er en sentral del.

Ansvar for klimarisiko ligger hos CRO i samarbeid med leder for CSR og bærekraft.

Klimarelatert risiko er integrert i bankens årlige risikovurdering som gjennomføres i forbindelse med ICAP. Klimarisiko er også vurdert, når relevant, som en del av risikovurderinger knyttet til kredittisiko og strategisk risiko.

Vi opplever at prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er godt integrert i bankens overordnede risikostyring, men vi vil fortsette å ha fokus på dette fremover. Rammeverket for rapportering er i en tidlig fase, og banken følger utviklingen av en bransjestandard for videre forbedring. Vi har oppmerksomhet rettet mot temaet og har dekkerte ressurser til å følge opp.

finansieringsplaner. Mer informasjon om Stavnen Boligkreditt AS Green Bond Framework kan leses her: <https://stavnen.no/globalassets/bankens.no/en-oss/samfunnsansvar/engelsk-green-bond-framework.html>

- c) Ulike scenarier potensielle påvirkning på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging, inkludert et 2 graders-scenarier:

Arbeid med scenarier og analyse er påbegynt. Så langt har banken gjennomført kvalitative vurderinger på overordnet nivå. Stavnen tilbyr kun lån til privatpersoner, i form av boliglån, bilan og usikret kreditt. Det er bankens erfaring at offentlig tilgjengelige eksempler for scenarier og vurdering av klimarisiko svært ofte er tilpasset til bedriftsprofiler. Stavnen forventer at det etableres en bransjestandard for klimarisiko-scenarier, hva-hvis-scenarier, som tar høyde for lån til privatpersoner (boliglånsportfeller osv.). Dette vil forbedre vurderingene av klimarelatert risiko for kreditt gitt til privatpersoner, samt hvordan Stavnen skal forbedre sin motstandsdyktighet mot denne type risiko.

Banken er med i Finans Norge sin referansegruppe for bærekraft, og følger arbeidet med etablering av en bransjestandard tatt. Når arbeidet har kommet lengre, vil banken vurdere egen måling og rapportering.

Risikostyring

Beskriv hvordan virksomheten identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko.

- a) Virksomhetens prosess for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko:

Klimarisiko vil minst årlig være gjennomført for en særskilt risikovurdering i forbindelse med ICAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Når klimarisiko vurderes som vesentlig, vil det inngå i vurderinger i den løpende styringen av kredittisiko og strategisk risiko. ICAP er blant annet en omfattende risikovurdering som dekker alle relevante risikoer som banken er eksponert for, med involvering og endelig vurdering og avgjørelse på styrenivå. CRO og risikostyringsavdelingen er ansvarlig for den praktiske implementeringen av prosessen.

Stavnen benytter seg av anbefalinger og terminologi knyttet til klimarelatert risiko fra TCFD. Bankens analyser fysisk risiko og overgangsrisiko separat. Risikoene er vurdert knyttet til kredittisiko (risiko for tap på lån og investeringer) og strategisk risiko (trusler mot forretningsmodellen). Analysen er delt opp i tre deler: i) fysisk risiko/kredittisiko ii) overgangsrisiko/kredittisiko iii) overgangsrisiko/strategisk risiko.

Når banken benytter seg av eksterne leverandører av produkter og tjenester, vektlegger banken om leverandøren er sertifisert miljøpråm eller har tilsvarende sertifisering/godkjenning/merking knyttet til ISO/EMAS, the Nordic Ecolabel eller EU Ecolabel.

- b) Hvilken påvirkning har klimarelatert risiko og muligheter på virksomhetens drift, strategi og finansiell planlegging:

Klimarelatert risiko og muligheter har påvirket Stavnen strategiske planer og tjenester, verdikjede, investering i EU og i operasjonell drift.

Stavnen var den første banken i Norge som introduserte ESG-vurdering og merking av fond på vår egen plattform. Ved hjelp av vektet miljøetisk merking, gir banken det mulig for kunder å finne informasjon om ulike fonds ESG-profiler. Fond som har en negativ ESG-profil er merket med en rød varsel-triangel og er ekskludert fra bankens sammensatte spareprodukter og fondsselskapen til rådgivning, herunder spareboden.

