



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

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:	Bjarte Bjørøy
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	21.02.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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

Brønnøysundregistrene, 17.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	28	1 049 000 000	460 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	28	6 099 000 000	3 419 000 000
Øvrige renteinntekter	28	1 681 000 000	715 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		8 829 000 000	4 594 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	28	277 000 000	51 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	28	3 250 000 000	1 073 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	28	483 000 000	217 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	28	113 000 000	56 000 000
Øvrige rentekostnader	28	384 000 000	194 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		4 507 000 000	1 591 000 000
Netto renteinntekter		4 322 000 000	3 003 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1 224 000 000	1 248 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		127 000 000	115 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		139 000 000	148 000 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		180 000 000	436 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		319 000 000	584 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	29	-22 000 000	33 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	29	-154 000 000	-116 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	29	47 000 000	74 000 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med 29 unntak av finansielle derivater)		-1 000 000	2 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	29	294 000 000	85 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier	29	0	6 000 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		164 000 000	84 000 000
Andre driftsinntekter	29	0	3 000 000
Lønn og andre personalkostnader	30	743 000 000	706 000 000
Andre driftskostnader		576 000 000	512 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		184 000 000	208 000 000
Nedskrivninger		11 000 000	37 000 000
Verdiendringer		-38 000 000	0
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-233 000 000	-245 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		0	0
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		4 350 000 000	3 344 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		724 000 000	532 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		3 626 000 000	2 812 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		3 626 000 000	2 812 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			4 000 000
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		-36 000 000	76 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-9 000 000	20 000 000
Sum andre inntekter og kostnader		-27 000 000	60 000 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Totalresultat for regnskapsåret		3 599 000 000	2 872 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		387 000 000	143 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi			0
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		23 748 000 000	19 573 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		23 748 000 000	19 573 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		54 681 000 000	41 358 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		59 542 000 000	55 900 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		114 223 000 000	97 258 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	4	33 915 000 000	30 648 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		33 915 000 000	30 648 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater		4 608 000 000	4 894 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		559 000 000	226 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		1 681 000 000	1 544 000 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper		6 588 000 000	5 413 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler		232 000 000	250 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler		636 000 000	629 000 000
Sum varige driftsmidler		636 000 000	629 000 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		485 000 000	314 000 000
Andre eiendeler		534 000 000	869 000 000
Sum andre eiendeler		1 019 000 000	1 183 000 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		187 596 000 000	161 761 000 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		9 129 000 000	3 568 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		9 129 000 000	3 568 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	4	1 824 000 000	576 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	4	121 824 000 000	111 726 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		123 648 000 000	112 302 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	4	10 274 000 000	8 239 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	4	12 414 000 000	10 023 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		22 688 000 000	18 262 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	24	4 540 000 000	2 507 000 000
Annen gjeld			
Annen gjeld		3 992 000 000	3 118 000 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	31	155 000 000	129 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Forpliktelser ved periodeskatt		918 000 000	611 000 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	10,11, 13	146 000 000	96 000 000
Sum avsetninger		1 219 000 000	836 000 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		2 165 000 000	1 855 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		2 165 000 000	1 855 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		167 381 000 000	142 448 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Preferanseaksjekapital	1		
Aksjekapital/eierandelskapital		2 743 000 000	2 743 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-1 000 000	-3 000 000
Overkursfond		1 966 000 000	1 966 000 000
Kompensasjonsfond		36 000 000	36 000 000
Fondsobligasjonskapital		1 667 000 000	1 431 000 000
Sum innskutt egenkapital		6 411 000 000	6 173 000 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		114 000 000	94 000 000
Sparebankens fond		10 750 000 000	10 373 000 000
Gavefond		150 000 000	150 000 000
Utjevningsfond		2 789 000 000	2 523 000 000
Sum opptjent egenkapital		13 803 000 000	13 140 000 000
Sum egenkapital		20 214 000 000	19 313 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		187 595 000 000	161 761 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	28	77 000 000	21 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	28	11 760 000 000	6 314 000 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	28	1 455 000 000	578 000 000
Øvrige renteinntekter		1 199 000 000	758 000 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		14 491 000 000	7 671 000 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	28	199 000 000	23 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	28	3 171 000 000	1 069 000 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	28	2 778 000 000	1 070 000 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	28	113 000 000	56 000 000
Øvrige rentekostnader	28	2 988 000 000	1 459 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		9 249 000 000	3 677 000 000
Netto renteinntekter		5 242 000 000	3 994 000 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	29	783 000 000	775 000 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	29	129 000 000	116 000 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	215 000 000	262 000 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		215 000 000	262 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	29	-38 000 000	-13 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	29	-220 000 000	-39 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre	29	46 000 000	41 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
egenkapitalinstrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med 29 unntak av finansielle derivater)			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	29	125 000 000	85 000 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle garantier	29		
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-87 000 000	74 000 000
Andre driftsinntekter	29	263 000 000	256 000 000
Lønn og andre personalkostnader	30	920 000 000	875 000 000
Andre driftskostnader	30	662 000 000	596 000 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		192 000 000	218 000 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-192 000 000	-218 000 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		95 000 000	52 000 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		95 000 000	52 000 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		4 418 000 000	3 504 000 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		873 000 000	687 000 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		3 545 000 000	2 817 000 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		3 545 000 000	2 817 000 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			4 000 000
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		190 000 000	324 000 000
Øvrige andre inntekter og kostnader		-5 000 000	52 000 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		40 000 000	86 000 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum andre inntekter og kostnader		145 000 000	294 000 000
Totalresultat for regnskapsåret		3 690 000 000	3 111 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		387 000 000	143 000 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak 4 til amortisert kost		3 154 000 000	1 018 000 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		3 154 000 000	1 018 000 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		20 072 000 000	22 840 000 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		235 695 000 000	201 654 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		255 767 000 000	224 494 000 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi 4		36 560 000 000	30 825 000 000
Sum rentebærende verdipapirer		36 560 000 000	30 825 000 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater 4		5 401 000 000	2 575 000 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter 4		560 000 000	226 000 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter 20		2 798 000 000	2 586 000 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler		252 000 000	276 000 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler 34,35		660 000 000	655 000 000
Sum varige driftsmidler		660 000 000	655 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	32	256 000 000	173 000 000
Andre eiendeler		700 000 000	841 000 000
Sum andre eiendeler		956 000 000	1 014 000 000
SUM EIENDELER		306 495 000 000	263 812 000 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

GJELD

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	4	5 454 000 000	3 095 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		5 454 000 000	3 095 000 000

Innskudd og andre innlån fra kunder

Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi		1 824 000 000	576 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		121 775 000 000	111 698 000 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		123 599 000 000	112 274 000 000

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	4	58 224 000 000	46 042 000 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	4	88 260 000 000	73 794 000 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		146 484 000 000	119 836 000 000

Finansielle derivater

Finansielle derivater	4	1 670 000 000	1 922 000 000
-----------------------	---	---------------	---------------

Annen gjeld

Annen gjeld	35	2 152 000 000	1 746 000 000
-------------	----	---------------	---------------

Avsetninger

Pensjonsforpliktelser	31	167 000 000	139 000 000
Forpliktelser ved periodeskatt	32	1 028 000 000	736 000 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	10,11, 13	149 000 000	96 000 000
Andre avsetninger		203 000 000	220 000 000
Sum avsetninger		1 547 000 000	1 191 000 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost		2 165 000 000	1 855 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		2 165 000 000	1 855 000 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		283 071 000 000	241 919 000 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		2 743 000 000	2 743 000 000
Beholdning av egne aksjer/egenkapitalbevis		-1 000 000	-3 000 000
Overkursfond		1 966 000 000	1 966 000 000
Kompensasjonsfond		36 000 000	36 000 000
Fondsobligasjonskapital		1 668 000 000	1 431 000 000
Sum innskutt egenkapital		6 412 000 000	6 173 000 000
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		11 951 000 000	11 254 000 000
Gavefond		150 000 000	150 000 000
Utjevningsfond		3 612 000 000	3 127 000 000
Annen egenkapital		1 299 000 000	1 189 000 000
Sum opptjent egenkapital		17 012 000 000	15 720 000 000
Sum egenkapital		23 424 000 000	21 893 000 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		306 495 000 000	263 812 000 000





Hvem er vi?

Vi gjør livet på Vestlandet bedre

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

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

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

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

Sammen gjør vi det bedre.

VIRKSOMHETENS ART

Sparebanken Vest er et uavhengig, børsnotert finanskonsern som i hovedsak driver bank og finansieringsvirksomhet i fylkene Vestland, Rogaland og Møre og Romsdal. Hovedkontoret ligger i Bergen. Ved utgangen av 2023 hadde banken 36 salgssteder.

Virksomheten er kjennetegnet av lav kompleksitet, en konservativ lånebok, digitalt lederskap og fokus på prestasjon og kulturutvikling. I sum skal dette bidra til at banken leverer en egenkapitalavkastning i tråd med målene våre.

NORGES NEST STØRSTE SPAREBANK

- Etablert i 1823 og notert på Oslo Børs siden 1995
- Feiret 200-årsjubileum i 2023
- Hovedkontor i Bergen, 36 kontorer og 795 årsverk

Diversifisert produktportefølje. Største aksjonær i Frelse Forsikring, Norn Securities og Brage Finans

Et digitalt initiativ, som det første rene norske mobilbankkonseptet. Bulder NOK 306 millioner i forvaltningskapital.

- Ca. 325 000 personkunder og ca. 14 200 bedriftskunder
- 76 prosent av utlån til personkunder og av disse er 99 prosent med sikkerhet i bolig
- Langsiktig mål for egenkapitalavkastning på 13 prosent
- Notert på Oslo Børs med egenkapitalbevis. Eierbrøk om lag 40 prosent

HJEMMEMARKED

- Om lag 1,4 millioner innbyggere, tilsvarende 26 prosent av Norges befolkning
- Bergens- og Stavangerregionene er blant de to største i Norge
- Viktige næringer er havbruk og fiskeri, offentlige tjenester, shipping, olje og gass, og annen industri
- Konseptet Bulder er Norges første rene mobilbankkonsept, med et utlånsvolum på om lag 47 milliarder kroner



Hvem er vi?

Kontorsteder

MØRE OG Romsdal

Ålesund

VESTLAND

Bergen

Stavanger

ROGALAND

2023 Å SPAREBANKEN VEST-ÅRSRAPPORT 2023

Innhold

1. Hvem er vi?	2	6. Risiko og kapitalstyring	113
Kontorsteder	4	6.1 Lav kredittrisiko	113
1.2 Overordnet strategi og verdiforslag	6	6.2 God tilgang på finansiering og robust	114
1.3 Slik leverte vi til kunder, flere, samfunn og ansatte	7	6.3 Lav markedsrisiko	115
1.4 Skapt av og for Vestlandet	12	6.4 En høyt ratet bank	115
1.5 Våre vesentlige bærekraftstema	15	6.5 Helhetlig styring av operasjonell risiko og compliance	116
2. Oppsummering og høydepunkter	17	6.6 En godt kapitalisert bank	117
2.1 Konsernsjefen har ordet	17	7. Regnskap og noter	118
2.2 Høydepunkter fra jubileumsåret	20	Resultatregnskap	120
2.3 Fremtidsutsikter	24	Balanse	122
3. Vår strategiske agenda	27	Kontantstrømoppstilling	124
3.1 Innledning	27	Endringer i egenkapital	125
3.2 Vår kjerne	27	Noter	127
3.3 Oppdatert konsernstrategi	28	Erklæring fra styret og daglig leder	200
3.4 Oversikt over strategier	29	Revisors beretning	201
3.5 Operasjonalisering av strategi	30	Nøkkeltall	206
3.6 Kultur som konkurransefortrinn	31	8. Eierstyring og selskapsledelse	217
3.7 Best på adferdsendring	32	8.1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse	217
3.8 Norges beste digitale kundeopplevelser	35	Styret	228
3.9 Bærekraft – en drivkraft for en grønnere og sterkere Vestlandsregion	37	Konsernledelsen	230
4. Bærekraft	41	Organisasjonskart	232
4.1 Innledning	41	9. Utdypende fakta	235
4.2 Bankens vesentlige tema	42	9.1 Utdypende fakta om organisasjon/HR	235
4.3 TCFD-analyse	53	9.2 Redegjørelse for	243
4.4 Klimaregnskap	65	akttsomhetsvurderinger	248
4.5 Bankens omstillingsplan	71	9.3 Spjekkliste årsberetning	251
4.6 Bankens forpliktelser	80	9.4 GRI-indeks 2023	251
4.7 Taksonomirapportering	82		
5. Resultater			
5.1 Solid utlans- og innskuddsvekst og svært god egenkapital-avkastning	101		
5.2 God utvikling i personmarkedet	103		
5.3 Verdiforslaget står sterkt i			
5.4 Sterk vekst i Bulder og Norges mest	105		
5.5 Dattelselskaper og tilknyttede	107		
selskaper	109		

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



Hvem er vi?

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

De viktigste interessentene til Sparebanken Vest er kunder, eiere, samfunn og ansatte. overskuddsdisponeringen for regnskapsåret 2022.	Styret i banken gikk inn for fullt kundeutbytte med 580 millioner kroner i potten. Dette er et viktig grep for at kundene får ta direkte del i resultatene til banken i tråd med sparebankmodellen.
Banken og kundene har klart seg godt gjennom året. Lønnsomheten er opp fra 2022, og er blant de beste i markedet. Resultatene kom alle eiergrupper til gode i 2023 gjennom utbytte til egenkapitalbevisiere, samfunnsgever til samfunnet og kundeutbytte til kundene.	Både bedrifts- og personkundene er positive til kundeutbytte: 73 prosent på bedriftsmarkedet og 79 prosent på personmarkedet i bankens kundediffrhedsundersøkelse i 2023.
<i>Kunder</i> Verdiforslaget overfor kundene er å være blant de beste bankene på kundediffrdhet (KTI).	<i>De beste digitale løsningene</i> Sparebanken Vest har for tssatt Norges beste mobilbank basert på kundenes tilbakemeldinger i App Store og Google Play. Bankens digitale tjenester har blitt enda bedre gjennom 2023, og flere kundevennlige tjenester vil lanseres fortløpende.
Banken har en stabil KTI på 72, og opprettholder dermed den historisk høye scoren fra 2022. I personmarkedet er det en liten tilbakegang fra i 2022 til 2023, fra 76 til 74.	Sparebanken Vest satser på en virksomhetsnær IT-utvikling der den digitale brukeropplevelsen står i sentrum. Dette har blitt enda viktigere i takt med at kundene har blitt enda dyktigere til å ta i bruk digitale tjenester, og enda flere kunder blir betjent digitalt. Den virksomhetsnære IT-utviklingen til Sparebanken Vest betyr stor grad av egenutvikling på områder der det er mulighet for differenserte kundeopplevelser, og på områder som betegnes som bankens kjerne-tjenester. På andre områder, der et produkt eller en tjeneste er å betrakte som en hygienefaktor eller hyllevare, søker banken å kjøpe standard-løsninger. Det inngås dessuten strategiske partnerskap på utvalgte områder der samarbeid er riktig, for eksempel gjennom Vipps, NCE Finance Innovation og med FinTech-selskapene Folio og Fiken.
Samtidig skal bankens nåværende styrker ivaretas. Sparebanken Vest skal fortsatt være en bank med sterke personlige relasjoner til kundene. For Sparebanken Vest innebærer dette en ytterligere dreining fra å være en tradisjonell bank som er digitalisert, til å bli en digital bank med tradisjonell dråhjelp og personlig signatur.	Sparebanken Vest skal være en bank med personlig signatur både fysisk og digitalt, med enkle, gode og brukervennlige tjenester, et brennende samfunnsengasjement for Vestlandet og utdeling av kundeutbytte.
Sparebanken Vest skal være en bank med personlig signatur både fysisk og digitalt, med enkle, gode og brukervennlige tjenester, et brennende samfunnsengasjement for Vestlandet og utdeling av kundeutbytte.	2023 var fjerde gang Sparebanken Vest betalte ut kundeutbytte. Kundeutbytte er en del av

Hvem er vi?

1.2 Overordnet strategi og verdiforslag

Visjonen til Sparebanken Vest er: Vi gjør livet på Vestlandet bedre	Summen av verdiforslagene reflekteres i bankens ambisjon om å være Norges Beste Sparebank.
Banken har i hovedsak fire interessegrupper: Kunder, eiere, samfunn og ansatte. Det er definert verdiforslag for alle gruppene.	<i>VÅR VISJON</i> <i>Vi gjør livet på Vestlandet bedre</i>
<i>For kundene:</i> Blant de beste bankene på kundediffrdhet.	<i>For lokale samfunn:</i> Størst på samfunnsengasjement på Vestlandet
<i>For eierne:</i> Blant de to beste sparebankene på egenkapitalutbetaling	<i>For medarbeidere:</i> Være det mest spennende stedet å jobbe for medarbeidere som ønsker å utvikle seg
<i>BANKENS VERDIFORSLAG OVERFOR INTERESSEGRUPPENE</i>	
<i>Ny konsernstrategi i 2023</i> I 2023 har banken laget en ny konsernstrategi der de viktigste strategiske seirene de neste tre årene er definert og prioritert.	forsterke posisjonen som digitalt ledende i kombinasjon med å utnytte kraften i dyktige ansatte.
Konsernstrategien er basert på omfattende analyse av bankens konkurranse situasjon og har involvert alle bankens ledere. I arbeidet har man prioritert fire hovedområder som konsernet skal rette ekstra fokus med de neste tre årene. Hvert område har tydelig definerte mål som følges opp regelmessig av konsernledelsen. Operasjonalisering av strategi gjøres kryss-funksjonelt i organisasjonen, hvor banken skal	I arbeidet med konsernstrategien har vi også jobbet med å tydeliggjøre det vi står for som bank. Vi har satt ord på hva vår kjerne er det som har tatt oss dit vi er i dag, og som vi skal bygge videre på. Ved å forstå det som ligger fast, kan vi rette alle kreftene mot å utvikle de områdene hvor vi må forbedre oss.
	Vi er stolte, men aldri tilfredsi!