ESG-vurdering av fond følger FN's ti prinsipper for bærekraftig næringsliv, UN Global Compact, og Statens pensjonsfond utland sin ekskluderingsliste. Ved utgangen av 2021 var 95 prosent av kundenes fondbeholdning plassert i fond med positiv ESG-profil. Midler investert i fond med en svært høy ESG-score, fond som er merket med grønne blader, har økt fra NOK 2,7 milliarder i 2020 til 3,97 milliarder ved utgangen av 2021.

Stavnen har et bærekraftig fokus når det kommer til utvikling av nye produkter for bankens kunder. Bankens tilbyr grønne bilan til lavere rente for biler som mater EU CO₂-utslippsmål på 120 g/km. Andelen grønne bilan har økt jevnt de seneste årene, og i 2021 var andelen grønne bilan 75 % av bilansportfellen. Bankens vil i løpet av 2022 stramme inn kriteriene til grønne bilan slik at kun biler med nullutslipp vil kvalifisere.

Bankens leverandører signerer et egenegneklæringskjem som blant annet forplikter dem til etterleve bankens policy og retningslinjer for ESG. Bankens strategier inneholder et tydelig definert mål om å etablere et velutviklet elektronisk kontraktsregister som både er kostnads effektivt og som gir en bedre oversikt over hvordan bankens leverandører tar ansvar for ESG. Med et komplett digitalt kontraktsarkiv vil banken bedre kunne følge opp sine leverandører.

Stavnen fokuserer på å måle og redusere sine egne utslipp, samt å oppfordre samarbeidspartnere til å gjøre det samme. Bankens er sertifisert miljøpråm og benytter ulike metoder for å forbedre seg, både knyttet til arbeidsmiljø, avfallsforvaltning, energiforbruk, innkjøp og transport. Vi rapporterer årlig utslipp og sletter mål og aksjonsplaner for å redusere bankens negative innvirkning på miljøet. Miljøstyringsystemet opprettholder en høy miljømessig standard og kvalitet, og er kjent i EU for å være i tråd med internasjonale merkevareregninger som EMAS og ISO 14001.

Banken ønsker ikke å være eksponert for klimarisiko egne investering. Stavnen investerer derfor ikke i selskaper som selv, eller gjennom deldede eller tilknyttede selskaper, bryter internasjonale standarder for miljø og klima.

Utviklingen av bankens grønne obligasjonsrammeverk har blitt gjort for å muliggjøre en alternativ finansieringskilde, til potensielt attraktive låter. Dette påvirker både bankens likviditet og



Interessentdialog for Sbanken 2021

Banken er opptatt av å identifisere og engasjere våre interessenter for deretter å hensynta deres innspill i bankens bærekraftige strategi. Bankens overordnede interessentmodell omtales som «Fair Deal», og fokuserer bankens ambisjon om å skape varige verdier for hovedinteressentene som er kundene, eierne og medarbeiderne, samtidig som banken ivaretar sine forpliktelser som en viktig samfunnsaktør.

Dialog med hovedinteressenter samt øvrige interessenter er systematisert i oversikten under.