Hvem er vi?

Eksempler på hvordan banken gjør dette i praksis, vises i illustrasjoner gjennom denne rapporten.

Agenda Vestlandet

Agenda Vestlandet er en stiftelse opprettet av Sparebanken Vest for å være en drivkraft i det grønne skiftet på Vestlandet.

Midlene i stiftelsen er øremerket satsinger innen bærekraft, grønn teknologi og grønn omskilling.

I 2023 har stiftelsen blant annet prioritert 56,6 millioner kroner til grønn vekst og 19,2 millioner kroner til bekjempelse av plast i havet.

En av nysatsingene til Agenda Vestlandet i 2023 er programmet «Handlekraft» som mobiliserer hundre ledere fra hele Vestlandet til å styrke omstillingskraften på Vestlandet.

Gjennom en rekke samlinger har lederne fått veiledning fra Jay Van Bavel og Sarah Cartwright til å utvikle verktøy som gir gjennomslag og bedre samarbeid på tvers av grupper og interesser.

I 2023 vedtok bankens generalforsamling en tilleggsutdeling for regnskapsåret 2022 på om lag 81 millioner kroner. Av dette er 482 millioner kroner samfunnsutbytte, øremerket stiftelsen Agenda Vestlandet.

Det er definert tre innsatsområder for å støtte tiltak knyttet til sosial bærekraft og tiltak som hjelper vestlendingen med å ta bærekraftige valg.

1) Kampen for inkludering

Vi støtter tiltak som skaper tilhørighet og fellesskap – prosjekter som gjør at færre faller utenfor i skole-, arbeids- og samfunnsliv.

2) Sikre levende lokalmiljø

Vi støtter tiltak som fremmer kunst, kultur, breddeidrett og frivillighet – initiativer som skaper åpne og aktive lokalsamfunn i dag og for fremtiden.

3) Omstilling for det grønne skiftet

Vi støtter tiltak i regi av lag og organisasjoner som bidrar til grønn omskilling og bærekraftig utvikling på Vestlandet.

Banken skal inspirere og bidra til at industrien, klynger og utdanningsinstitusjonene lykkes med å realisere regionens potensiale – spesielt innenfor grønn omskilling. I tillegg skal banken gjøre en spesiell innsats for en sosialt bærekraftig utvikling, og bidra til å løse gjeldende samfunnsutfordringer på Vestlandet.

I 2023 har banken, sammen med Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest, delt ut om lag 301 millioner kroner fordelt på 2200 prosjekter på Vestlandet.

Hvem er vi?

Samfunn

I tillegg til kundetilfredshet på et stabilt høyt nivå de siste fire årene, får banken svært gode tilbakemeldinger på samfunnsengasjement i 2023. 86 prosent av kundene er positive til at banken støtter lag, foreninger og samfunnsutviklende tiltak.

Samfunnsutbytte er en sentral del av bankens bærekraftsstrategi. Gjennom samfunnsutbytte skal banken jobbe for en bærekraftig utvikling på Vestlandet, og sikre at regionen fortsetter å være et attraktivt sted å bo og arbeide i også i fremtiden.

Eiere

Sparebanken Vest har i 2023 et resultat før skatt på 4,418 (3,504) millioner kroner og en egenkapitalavkastning på 16,5 (14,6) prosent. Resultatet forklares av god utvikling i rentenetto i 2023 og lave tap.

For regnskapsåret 2023 har styret foreslått et utbytte på 7,50 (5,50) kroner per egenkapitalbevis. Det gir et totalt utbytte på 823 (603) millioner kroner. Etter disponering av årets resultat, vil eierandelsbrøken fortsatt være 40,7 prosent.



Hjertebank Stryn.
Foto: Iselin Fotland



Hvem er vi?

Ansatte
Verdiforslaget til ansatte er å være det mest spennende stedet å jobbe for de som ønsker å utvikle seg. Vi er sikre på at verdier skapes når dyktige kolleger trives på jobb og medarbeidere er engasjert, har spennende utfordringer og en innholdsrik hverdag som gjør at man gleder seg til å gå på jobb. I Sparebanken Vest investeres det der for betydelig i medarbeiders mulighet til å utvikle seg både faglig og personlig i en kultur hvor læring og samhold står høyt. Betydelig investering i læring og utvikling har gjort banken til en svært attraktiv arbeidsgiver på Vestlandet.

I tillegg til faste, kompetansehevende tiltak, som læredager, lederspireprogram, fagfrukoster og mentorordning, har banken i 2023 gjort et betydelig løft knyttet til å gjøre læring og utvikling tilgjengelig for medarbeiderer. Dette blant annet gjennom bankens nye digitale læringsplattform, Motimate.

Sparebanken Vest har i 2023 gjennomført en betydelig satsing på strategi- og lederutvikling. Gjennom godt lederskap skal vi utvikle den mest prestasjonsorienterte kulturen i bank og finans. I løpet av året har det blitt tilrettelagt ulike arenaer for videreutvikling av bankens ledere. Ved å gjennomføre initiativer som Camp Finse, Horisont og Leder trening har vi skapt rom for å involvere og mobilisere bankens ledere.

I 2023 gjennomførte banken en HMS-undersøkelse for å kartlegge fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. Resultatene viser at medarbeiderne i banken har det bra på jobb. Arbeidsmiljøet oppfattes som godt, og medarbeiderne føler at det er mulig å uttrykke sine synspunkter fritt.

ALLE FINANSIELLE MÅL ER NÅDD I 2023

	Målsetting	Resultat	
	Egenkapitalavkastning etter skatt	> 13,0 %	16,5 %
	Utbyttegrad	Om lag 50 %	58,8 %
	Ren kjernekapitaldekning	16,05 %*	16,8 %

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



Hvem er vi?

1.4 Skapt av og for Vestlandet

Hvem er vi?

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

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

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

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

Utbettpetallikk

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

Hensyntatt bankens soliditet, strategi og overskudd benyttes til utbytte. Ved fastsettelse av utbytte blir det tatt hensyn til potensielle for verdiskapende utvikling og vekst for bankens eiere, forventet resultatutvikling i en normalisert markedsituasjon, eksterne rammebetingelser og behov for kjernet kapital. Bankens utbyttepolitikk vil være grunnlaget for de vedtak som styret foreslår at generalforsamlingen vedtar.

For regnskapsåret 2023 har styret foreslått 7,50 kroner pr. egenkapitalbevis i utbytte til egenkapitalbeviserne, noe som tilsvarer 823 millioner kroner. I tillegg er det foreslått kundeutbytte på 1.050 millioner kroner og 150 millioner kroner i samfunnsutbytte. Sammen med en tilleggssutdeling høsten 2023 for regnskapsåret 2022 utgjør samfunnsutbytte siste 6 måneder 632 millioner kroner.

Samfunnsutbytte

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

I sum har frivillige lag og organisasjoner, idrettsklubber, festivaler og ulike kunnskapsklynger på Vestlandet de siste ti årene fått tildelt over to milliarder kroner i samfunnsutbytte fra Sparebanken Vest og Sparebanksstiftelsen Sparebanken Vest.

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

Vestlandet er Norges største vekstmotor, og regionen spiller en kritisk viktig rolle i den omfattende omsittingen som landet vårt står overfor. Derfor har Sparebanken Vest opprettet stiftelsen Agenda Vestlandet, og øremerkede midler til satsinger innen bærekraft og grunnomstilling.

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

Kundeutbytte

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

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

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

Egenkapitalbeviset

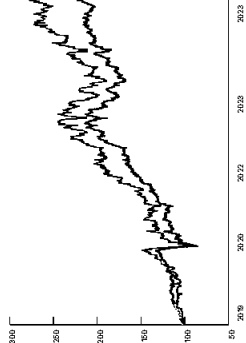
Figurene viser kursutvikling, pricing og omsetning på Sparebanken Vests egenkapitalbevis de siste fem år (tjcker: SVEC). Ytterligere informasjon kan finnes på www.sbv.no/om-oss/investorrelations.

Ved utgangen av 2023 var Sparebanken Vest den største egenkapitalbevisbanken målt etter forvaltningskapital på egen balanse. Forvaltningskapitalen til banken var på 306 milliarder kroner. Samlet markedsverdi av egenkapitalbevisene var om lag 12,0 milliarder kroner.

Totalavkastningen for SVEC-egenkapitalbeviset i 2023, inkludert reinvestering av utbytter, var 29,5 prosent mot 9,9 prosent for hovedindeksen på Oslo Børs (OSEBX) og 17,2 prosent for egenkapitalbevisindeksen (OSEEX). Ved utgangen av året ble Sparebanken Vests egenkapitalbevis handlet til børskurs 109,4 kroner, noe som tilsvarer 1,36 ganger bokført egenkapital.

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

Kursutvikling SVEC siste fem år





Hvem er vi?

1.5 Våre vesentlige bærekraftstema

Våren 2022 og i forbindelse med bankens strategiarbeid, ble det gjennomført en analyse for å identifisere hvilke bærekrafttemaer som er vesentlige for banken. Analysen ble videreutviklet i 2023.

Hvert av temaene omtales også i tilhørende kapitler i denne integrerte årsrapporten og oppsummeres i GRI-indeksen (GRI-Global Reporting Initiative). Se *Kapittel 4 om bærekraft* for utdypende informasjon om de ulike vesentlige bærekrafttemaene og hvordan Sparebanken Vest kommuniserer med interessegruppene om dette.



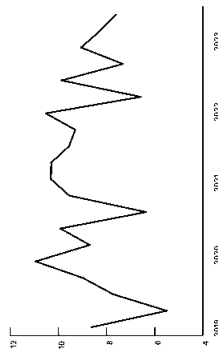
Jage kompetanse
Fra innsikt til motiverende løsninger
Aktivt velge og utvikle kunder
Aksellere et bærekraftig samfunn

Klimarisiko og finansielle utslipp
Bærekraftig finans
Samlingsutbytte
Sikkerhet og personvern
Forebyggende økonomisk kriminalitet

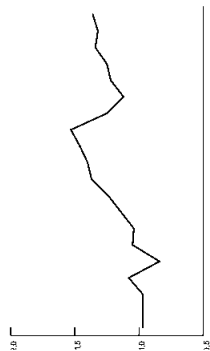
Vesentlige tema

Hvem er vi?

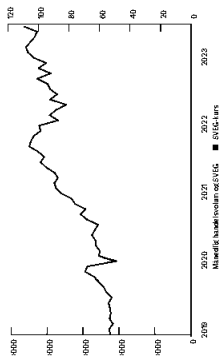
Utvikling i markedspris på egenkapitalbeviset mot resultat pr. egenkapitalbevis (pris/inntjening)



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



Månedlig handelsvolum og SVEG



Ved utgangen av 2023 var konsernets samlede kapital innbetalt i egenkapitalbevis 2.743 millioner kroner fordelt på 109 721 186 egenkapitalbevis pålydende 25 kroner. Sparebankstiftinga Hardanger er bankens største eier, og har en eierandel på 10,90 prosent etterfulgt av Pareto Invest med en eierandel på 7,7 prosent. Omtrent 78 prosent av egenkapitalbevisene er eid av investorer basert i Norge. Blant utenlandske investorer er det investorer i USA, på Kypros og i Luxembourg som står for de største eierandelene.

20 største eiere av egenkapitalbevis

	Antall EOB
SPAREBANKSTIFTINGA HARDANGER	119 041 394
PARETO INVEST NORGE AS	8 411 112
GEVERMAN TRADING COMPANY LTD	4 397 916
VERDIAPARTNØRDET ALFRED BERG GAMBAK	3 049 292
VPT EIAL EGENKAPITALBEVIS	3 437 214
SPAREBANKSTIFTELSEN SALTJA	3 144 304
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENKJØDGE	2 704 189
SPAREBANKSTIFTINGA ENE	2 694 295
PARETO ASSET NORGE VEDTIDNORFOND	2 445 541
SPESJALFONDEN BOKFØRT UTDELTE	2 156 071
BRENNESJØTØRS HARMAN & CO.	2 080 075
BLONSET AS	2 000 000
STATE STREET BANK AND TRUST COMP	1 992 968
J.P. MORGAN SE	1 357 723
VERDIAPARTNØRDET NORDEA NORGE VEDTID	1 303 343
DNB MARKETS AKSJERHANDLE/ANALYSE	1 296 909
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANKEN VEST	1 192 968
SEAS SHIPPING AS	1 183 480
J.P. MORGAN SE	1 117 303
NP PENSION PK	1 055 438
Sum	59 764 835
Gjennge	50 235 243
Total	109 721 186

Videre informasjon finnes på www.sparebanken-vest.no/investorrelasjoner

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



2.1 Konsernsjefen har ordet



Foto: Espen Stordal

ut, er vanskelig å spå. I slike usikre tider er sparebankene viktigere enn noen gang.

EN STERK, SELVSTENDIG BANK

Sparebanken Vest står sterkt – både markedsmessig og finansielt. Banken har levert best på egenkapitalavkastning og har den laveste kostnad/inntektsbrøken i markedet.

Vi er nå vitner til store endringer i sparebanksektoren. Strukturendringene som treffer markedet, gjør at mange banker i større grad enn tidligere er opptatt av tett samarbeid og en «trygg havn».

Våre sterke prestasjoner gjør at vi i møte med store endringer virkelig er «herre i eget hus». Vi trenger ikke å gjøre strukturelle grep som vil være uheldig for arbeidsplasser eller regionen vår.

Endringene gir oss likevel noen spennende muligheter, muligheter vi er godt forberedt til å gripe. Muligheter for et tettere og mer attraktivt samarbeid, og etablering av nye spennende selskaper og arbeidsplasser. Sparebanken Vest er godt posisjonert for ytterligere sammenslåinger for banker som ønsker det.

KULTUR SOM KONKURRANSEFORTRINN

For å klare å stå støtt som selvstendig bank, er vi avhengige av å ha de aller beste folkene på laget. Vi må rett og slett være et vinnerlag.

Derfor er kultur som konkurransestrategi viktig for Sparebanken Vest. I 2023 har vi brukt mye krefter på å involvere alle ansatte i arbeidet med en ny konsernstrategi. Dette har gitt oss et enda mer presist bilde av kjernen i det vi står for, det som er våre styrker. En slik systematisk investering i lagspill og prestasjonskultur gir

I mars 1823 gikk tre tjenesjetenter, to kjøpmenn, én matros og 93 andre vanlige folk sammen om noe helt uvanlig: Å skape en bank som de eide sammen, for å gjøre livet bedre for folk i vest. De mente at de kunne løse samfunnets utfordringer bedre sammen enn hver for seg. Dette ble Bergens Sparebank som senere ble Sparebanken Vest.

200 år senere er det fremdeles dette som driver oss: Troen på at vi kan gjøre livet bedre for folk i vest. Troen på at samfunnets utfordringer løses best i fellesskap.

Sparebanken Vest har vært en drivkraft for liv og næring i vest, enten det har vært oppgangstider eller krig og smalhans. Krig i Europa og Midtøsten, høy inflasjon, svak kronekurs, høyere renter og høye lønnsoppgjør har preget markedet i 2023. Hvordan 2024 kommer til å se



avkastning både for kundene våre, for medarbeiderne som jobber i banken og for samfunnet vi er en del av.

STERKE RESULTATER KOMMER KUNDENE TIL GODE
Mange ser verdien i å ha en bank som er stor nok til å stå stødig når det stormer, men samtidig også er liten nok til å være tett på kundene og lokalmiljøet. Kundene liker å kunne søke råd og snakke med bankrådgiveren sin når økonomien og verden er urolig. Også bedriftskundene våre finner trygghet i å vite at beslutninger som angår dem, blir tatt nettopp her på Vestlandet, av en bank som kjenner dem og som kjemper regionen.

Når kundene er fornøyde, driver det veksten vår. Brutto utlån økte med 13,9 prosent i 2023. I bedriftsmarkedet var utlånsveksten på 10,1 prosent. Bulder konseptet har nå om lag 47 milliarder i boliglån, mot om lag 24 milliarder ved inngangen til året. Vi har en god innskuddsvekst på både person- og bedriftskunder, som er godt over markedsveksten. Det betyr at Sparebanken Vest gjennom året tar markedsandeler, som er helt i tråd med de målene vi har satt oss som bank.

De sterke resultatene er også årsaken til at vi år har kunnet dele ut rekordhøyt kundeutbytte på 580 millioner kroner.

VI SETTER DYPE SPOR I REGIONEN
Det som var et fåtall i 1823, har vokst til 339 000 kunder i 2023, og vi er ydmyke for oppdraget som er gitt oss: Å videreføre en to hundre år gammel forretningsmodell som omsetter kraften fra enkeltmennesker til store, økonomiske verdier for lokalsamfunnet.

Gode resultater over tid, kombinert med sparebankmodellen med 60 prosent samfunns-eierskap, gjør at vi kan yte betydelige gaver til

allmenntilgjengelig virksomhet. Dette har vi gjort i stort monn i jubileumsåret, og vi har delt ut hele 632 millioner kroner til små og store prosjekter.