Interessent	Spesifisert	Møteplass for dialog	Viktige temaer som interessenter er opptatt av	Tilbakemelding til lemmene
Kunder	Privatkunder Bedriftskunder	Kundeundersøkelser Kommunikasjon i nettbank Telefon/Chat Sosiale medier E-post fra kunder direkte til Egensvalgte	Brukervennlige produkter Sikkerhet, trygghet og Pay Priser/renter Personvern Nettbank Klimatopp Løsting	Kundens som gir tilbakemelding på reklamekampanjer, Røstingskasting, Aldersvalgt i løn- prosesser, Transparente priser Konkurransedyktige renter Hvordan håndtere innsatser og klager Kunden tilhører Rentsgarantifond Eget personvern Forsikret innsats med personvernansvar Kundens innspill tilbakemelding Godt informasjonsnivå for helsekatt, sporing, produkter og tjenester tilgjengelig for alle
Medarbeidere	Egne ansatte Interne	Organisasjons-undersøkelser, Medarbeidermøter Almote Inntatt Saok/Teams Fagforeninger Sosiale sammenkommer Bedriftsutvalg	Anerkjennelse Personlig utvikling Retferdige arbeids- og arbeidsforhold Uestilling og mangfold Klimaindvinger Større til delte organisasjoner Askeprogram for ansatte	Ny modell for kjerneverdi og utvikling, kompetanse og tilbak, Transparente og rettferdige reklutteringsprosesser, Fleksible arbeids- og støtte, Måling for kjernebalanse, Definert prinsipp om og kartlegging av likelønn, Måling for utspisningsplan, Økt innføring i delte prinsipper og gjennom strilen i frangang sammen, Grundig opplæring av nyansatte, Standardisert ESG- rapportering - Med referanse til GRS sammenheng, - CDP - Klimarisiko (TCFD) Tydeliggjøre strategisk retning og utbyttel Rammeverk for gjøme utvalget
Eiere/investorer	Største aksjonær eller 25 %	Generalforsamling Investormøter om ESG Besmedinger Kvalitetspresentasjoner Roadshows / Kapitalmarkedet	Rapportering Lønnsomhet Kredittkvalitet (rating) Avkastning, utbyttel ESG med vekt på Governance	

Sbanken har et rammeverk for utstedelse av grønne obligasjoner med fortjningsrett. Rammeverket svarer med bankens ESG-strategi og støtter opp om FN's bærekraftsmål. Rammeverket svarer også med ICMAs prinsipper for grønne obligasjoner. Sbanken har hatt ikke utstedt grønne obligasjoner. Ved utgangen av 2021 hadde 75 % av boliglånsmassen i Sbanken Boligkredit AS pant i sikkerheter med energiklasse A, B eller C, mens 6,2 % av boliglånene i Sbanken ASA, som kvalifiserer for salg til boligkreditforlaget, var tilsvarende kategorisert. Bankens risikostyringsavdeling overvåker endringer i energiklasser. En betydelig andel av boliglånsmassen er med sikkerhet i boliger som ikke er kategorisert med energiklasse, men datter av disse kan likevel kvalifisere til rammeverket. For rammeverket blir tatt i bruk, vi kriteriene for kvalifiserbare boliglån oppdateres i henhold til EUs teknonomi.

Banken har miljøstasjoner for klassesortering av matavfall, plast, papir og papp, elektronisk avfall, og glass og metall. På denne måten støtter banken opp om at medarbeiderne kan ta bærekraftige valg i deres arbeidshverdag.

Ettor innstilling fra bankens bærekraftskomite, besluttet ledergruppen i 2020 å sette mål for utslippsreduksjon i egen drift i tråd med Parisavtalen. En årlig reduksjon på 10 prosent vil gi en halvering av bankens utslipp i 2030.

c) Hvilke mål bruker virksomheten for å håndtere klimarelatert risiko og muligheter, samt måloppfølging: Sankunnsvarer og bærekraft på vår hjemmeside: <https://sbanken.no/om-oss/om-sbanken/samfunnsansvar/>

Banken tilbyr grønne lån for lån innenfor LTV65, LTV80 og LTV100. Grønne lån er innvilget med en lavere rente enn for vanlige lån med tilsvarende LTV. Lånen med et maksimumsutslipp av CO₂ på 120 gram kvalifiserer for et grønt lån, og gjelder for benzinbiler, dieselmotorer og hybrid i tillegg til elbiler, biler som kjører på etanol og gass. CO₂-utslipp er valdert elektronisk. 75 % av bilansporteføljen var grønne lån per 31.12.21.

Banken ønsker å gjøre det enkelt for kundene å investere i fond som kan bidra til å redusere verdens karbonutslipp, og tilbyr et spekter av fond med lav karbonrisiko. Karbonrisiko-måling kommer i tillegg til «etisk merking» etter overordnet ESG-profil. Målet «Lav CO₂-risiko» blir gitt av bankens leverandør av fondsdatal, Morningstar, til fond som scorer lavt på karbonrisiko og som har lav eksponering mot fossilt brensel. Beteignelsen er en indikator på at selskapene i fondsporteføljen er i tråd med overgangen til en lavkarbonøkonomi.

Per årslutt 2021 oppfylte 40 prosent av fondene i Sbanken kravene til «Lav CO₂-risiko». Om lag 41 prosent av kundenes fondsbeholdning var plassert i lavkarbonfond.

GRI-indeks

Global Reporting Initiative (GRI) er den ledende standard for bærekædetrapping. GRI-rammeværktøjet består af principper, vejledning og resultatindekatorer som kan bruges af selskaber til at måle og rapportere på økonomiske, miljømæssige og sociale forhold. GRI-standarden er endring og berører følger dette arbejdet tæt. Bænk referer derfor til GRI i denne rapport, men rapporterer ikke i henhold til standarden sine foreligger på 31.12.2020. Se globalrapportering for mere information om GRI.

GRUPLØSER	Beskrivelse	Bæredygtighedsrapport CO ₂ - og principper for finansiering af klimafremgang (UNEP FPNP)	Sankens rapportering 2021
GENEREL INFORMATION			
Organisationsprofil			
102-1	Navn på virksomheden	PRB 1.1	Stanken ASA
102-2	Viktige produkter og tjenester	PRB 1.1	Kapitel «Stanken's virksomhed», Kapitel «Slik tar Stanken samfunnsansvar», andre avsnitt.
102-3	Hovedkontorets lokalisering	PRB 1.1	Kapitel «Stanken's virksomhet»
102-4	Aktuelle land hvor virksomheten opererer	PRB 1.1	Bakken har sin virksomhet utelukkende i Norge. Kapitel «Stanken's virksomhet»
102-5	Eierskap og juridisk selskapsform	PRB 1.1	Kapittel «Eierskap og selskapsformer»
102-6	Morselskone virksomheten opererer i	PRB 1.1	Kapittel «Stanken's virksomhet», Kapitel «Slik tar Stanken samfunnsansvar», andre avsnitt.
102-7	Virksomhetens størrelse og omfang	PRB 1.1	Kapittel «Høkerstall»
102-8	Aktuelle ansatte etter årsslettelsesåret	SDG 5, SDG 8.5 og 10.b, CG 6	Kapittel «Slik tar Stanken samfunnsansvar», avsnitt «Medarbeiderne i Stanken», Kapittel «Slik tar Stanken samfunnsansvar», avsnitt «Barekrafts arbeid 5 - Utestilling mellom kjønn»
102-9	Beskrivelse av leverandskjede	SDG 4, SDG 17	Kapittel «Samarbeid og dialog», avsnitt «Ansvaret leverandørkjede»
102-10	Vesentlige endringer i løpet av rapporteringsperioden som gjelder størrelse, struktur eller leverandskjede		Ingen vesentlige endringer knyttet til størrelse, struktur eller selskap eller leverandørkjede.
102-11	Beskrivelse av og hvordan rife v er-prinsippet anvendes i virksomheten	CG 7	Stanken anvender «rife»-prinsippet i forbindelse med ESO-arbeid for ledertilstander, gjennom egne kriterier og skemaer for leverandører og egenbedriftskjøpene for selskaper hvor Stanken har kontroll. Rife prinsippet brukes også i forbindelse med Stanken.no.com-oso-vir-Stanken's samfunnsansvar-og-anvaling-bedrift/polymer-og-reinholdingsfor
102-12	Eksterne initiativer eller prinsipper for det som påvirker miljøet eller samfunnsmessige områder som organisasjonen sjener eller har gitt sin støtte til	SDG 17	Kapittel «Rife» i forbindelse med Stanken's samfunnsansvar, avsnitt «Barekrafts arbeid 7». Kapitel «Samarbeid og dialog», avsnitt «Barekrafts arbeid 8». Avsnitt «Barekrafts arbeid 9» og «Barekrafts arbeid 10» og «Barekrafts arbeid 11» og «Barekrafts arbeid 12» og «Barekrafts arbeid 13» og «Barekrafts arbeid 14» og «Barekrafts arbeid 15» og «Barekrafts arbeid 16» og «Barekrafts arbeid 17» og «Barekrafts arbeid 18» og «Barekrafts arbeid 19» og «Barekrafts arbeid 20» og «Barekrafts arbeid 21» og «Barekrafts arbeid 22» og «Barekrafts arbeid 23» og «Barekrafts arbeid 24» og «Barekrafts arbeid 25» og «Barekrafts arbeid 26» og «Barekrafts arbeid 27» og «Barekrafts arbeid 28» og «Barekrafts arbeid 29» og «Barekrafts arbeid 30» og «Barekrafts arbeid 31» og «Barekrafts arbeid 32» og «Barekrafts arbeid 33» og «Barekrafts arbeid 34» og «Barekrafts arbeid 35» og «Barekrafts arbeid 36» og «Barekrafts arbeid 37» og «Barekrafts arbeid 38» og «Barekrafts arbeid 39» og «Barekrafts arbeid 40» og «Barekrafts arbeid 41» og «Barekrafts arbeid 42» og «Barekrafts arbeid 43» og «Barekrafts arbeid 44» og «Barekrafts arbeid 45» og «Barekrafts arbeid 46» og «Barekrafts arbeid 47» og «Barekrafts arbeid 48» og «Barekrafts arbeid 49» og «Barekrafts arbeid 50» og «Barekrafts arbeid 51» og «Barekrafts arbeid 52» og «Barekrafts arbeid 53» og «Barekrafts arbeid 54» og «Barekrafts arbeid 55» og «Barekrafts arbeid 56» og «Barekrafts arbeid 57» og «Barekrafts arbeid 58» og «Barekrafts arbeid 59» og «Barekrafts arbeid 60» og «Barekrafts arbeid 61» og «Barekrafts arbeid 62» og «Barekrafts arbeid 63» og «Barekrafts arbeid 64» og «Barekrafts arbeid 65» og «Barekrafts arbeid 66» og «Barekrafts arbeid 67» og «Barekrafts arbeid 68» og «Barekrafts arbeid 69» og «Barekrafts arbeid 70» og «Barekrafts arbeid 71» og «Barekrafts arbeid 72» og «Barekrafts arbeid 73» og «Barekrafts arbeid 74» og «Barekrafts arbeid 75» og «Barekrafts arbeid 76» og «Barekrafts arbeid 77» og «Barekrafts arbeid 78» og «Barekrafts arbeid 79» og «Barekrafts arbeid 80» og «Barekrafts arbeid 81» og «Barekrafts arbeid 