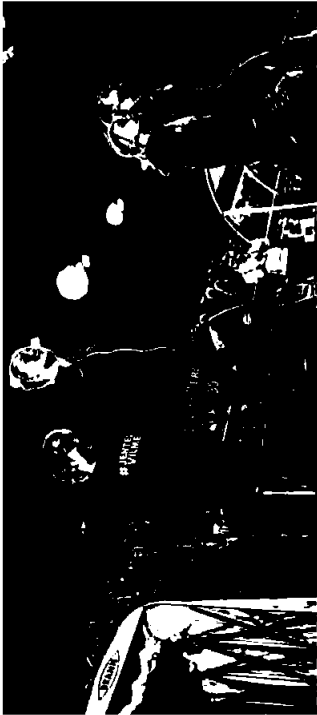
De siste ti årene har banken og Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest bidratt med over to milliarder kroner i midler til idrettslag, kulturlivet, frivillige organisasjoner og omstillingsprosjekter, og vi vet at dette betyr mye for mange. Den kraften vi kan bety for regionen vår, kommer trolig til å bli enda viktigere de neste ti årene.

SAMMEN GJØR VI DET BEDRE
Vår visjon er: Vi gjør livet på Vestlandet bedre. Vårt mål er å bli Norges beste sparebank.

Sparebanken Vest skal være blant de to beste bankene på egenkapitalavkastning og beste bank på kunde tilfredshet. Vi skal være sterkest på samfunnsengasjement på Vestlandet og det mest spennende stedet å jobbe for medarbeidere som ønsker å utvikle seg. Nå er vi klare for å ta ytterligere steg i 2024 og årene fremover, både som bank og som region.

En stor takk til kunder, egenkapitalbevisere, samarbeidspartnere, og en ekstra stor takk til alle våre ansatte som hver dag er med på å bygge en bank som folk i vest ville vært fattigere uten.

Jan Erik Kjerpeseth
Konsernsjef



Sparebanken Vest med historisk støtte til Brann: – En milepæl for like muligheter i fotballen

Sparebanken Vest fyller 200 år og feirer med å gi 43 millioner kroner i støtte til SK Branns oppgraderinger av Stadion og treningsanlegget på Nymark. Nå skal Branns kvinne- og hærrelag trene og spille kamper på samme bane.

Dette handler om å skape like muligheter for kvinnelige og mannlige fotballspillere og er et viktig signal til alle unge jenter som drømmer om å nå langt innenfor verdens mest populære idrett. De skal kunne at vi tror på dem og at vi tar drømmene deres på alvor, sier konsernsjef i Sparebanken Vest, Jan Erik Kjerpeseth.

Denne høsten har Brann søkt om støtte til oppgradering av grassbanen på Brann Stadion og de to grassbanene på Nymark. Hybridgrasset som skal legges er mer slitesterkt enn dagens grass og vil gjøre det mulig for flere lag å trene og spille kamper på Stadion. Dette betyr at Branns kvinne- og hærrelag nå skal trene og spille kamper på samme bane.

Stort Brann-kaptein
Brann-kaptein Cecilie Rødich Kvamme er jublende glad for støtten fra Sparebanken Vest og Trond Mohn, som til sammen støtter prosjektet med 86 millioner kroner. Hun ser frem til å få de samme mulighetene som Brann-herrerne.

– Jeg er utrolig stolt over å være en del av en klubb som går foran og kjemper for like muligheter for kvinner og menn. At vi nå skal trene og spille kamper regelmessig på Brann Stadion er bare helt fantastisk. Det sender et utrolig viktig signal til unge jenter der ute. Jenter vil mer, og nå blir de også tatt på alvor – akkurat som guttene, sier Rødich Kvamme.

Byggestart er allerede i månedsskiftet november/desember, og første fase er ferdig 1. april 2024.

– Dette er et historisk løft for Brann og kvinnefotballen. Nå samler vi hele Brann-familien på ett sted. Vi er svært takknemlige for at Sparebanken Vest og Trond Mohn er med og gjør dette mulig, sier styreleder i Brann, Aalek Sverdrup.

Bryter ned diskriminering
Støtten til Brann henger tett sammen med Jenter vil mer-initiativet, som Sparebanken Vest i høst lanserte sammen med SK Brann, Sjøndal Fotball og Arne Bjørnar. Initiativet er et felles løft for jente- og guttefotball på Vestlandet, for å utjevne ulikheter i tilbudet til gutter og jenter. Hittil har Sparebanken Vest delt ut seks millioner kroner til over 300 lokale jentelag.

Norges fotballpresident Lise Klaveness er tydelig på hvor viktig dette løftet er for kvinnefotballen.

– Som liten drømte jeg om å spille i Brann-drakt. Det rakk jeg aldri. I dag kan jenter haldgvis både trenere og få muligheten til å spille i den røde drakten på Brann Stadion. Med dette historiske løftet får vi en reell likestilling ved at jentene nå både kan spille kamper på stadion og ha samme treningsfasiliteter. En reell likestilling mellom lagene, like muligheter for jenter og gutter til å trenere om Brann-spill. Dette er ikke bare et løft for hele vestlandsfotballen. Med disse grepene setter Brann en ny standard for hele norsk fotball, sier Klaveness.

Dette er den største enkeltsummen Sparebanken Vest har delt ut noensinne, og er en unik gave knyttet til bankens 200 års-jubiläum.

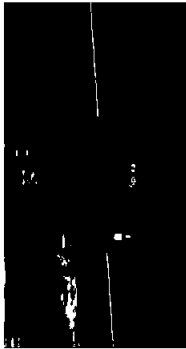
– Sparebanken Vest har støttet regionen vår i 200 år og ønsker å sette vår egen spor. Derfor er det ekstra kjekt å kunne gi en så stor jubileums-gave som skal komme så mange til gode, og som tar i en viktig samfunnsutfordring, sier Jan Erik Kjerpeseth.



2.2 Høydepunkter fra jubileumsåret



Vestlandskonferansen – Handlekraft
Vestlandskonferansen løftet taket i Grieghallen og takhøyden på Vestlandet med friske debatter, kloke stemmer og påfyll. For første gang delte vi også ut Handlekraftprisen, som gikk til Ålesunds bedriften Spilka.



JANUAR, FEBRUAR, MARS

Topplassering på Etisk Bankguide

På syv år har Sparebanken Vest gått fra jumboplass til topplassering på Etisk Bankguide. Dette er et resultat av nitidig og godt arbeid mot målet vårt om å bygge varig konkurransekraft for kundene våre og Vestlandet.

Et solid resultat for 2022

I februar rapporterte banken et årsresultat før skatt på 3.504 (3.055) millioner kroner og en egenkapitalavkastning på 14,6 prosent. Styret foreslo et utbytte til bankens egenkapitalbevisiere på totalt 603 millioner kroner.

Rekordstort kundeutbytte og samfunnsutbytte i 2023

For 2023 ble det vedtatt rekordstort Kundeutbytte på 580 millioner kroner og samfunnsutbytte på 301 millioner. Det er fjerde år av fire mulige hvor det er delt ut kundeutbytte til Sparebanken Vest-kundene.

Margunn Minne blir leder for bedriftsmarkedsdivisjonen

Margunn Minne, som har vært konstituert konserndirektør for både Bedriftsmarked Sør og Bedriftsmarked Nord siden september 2022, ble fra februar permanent leder for hele bedriftsmarkedsdivisjonen.



100 ledere på ledertrening
Lederutviklingsprogrammet Handlekraft samler ledere på tvers av bakgrunn og bransjer for å styrke samarbeidet på Vestlandet, og sikre omsluttingskraft. Sarah Cartwright og Jay van Bavel inspirerte 100 Vestlandsledere.

Ny måte å kjøpe klimavoter

Vi jobber målrettet mot nullutslipp innen 2040. Via Norsk Karbonlagring har vi investert i biokull som Alde Sider bruker i jordsmonnet i epledyrkingen. Slik støtter vi en god bedriftskunde i Hardanger, samtidig som vi kompensere for halvparten av de direkte utslippene fra kontor-driften vår.

Lederkorpsset samles på Finse

Sparebanken Vest investerer i lederutvikling og involvering. For å mobilisere hele banken mot et felles målbalde for videre vekst, har alle ledere deltatt på strategisamling på Finse.

JULI, AUGUST, SEPTEMBER

Norges beste mobilbank for bedrifter

Sparebanken Vest har Norges beste mobilbank med en score på 4,7 av 5, som er gjennomsnittet av kundenes karakterer i App Store og Google Play. I april lanserte vi blant annet innlogging med ansiktsgjenkjenning.

Bulder har landets mest fornøyde kunder

Norske bankkunder sørget for at Bulder tronet helt på toppen i EPSIs kunde tilfredshetsundersøkelse for 2023. Med 79,2 poeng knuste de bankgjennomsnittet på 67,7 og har også god margin til neste bank på listen.



EPSI Rating er en leverandør av uavhengige kundetilfredshetsanalyser, og er en ekstern revisor av kundemassen.



Ny konserndirektør for Personmarked Nord

Olav Hovland ble konstituert som konserndirektør for personmarked i region nord. Olav har vært leder i bedriftsmarkedsdivisjonen i mange år. Tore Dvergsdal går over i ny rolle som seniorrådgiver for konsern.

Vi lanserte seks atferdsprinsipper

Vi har spurt oss selv: Hva må vi gjøre mer av for å bygge det sterke laget og den læringskulturen vi ønsker å være en del av på jobb? Resultatet ble seks enkle atferdsprinsipper for oss som jobber i Sparebanken Vest, som setter ord på den konkrete adferden vi mener er nødvendig for å lykkes med målene våre.

Resultatvekst og god egenkapitalavkastning i 1. kvartal

Sparebanken Vest hadde et resultat før skatt på 944 (849) millioner kroner og en egenkapitalavkastning på 17 prosent i 1. kvartal. Ren kjernekapitaldekning var på solide 18,4 prosent ved utgangen av kvartalet.

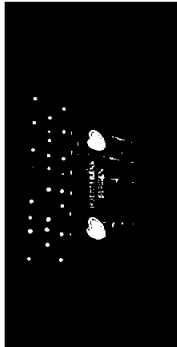


Oppsummering og høydepunkter



Jenter vil mer – for like muligheter i fotballen
En undersøkelse vi har gjort i samarbeid med Norges Handelshøyskole (NHH), viser at jenter som spiller fotball opplever lavere forventninger fra omverden enn de har til seg selv. Derfor lanserte vi «Jenter vil mer» sammen med Sportsklubben Brann, Ama Bjørnar Fotball og Sogndal Fotball, for å skape like muligheter i fotballen.

Solide resultater på kapitalmarkedsdagen
Analytikere, investorer og andre forbindelser var på plass på kapitalmarkedsdagen i august, der vi presenterte svært gode regnskaps tall. Egenkapitalavkastningen på 15,1 prosent er over målet på 13 prosent, og kostnadsprosent på 30,2 er blant de beste i bransjen.



Hjertebank for Vestlandet
Hjertebank-turneen ble avholdt i Stryn, Øygarden, Haugesund og Bergen i 2023. Hvert sted ble frivilligheten og ildsjelene hyllet med show og én million kroner til flotte tiltak og organisasjoner i lokalmiljøet.

Nytt kull med lederspirer
Høst betyr nytt kull med lederspirer i Sparebanken Vest. 12 unge talenter deltar på samlinger gjennom et helt år – årets kull startet sin leder trening i oktober.

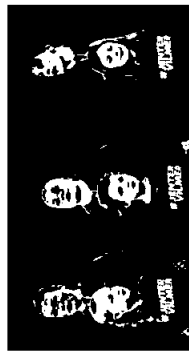
Oppsummering og høydepunkter

Sterk vekst i utlån i 3. kvartal
Sparebanken Vest hadde i 3. kvartal 2023 et resultat før skatt på 1.157 (1.095) millioner kroner og en egenkapitalavkastning på 16,1 prosent. Brutto utlansvekst for året var på 13,5 prosent, mye drevet av Bulder.



Nytt kull med Women in Tech
24 heldige tech-kvinner på Vestlandet ble trukket ut til å delta på ny runde med Women in Tech. De får individuell coaching av ledelses-ekspert Sarah Cartwright. Agenda Vestlandet står bak, og målet er å sikre flere kvinnelige ledere på teknologifeltet.

Siren Sundland kåret til Årets digitaliseringsleder
Siren Sundland, konserndirektør for strategi og digital distribusjon, ble stemt frem og kåret til Årets digitaliseringsleder av Åtea Norge. Hennes innsats for å bruke teknologi som verktøy for vekst, og engasjement for teknologutvikling på Vestlandet ble fremhevet.



Rekordtildeling til Sportsklubben Brann
Sammen med Trond Mohr har vi bidratt med 86 millioner kroner i støtte til oppgraderinger av Brann stadion og treningsanlegget på Nymark. Endelig skal Branns kvinne- og herrelag trene og spille kamper på samme bane!

Kjøper egenkapitalbevis i Sparebanken Sør
Sparebanken Vest har kjøpt 2.400.000 egenkapitalbevis i Sparebanken Sør til 300 millioner kroner i desember, som tilsvarer en eierandel på 5,8 prosent av utsedte egenkapitalbevis.

Ekstra utdeling på 811 millioner kroner
Generalforsamlingen vedtok en tilleggsutdeling for regnskapsåret 2022 på om lag 811 millioner kroner. Av dette er 482 millioner kroner samfunnsutbytte, og 329 millioner er kontantutbytte til egenkapitalbeviserne, tilsvarende 3 kroner per egenkapitalbevis.



6 millioner kroner i støtte til over 300 jentelag på Vestlandet

Jenter vil mer – Lageløst og Brann tildelingen
Som en del av vårt samfunnsopdrag vil vi kjempe for like rettigheter, muligheter og deltakelse for alle – også innen idretten. Helt konkret vil vi gjennom «Lageløst» – Jenter vil mer» løfte jentefotballen, endre holdninger og bidra til å like muligheter for jenter og gutter.

Sammen med NHH-professor og Brann-styrmedlem Siv Skard ble det gjennomført en undersøkelse blant spillere, foreldre og trenere i fotballklubber på Vestlandet. Undersøkelsen viste blant annet at jenter i fotballen opplever lavere forventninger fra omverden enn de har til seg selv, og på bakgrunn av funnene utviklet vi en støtteordning for fotballklubber på Vestlandet samt en positiv holdningskappende kampanje for jentefotballen.

Les mer her

2.3 Fremtidsutsikter

Krig i Europa og Midtøsten, høy inflasjon, svak kronekurs, høyere renter og høye lønnsoppgjør har preget markedet i 2023. Norges Bank sin styringsrente er hevet betydelig de siste to årene. Måsettingen har vært å ta ned presset i norsk økonomi. Det er mye som tyder på at rentevåpenet til Norges Bank gjennom økning i styringsrenten nå begynner å virke gjennom lavere vekst og prisutvikling. Både Norges Bank og rentemarkedet forventer et mer stabilt rentenivå tidlig i 2024, med mulighet for kutt i styringsrenten gjennom året.

Med et usikkert makrobilde og lavere vekst kombinert med godt kapitaliserte banker, ventet styret en lavere kredittvekst og yttligere press på rentemarginene i 2024. Dette vil særlig gjelde utlån til husholdningene. Et mål for utlansvekst i personmarkedet på 3-4 prosent er ambisiøst sett i lys av makrobildet, økt konkurranse og økt kundemobilitet. Bulderkonseptet har hatt en meget sterk utlansvekst i 2023. Styret ventet at denne utviklingen fortsetter, og bankens mål er en utlansportefølje på 60 milliarder kroner ultimo 2024. På marginal basis ventes en egenkapitalavkastning i konseptet på 7-9 prosent. Dette er innenfor bankens kommuniserte veikart for lønnsomhet i konseptet.

Bankens posisjon innenfor bedriftsmarkedet er styrket de senere årene, og tilgang på kunder og volum har vært god. Markedsutviklingen vil imidlertid være noe mer differensiert. Noen bransjer som shipping og fiskeri, ventet fortsatt en positiv utvikling. Innenfor bygg og anlegg, eiendom og deler av detaljhandelen vil utvikling og vekst være mer krevende. Det blir dessuten en utfordring å kombinere god vekst og gode marginer i en transformasjon mot en grønnere utlansportefølje. Styret ventet likevel en utlansvekst på 6-8 prosent i 2024 på bedriftsmarkedet.

Mislighold og tap vil trolig bli høyere enn det som har vært tilfelle de siste årene etter hvert som endringene i makrobildet materialiserer seg i større grad hos husholdningene og bedriftene. Med robuste modellavsetninger, god drift og solid egenkapital er banken godt rustet til å møte mer utfordrende markedsforhold.

Volatiliteten i kapitalmarkedet ventes å fortsette. Dette påvirker finansresultatene i både banken og tilknyttede selskaper. Selv mindre endringer i kredit- og basis-spreaden kan påvirke bankens regnskaper betydelig på kort sikt og kostnadene på bankens fremtidige kapitalmarkedsfinansiering.

Sett mot sammenlignbare banker har Sparebanken Vest lavest kostnadsprosent (kostnader/inntekter) i det norske markedet. Det er en klar ambisjon om å beholde denne posisjonen. Samlet kostnadsvekst i 2024 estimeres til om lag 5 prosent, sett bort fra strategiske satsinger.

Styret legger vekt på at banken skal være kapitleffektiv, men samtidig godt kapitalisert for å kunne håndtere svingninger i bankens rammebetingelser. Utdelingene vil naturligvis tilpasses bankens resultater, vekstambisjoner og regulatoriske krav.