82» og «Barekrafts arbeid 83» og «Barekrafts arbeid 84» og «Barekrafts arbeid 85» og «Barekrafts arbeid 86» og «Barekrafts arbeid 87» og «Barekrafts arbeid 88» og «Barekrafts arbeid 89» og «Barekrafts arbeid 90» og «Barekrafts arbeid 91» og «Barekrafts arbeid 92» og «Barekrafts arbeid 93» og «Barekrafts arbeid 94» og «Barekrafts arbeid 95» og «Barekrafts arbeid 96» og «Barekrafts arbeid 97» og «Barekrafts arbeid 98» og «Barekrafts arbeid 99» og «Barekrafts arbeid 100» og «Barekrafts arbeid 101» og «Barekrafts arbeid 102» og «Barekrafts arbeid 103» og «Barekrafts arbeid 104» og «Barekrafts arbeid 105» og «Barekrafts arbeid 106» og «Barekrafts arbeid 107» og «Barekrafts arbeid 108» og «Barekrafts arbeid 109» og «Barekrafts arbeid 110» og «Barekrafts arbeid 111» og «Barekrafts arbeid 112» og «Barekrafts arbeid 113» og «Barekrafts arbeid 114» og «Barekrafts arbeid 115» og «Barekrafts arbeid 116» og «Barekrafts arbeid 117» og «Barekrafts arbeid 118» og «Barekrafts arbeid 119» og «Barekrafts arbeid 120» og «Barekrafts arbeid 121» og «Barekrafts arbeid 122» og «Barekrafts arbeid 123» og «Barekrafts arbeid 124» og «Barekrafts arbeid 125» og «Barekrafts arbeid 126» og «Barekrafts arbeid 127» og «Barekrafts arbeid 128» og «Barekrafts arbeid 129» og «Barekrafts arbeid 130» og «Barekrafts arbeid 131» og «Barekrafts arbeid 132» og «Barekrafts arbeid 133» og «Barekrafts arbeid 134» og «Barekrafts arbeid 135» og «Barekrafts arbeid 136» og «Barekrafts arbeid 137» og «Barekrafts arbeid 138» og «Barekrafts arbeid 139» og «Barekrafts arbeid 140» og «Barekrafts arbeid 141» og «Barekrafts arbeid 142» og «Barekrafts arbeid 143» og «Barekrafts arbeid 144» og «Barekrafts arbeid 145» og «Barekrafts arbeid 146» og «Barekrafts arbeid 147» og «Barekrafts arbeid 148» og «Barekrafts arbeid 149» og «Barekrafts arbeid 150» og «Barekrafts arbeid 151» og «Barekrafts arbeid 152» og «Barekrafts arbeid 153» og «Barekrafts arbeid 154» og «Barekrafts arbeid 155» og «Barekrafts arbeid 156» og «Barekrafts arbeid 157» og «Barekrafts arbeid 158» og «Barekrafts arbeid 159» og «Barekrafts arbeid 160» og «Barekrafts arbeid 161» og «Barekrafts arbeid 162» og «Barekrafts arbeid 163» og «Barekrafts arbeid 164» og «Barekrafts arbeid 165» og «Barekrafts arbeid 166» og «Barekrafts arbeid 167» og «Barekrafts arbeid 168» og «Barekrafts arbeid 169» og «Barekrafts arbeid 170» og «Barekrafts arbeid 171» og «Barekrafts arbeid 172» og «Barekrafts arbeid 173» og «Barekrafts arbeid 174» og «Barekrafts arbeid 175» og «Barekrafts arbeid 176» og «Barekrafts arbeid 177» og «Barekrafts arbeid 178» og «Barekrafts arbeid 179» og «Barekrafts arbeid 180» og «Barekrafts arbeid 181» og «Barekrafts arbeid 182» og «Barekrafts arbeid 183» og «Barekrafts arbeid 184» og «Barekrafts arbeid 185» og «Barekrafts arbeid 186» og «Barekrafts arbeid 187» og «Barekrafts arbeid 188» og «Barekrafts arbeid 189» og «Barekrafts arbeid 190» og «Barekrafts arbeid 191» og «Barekrafts arbeid 192» og «Barekrafts arbeid 193» og «Barekrafts arbeid 194» og «Barekrafts arbeid 195» og «Barekrafts arbeid 196» og «Barekrafts arbeid 197» og «Barekrafts arbeid 198» og «Barekrafts arbeid 199» og «Barekrafts arbeid 200» og «Barekrafts arbeid 201» og «Barekrafts arbeid 202» og «Barekrafts arbeid 203» og «Barekrafts arbeid 204» og «Barekrafts arbeid 205» og «Barekrafts arbeid 206» og «Barekrafts arbeid 207» og «Barekrafts arbeid 208» og «Barekrafts arbeid 209» og «Barekrafts arbeid 210» og «Barekrafts arbeid 211» og «Barekrafts arbeid 212» og «Barekrafts arbeid 213» og «Barekrafts arbeid 214» og «Barekrafts arbeid 215» og «Barekrafts arbeid 216» og «Barekrafts arbeid 217» og «Barekrafts arbeid 218» og «Barekrafts arbeid 219» og «Barekrafts arbeid 220» og «Barekrafts arbeid 221» og «Barekrafts arbeid 222» og «Barekrafts arbeid 223» og «Barekrafts arbeid 224» og «Barekrafts arbeid 225» og «Barekrafts arbeid 226» og «Barekrafts arbeid 227» og «Barekrafts arbeid 228» og «Barekrafts arbeid 229» og «Barekrafts arbeid 230» og «Barekrafts arbeid 231» og «Barekrafts arbeid 232» og «Barekrafts arbeid 233» og «Barekrafts arbeid 234» og «Barekrafts arbeid 235» og «Barekrafts arbeid 236» og «Barekrafts arbeid 237» og «Barekrafts arbeid 238» og «Barekrafts arbeid 239» og «Barekrafts arbeid 240» og «Barekrafts arbeid 241» og «Barekrafts arbeid 242» og «Barekrafts arbeid 243» og «Barekrafts arbeid 244» og «Barekrafts arbeid 245» og «Barekrafts arbeid 246» og «Barekrafts arbeid 247» og «Barekrafts arbeid 248» og «Barekrafts arbeid 249» og «Barekrafts arbeid 250» og «Barekrafts arbeid 251» og «Barekrafts arbeid 252» og «Barekrafts arbeid 253» og «Barekrafts arbeid 254» og «Barekrafts arbeid 255» og «Barekrafts arbeid 256» og «Barekrafts arbeid 257» og «Barekrafts arbeid 258» og «Barekrafts arbeid 259» og «Barekrafts arbeid 2