Målsettingene for bankens datterselskaper og tilsluttede selskaper støtter opp under konsernets målsettinger, og det ventes økte bidrag fra virksomhetene i 2024.

Styret legger til grunn at bankens mål på egenkapitalavkastning på 13 prosent og utbytte på om lag 50 prosent utdeling, nås i 2024.

Styret og bankens ledelse har den senere tiden arbeidet med å oppdatere og utvikle bankens

forretningsstrategi. I dette arbeidet er bankens strategiske kjerne tydeliggjort, samtidig som strategiske flytt og strategiske seiere er definert. Styret forventer at dette arbeidet vil bidra til å styrke bankens posisjon yttligere i tiden fremover.

Den senere tiden har strukturendringer innen sparebanksektoren skutt fart. Sparebanker fusjonerer, banker beveger seg mellom alliansene og en større forsikringsfusjon har blitt en realitet. Sparebanken Vest står stadig på egne ben, og bankens utvikling de senere årene viser at banken er en attraktiv aktør i markedet.

Styret legger vekt på at Sparebanken Vest skal være en selvstendig og uavhengig sparebank også fremover. Imidlertid vil banken orientere seg bredt i aktuelle prosesser dersom det støtter opp under bankens strategiske fundament. Samarbeidet blant fremde bankene søkes utviklet gjennom etablering av en løse, bankstyrt og kostnadseffektiv gruppering, Frendegruppen.





Vår strategiske agenda

3.1 Innledning

I 2023 har banken gjennomgått en omfattende strategiprosess med hovedfokus på å utarbeide en oppdatert konsernsstrategi. Arbeidet har involvert alle bankens ledere og har vært forankret og eid av konsernledelsen. Gjennom arbeidet har man også utviklet en oppdatert

metodikk for strateg utvikling for konsernet. Dette vil bli brukt videre i strategiarbeidet i banken på andre områder. Konsernstrategien tydeliggjør de viktigste områdene konsernet må lykkes med i neste tidsperiode.

3.2 Vår kjerne

Gjennom to hundre år har Sparebanken Vest skapt verdier, generasjon etter generasjon. I 2023 feiret banken sitt 200-årsjubileum, og definerte sammen med bankens ledere hva vi står for og hva vi skal bygge videre på som bank. Vi har definert dette som vår kjerne.

Banken skal videreutvikle vår virksomhet ved å holde fast ved det som er kjernen i forretningsmodellen, definert med seks punkter, og samtidig arbeide systematisk med å skape ny fremgang.

- 1. Vi skaper vår suksess i spenningsfeltet mellom sterkt samfunnserskap og et krevende kapitalmarked
- 2. Det betyr noe hvor du kommer fra. Vi bruker vår kunnskap og kraft til å utvikle attraktive lokalmiljø og et sterkt Vestlandet

- 3. Vi skaper vår konkurransekraft gjennom et vinnerlag der hver enkelt eier sin egen vekst og utvikling
 - 4. Vi er stor nok til å gå alene, og liten nok til å være den raske
 - 5. Digitale løsninger i verdensklasse, kombinert med engasjerte mennesker som finner beste løsning på utfordringer og drømmer, er det som får våre kunder til å velge oss
 - 6. Veien til suksess har alltid ligget i vår evne til å gjøre preik om til praksis
- Vi er avklart på hva vi står for. Samtidig utfordrer vi oss selv med stadig nye og ambisiøse strategiske mål. Slik gjensker vi fremgang, og slik skaper vi nye verdier.





Vår strategiske agenda

3.4 Oversikt over strategier

Det er i løpet av 2023 blitt damet en ny struktur for strategi i konsernet. Den tar utgangspunkt i visjonen som setter retning, og konsernstrategien som inneholder konsernets viktigste prioriteringer. Videre er strategi for forretningsområdene integrert på tvers av teknologidivisjonene og forretningsområdene.	Dette sikrer tverrfaglig koordinering av vår konkurransekraft, som skapes av teknologiske løsninger i verdensklasse kombinert med ekte engasjerete mennesker. Banken har også strategier som går på tvers av alle forretningsområdene som innbefatter hele banken.
Visjon	
Konsernstrategi	
Forretningsstrategi Personmarked	Forretningsstrategi Bedriftsmarked
Strategier som går på tvers av områder	
Eierstrategi Frønde, Brage, Norge og Frøndegruppen	
Merkevare og kundeopplevelse	
IT-strategi	
Bærekraft	
Konkurransestrategi	

SPARERANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146-20

Vår strategiske agenda

3.3 Oppdatert konsernstrategi

I konsernstrategien har vi satt oss mål om å være blant de to beste sparebankene på egenkapitalavkastning, kombinert med å være beste bank på kundetilfredshet.	bransjens beste utfordrer. Vi skal bevise at det er mulig å skalere et mobilbankkonsept på digitale premisser og bygge lønnsomhet med en transparent prismodell i kjernen.
Konsernstrategien setter retning for banken frem mot utgangen av 2026 med fire viktige hovedområder som konsernet må lykkes med for å realisere ambisjonene. Innen utgangen av 2026 skal banken lykkes med følgende områder:	<i>Frøndegruppen et sterkt alternativ til tett alliansesamarbeid</i> Vi skal gjøre det enda mer attraktivt å være en del av produktetsamarbeidet som inkluderer Frønde, Brage og Norge. Vi skal identifisere områder hvor det gir mening at vi samarbeider for å realisere synergier og være et attraktivt alternativ til tett alliansesamarbeid i norsk banksektor.
<i>En sterkt distribusjonskraft og en attraktiv markedsposisjon i Møre og Romsdal og i Rogaland</i> Banken skal de neste tre årene sikre en kontorstruktur som står seg over tid og som viser vår lokale identitet, tilhørighet og kraft. Vi skal også øke synligheten og kjennskap til vår merkevare i Møre og Romsdal og Rogaland.	<i>Vi har en offensiv og kostnadseffektiv boliglånsvest</i> Boliglån er vårt viktigste produkt og vi skal øke automatiseringen i boliglånsprosessen. Vi skal jobbe strukturert og innsiktsbasert for å sikre at kundene får gode og relevante tilbud og råd, både digitalt og gjennom våre proaktive og dyktige rådgivere.



5 millioner kroner i jubileumsgave til Teater Vestland i Førde og vestnorsk teaterkultur

Støtten går til teknisk utstyr i teatersalene i det splitter nye Nynorskhuset i Førde og vil skape et utvidet kulturtilbud i regionen.

Teater Vestland skal nytte midlene til teknisk utstyr som skal stå permanent i teatersalene i det splitter nye Nynorskhuset i Førde, der teateret flytter inn. Det vil skape et bedre kulturtilbud for innbyggjarane i Førde og Sunnfjord.

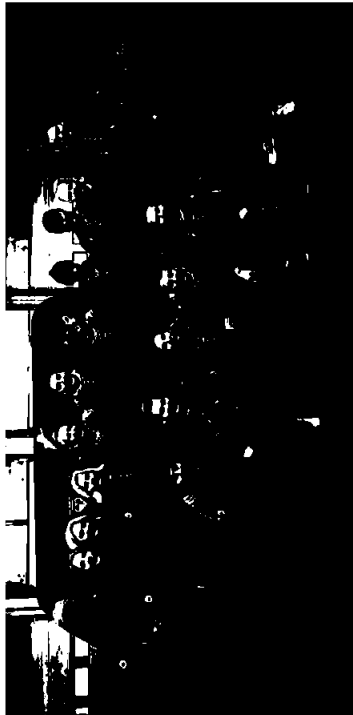
I Nynorskhuset vil Teater Vestland flytte inn saman med mellom anna NRK Vestland, Firda, Nynorsk Mediesenter og Nynorsk Avisesenter. Samkalleringa av medieverksemdar og kulturinstitusjonar vil kunne skape eit utviklingsmiljø og moglegheitar for nye uttrykk og samarbeid i Førde.

2023-28 SPARERANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023

3.5 Operasjonalisering av strategi

Operasjonalisering av strategi i banken gjennomføres i prosjekter og initiativer med tydelig ansvarsområder og mål. De ti viktigste strategiske flyttene banken gjør innenfor en seks måneders periode er inkludert i bankens

«Topp Rullerende 10». Dette er områder banken må få til raske flytt på for å nå de strategiske målene og realisere visjonen. «Topp Rullerende 10» prioriteres av konsernledelsen og følges opp med hyppig frekvens.



Næstetaten, sykehusene og saniteten i det ukrainske forsvarer mangler viktig og livreddende utstyr.

Dårlig tannhelse medfører livstruende infeksjoner i kroppen til skadde ukrainske soldater. Bittennelsene gjør at sår- og skuddskader blir vanskeligere å lege.

Sparebanken Vest støttet HMM Helsehjelp Ukraina med 2,9 millioner kroner til en spesialbygget tult utstyrt mobil tannhelseklinikk som skal ut i felten for å redde liv. Bilen ble overlevert i forbindelse med en stor hjelpekonsert ned til Ukraina like før jul, der Siren Sundland representerte banken.