Innspill til dialog		Hvordan kan vi bidra?	
Interessent	Spillfjellt	Møteguis for dialog	Miljø, tenar og interaksjon er opplyst av
	IT drift IT tudyd Leie av kontorlokale Systemer Rådgivning	Kontaktkanaler Konferanser/seminarar Dialog epost og telefon Forhandlinger	Forståelse og samspel Samarbeid Følgende krav og reguleringar
Myndigheter	Finansdepartementet Finansinsynet Forbrukertilsynet Datainsynet	Møter Hearingaunde Forbrukertilsynet Datainsynet	Følgende krav og reguleringar
Rådgivings- og analytiske	Banekontroll på bors Eitisk bankguis Sustainalytics MSCI CDP	E-post Digitale møter Publisering Pressesamarbeid Børsmelding	Møter for vurdering av bankens ESG-arbeid.
Media	Aviser Sosiale medier Nyhetssettling	Intervju Møter Annonsekampanjer	Informasjon om bankens ESG-arbeid og målsettingar.
Interessorganisasjonar og samarbeid	Innvald finansbransjen • Finans Norge • Finans innovasjon • BNR Fagråd Innstruktur • Visa Norge Client Council • Econa • Finaut • Verdipapirforvaltarenes forbund • UNEP FI • Nordic Financial CERT	Seminar/seminarar Forskingsprosjekt Dei daglige diverse komitear	Kompetansebygging Eraring og utveksling Nettverksbygging
Samarbeid for å nå felles mål og rammevilkår	Verdipapirforvaltarenes forbund • UNEP FI • Nordic Financial CERT	Verdipapirforvaltarenes forbund • UNEP FI • Nordic Financial CERT	Informasjon om bankens ESG-arbeid og målsettingar.
Samarbeid for å nå felles mål og rammevilkår	Verdipapirforvaltarenes forbund • UNEP FI • Nordic Financial CERT	Verdipapirforvaltarenes forbund • UNEP FI • Nordic Financial CERT	Informasjon om bankens ESG-arbeid og målsettingar.



Årsrapport 2021

Kapittel tittel

Skattemin

Bærekraftsmål (SDG), Global Compact (UN GC) og prinsipper for ansvarlig forvaltning (UNEP FI PRB)

GR Indikator	Beskrivelse	Skattemin rapportering 2020	Skattemin rapportering 2021
102-10	Virksomhetens verdier, økonomiske, miljømessige og sosiale temaer	SDG 8, SDG 16, GC 10, PRB 5.2	SDG 17, PRB 4.1
102-11	Vasking av etiske forhold	SDG 8	SDG 8, GC 3, PRB 4.1
Styring og kontroll			
102-18	Virksomhetens styringssystemer, hvorunder styresystemet, styrelsen og komiteer som er ansvarlige for beslutninger på styre- og kontrollnivå, og samfunnsansvarlige temaer	PRB 5.1	SDG 17, PRB 4.1
102-19	Delegert myndighet	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», Kapittel «Slik styrer Skattemin sitt bærekraftsarbeid», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», Kapittel «Slik styrer Skattemin sitt bærekraftsarbeid», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-20	Ansvar på ledernivå for økonomiske, miljømessige og sosiale temaer	Kapittel «Slik styrer Skattemin sitt bærekraftsarbeid», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Slik styrer Skattemin sitt bærekraftsarbeid», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-21	Dialog med interessenter om økonomiske, miljømessige og sosiale tema	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-22	Sammenheng av det styresystemet og styresystemets komiteer	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-23	Leider for det høyeste styresystemet	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-24	Nominering og valg av det høyeste styresystemet	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-25	Internekontroll	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-26	Rollen til det høyeste styresystemet når det gjelder økonomiske, miljømessige og sosiale temaer	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-27	Utvikling og forbedring av det høyeste styresystemets kunnskap om ESG	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-28	Evaluering av det høyeste styresystemets ytelse	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-29	Identifisere og håndtere økonomiske, miljømessige og sosiale konflikttemaer	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-30	Erkennelse av risiko og miljøprosesser	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-31	Gjennomføring av økonomiske, miljømessige og sosiale temaer	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-32	Gjennomføring av bærekraftsrapportering	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-35	Gjennomføring av godtgjørelsespolitikk	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-36	Prosess for fastsettelse av godtgjørelse	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»
102-37	Interessenter involvert i godtgjørelse	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»	Kapittel «Eierstyring og selskapsledelse», avsnitt «Styresystem for overordnet samfunnsansvar og bærekraft»

191



Skanken

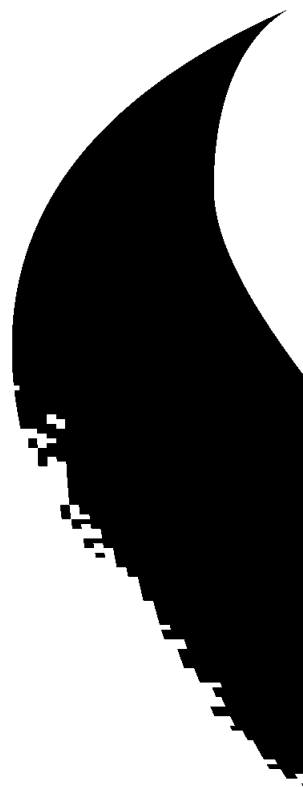
Kapitel tittel

Bærekraftsmål (SDG),
Global Compact (UN
GC) og prinsipper for
forvaltning av kapital
(UNEP FI PRB)

Skankens rapportering 2020

GB Indikator	Beskrivelse	
Sammenheng for å måle		
301	Leidelseinnsats	SDG 13
207-1	Tilnærming til skatt	SDG 17, SDG 8
207-2	Skyring av skatt og risikobehold	SDG 17, SDG 8
207-3	Investering av investanter og ledelse til skatt	SDG 17, SDG 8
207-4	«Land-to-land»-rapportering	SDG 17, SDG 8
308-1	Leverandører vurdert etter miljøeffekt	SDG 13, 3, OC 7, 8 og 9
308-2	Negativ utvelgelse på miljø i leverandørkjeden og leverandør til skatt	SDG 13, 3, OC 7, 8 og 9, SDG 13, 3
414-1	Leverandører vurdert etter sosiale kriterier	SDG 17, 8, 4, 8, 7 og 8, 8, OC 1, 2, 3, 4, 5 og 6
414-2	Negativ utvelgelse på sosiale forhold i leverandørkjeden og leverandør til skatt	SDG 17, 8, 4, 8, 7 og 8, 8, OC 1, 2, 3, 4, 5 og 6
415-1	Politiske bidrag	SDG 17
102-12	Eksterne initiativer	SDG 17
102-13	Medlemskap i transisjonsorganisasjoner eller andre samarbeidsforhold for å oppnå sosiale lobbyorganisasjoner	SDG 17, 9, 17, 14, 17, 16, 17, 17 og 17, 19
102-40	Interessenter som virksomheten er i dialog med	SDG 17, 9, 17, 14, 17, 16, 17, 17 og 17, 19
102-42	Beskrivelse av hvordan virksomheten velger relevante interessenter	SDG 17, 9, 17, 14, 17, 16, 17, 17 og 17, 19
102-43	Tilnærming til interessentansvar, og interessentene involveres, fordelt på type og interessentgruppe	SDG 17, 9, 17, 14, 17, 16, 17, 17 og 17, 19
102-44	Viktige temaer og spørsmål som oppstår i løpet av dialog med interessenter, og selskapets respons	SDG 17, 9, 17, 14, 17, 16, 17, 17 og 17, 19

192



Sbanken ASA
Postboks 7077, 5020 Bergen

sbanken.no