[Les mer her](#)

2,8 millioner kroner til HMM Helsehjelp Ukraina til akutt helsehjelp til saniteten ved frontlinjen i Ukraina

Ukrainas befolkning utsattes for unnnemmelige prøvelser. Dette er mennesker som i begynnelsen av fjoråret levde fredelige liv, ganske likt våre. De hadde en valgfrihet og samfunnsinfrastruktur rundt seg, og det mest basale som helsefjenester, mat og varme ble tatt for gitt. Med Russlands militære aggresjon er situasjonen dramatisk endret. Krigshandlinger, bombeangrep, død og fordervelse er dagligdags og sivilbefolkningen lider.

3.6 Kultur som konkurransefortrinn

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

Stolt, men aldri tilfreds!



15 millioner kroner i jubileumsgave til USF Verftet og det bergenske kulturmiljøet.

Tilskuddet går til prosjektet «Hallen USF: fra industri til kultur», og det handler om å utvikle Norges mest miljøvennlige og fleksible kulturarena. Et sted med førstaklasses scene, lyd- og lysanlegg, men som likevel er rimelig å leie til store og små arrangementer.

Gaven inngår i markeringen av Sparebanken Vests 200-årsjubileum. Prosjektet blir et løft for det lokale kulturlivet, både for arrangører og publikum. Med denne gaven får Bergen et større og mer fleksibelt kulturbesøk, og grunninvesteringen legger forholdene til rette for et betydelig mangfold, uten at arrangementene må ut med store summer til lyd, lys og scene.

[Les mer her](#)



Vår strategiske agenda

3.7 Best på adferdsendring

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

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

Vår Visjon: Best på adferdsendring.

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

VÅRE STRATEGISKE BYGGESTEINER

Employer branding handler om synlighet og kommunikasjon av bevis på hvorfor vi er det beste stedet å jobbe for medarbeidere som ønsker læring og utvikling. Våre beste og viktigste ambassadører er våre medarbeidere, og gjennom deres kunnskap og engasjement, skal vi styrke og videreutvikle bankens Employer Brand. Vårt fokus når vi deler vårt engasjement, er at det skal gi verdi for mottaker. Samtidig viser vi at vi er nysgjerrige på hva vi kan lære av andre.

Videre investerer vi betydelig i egne signaturarrangementer som skal øke vår synlighet i

Vår strategiske agenda

markedet og styrke vårt omdømme. Ekstremt skaper vi konfranser og arrangementer som setter tydelig agenda og retning for bransjen og dagsaktuelle samfunnsutfordringer. Internt skaper vi læringsarenaer som sikrer at den enkelte medarbeider utvikler seg og kjemper stolthet over arbeidsplassen.

Sparebanken Vest skal oppleves som stedet der medarbeidere får realisert sitt potensiale, får jobbe med de flinkeste folkene, og oppleve energien ved å lykkes sammen. Ved å synliggjøre dette kan vi beholde og tilrette oss de rette medarbeiderne.

Rekruttering er vår desidert viktigste jobb som ledere. Vi skal sikre rett person i rett posisjon. Gjennom en standardisert og profesjonell rekrutteringsprosess sikrer vi oss gode kandidatopplevelser og et mangfold av de rette medarbeiderne. Vi ser etter adferd som nysgjerrighet, vilje til å utvikle seg, innsikt i arbeidsoppgavene, engasjement og besluttsom-

het. Vi velger alltid den kandidaten som viser størst vilje og evne til å utvikle seg selv og laget.

Rekruttering skal være en god opplevelse uansett om kandidaten blir ansatt eller ikke. Vi etterstrøber å ha en standardisert prosess som forsett har rom for lokale tilpasninger som øker kvaliteten og brukeropplevelsen, samtidig som prosessen er tydelig og effektiv.

Lederutvikling er et prioritert satsingsområde i Sparebanken Vest. Godt lederskap er helt avgjørende i arbeidet med å skape en felles forståelse av bankens strategi og målbede og for å lykkes i ett konkurranseutsatt marked. Lederutvikling handler om å styrke atferden som bidrar til vår prestasjonskultur, og at vi når ambisiøse mål gjennom dyktige ledere og våre medarbeidere. Vi har derfor gjennom flere år utviklet treningsopplegg som bygger prestasjonssterkt lederskap.

6. mars 2023 markerte Sparebanken Vest 200-årsjubileum på alle kontorene fra Jæren i sør til Ålesund i nord. Her fra feiringen på Jonsvold i Bergen. Foto: Thor Brødresdal





Vitettertreber å utstyre alle våre ledere med en verkøykasse som er bedre og bredere enn hos våre konkurrenter. Gjennom tydelig kalibrering av dagens situasjon og behov, målbildet for vår prestasjonskultur (kulturdokumentet) og våre «8 plarer for effektivt lederskap» setter vi rammer, struktur og innhold som skal realisere potensialet i lederskap i Sparebanken Vest.

Potensialet i lederutvikling tas reelt ut gjennom utvikling av ansatte, og i bred forstand skal lederutvikling føre til at alle medarbeidere settes i posisjon til å ta ledertrøyen. Tidlig kartlegging og identifisering av talenter sikrer mulighet for tilrettelagning av individuelle utviklingsplaner og oppfølging. Tydelig og presis coaching fra leder er vårt viktigste lederverkøy i arbeidet med å gi støtte og utfordre medarbeidernes utvikling. Gjennom tett oppfølging og riktig utvikling skal vi bidra til å beholde og utvikle talenter i banken.

Læringskultur innebærer en kultur for kontinuerlig læring og utvikling der tilbakemeldinger og tydelige mål står sentralt. Utvikling av medarbeidere er en nøkkelfaktor for bankens fremtidige konkurransekraft, vekst og lønnsomhet.

Struktur, kontinuitet og forutsigbarhet legger grunnlaget for en god utvikling og oppfølgingsprosess, hvor leder og medarbeider sammen skal sette og følge opp utviklingsmål. Den enkeltes utviklingsplan setter reining for hvordan ta ut mer av eget potensiale, til glede for medarbeider, banken og kunden. Kontinuerlig kompetansebygging omfatter kunnskap, ferdigheter og holdninger, og må utvikles både på organisasjonsnivå og hos den enkelte medarbeider. Alle aktiviteter og all læring skal underbygge rett atferd, samt bygge kompetanse og kultur som understøtter våre strategiske mål. Ved å kontinuerlig utvikle bankens læringskultur, tilretteligger vi for at våre medarbeider kan lære, bidra og bli verdsatt gjennom ulike karriereløp.

3.8 Norges beste digitale kundeopplevelser

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

Vi tar eierskap til den kommersielle effekten av tjenestene vi utvikler, og vet at vår oppside skapes gjennom systematisk etterlevelse av: «See it/Stay it/Fix it». Våre kunderelasjoner

skapes ikke enten fysisk eller digitalt, men gjennom alle kontaktflater der vi er relevante for kunden. Vi skal skalere som relasjonsbank gjennom å sikre at alle prosesser starter digitalt. Kunden skal komme raskere til mål, og rådgi ver skal komme raskere i posisjon til å skape mer verdi.

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



Frikjopsfrie, digitale kjøp



Funksjonsfri, digital kundeopplevelse



Smarte teknologivalg

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

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

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

Vår strategiske agenda

Vår Visjon: Norges beste digitale kundeopplevelser.

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

VÅRE STRATEGISKE BYGGESTEINER

Friksjonsfri, digitale kjøp. Vi har utviklet Norges Beste Mobilbank. Neste steg er å sette all kraft bak oppgaver som omsetter våre gode digitale tjenester til kommersiell og skalerbar butikk. Vi bygger vår digitale vekstmotor. For å lykkes med digital vekst, må vi både trigge kundens ønske om å kjøpe et produkt og gjøre det enkelt for kunden å kjøpe produktet når behovet oppstår. Vår klare prioritering er å gjøre det enkelt å både kjøpe og selge våre viktigste produkter, fullt ut på digitale premisser. Strategien skal flytte oss fra et utgangspunkt der våre digitale flater ikke gir nok salgskraft, til at digitale flater blir en reell vekstmotor.

Friksjonsfri, digital kundeopplevelse handler om friksjonsfrie digitale kjøp av basisprodukter for våre personkunder. For bedriftskundene prioriteres videreutvikling av egne kanaler som vekstmotor mot de bedriftene som ønsker å bruke nett- og mobilbanken som sin primære kanal, mens vi prioriterer styrking av samspillet mellom bank og andre bedriftssystemer for bedrifter som i større grad løser daglige bankbehov gjennom andre flater.

Vi har en nullvisjon for unødvendig oppfølging. Vi skal skalere relasjonsbanken ved å være den banken som befjerner våre eksisterende kundeforhold mest effektivt. Med stadig flere regulatoriske krav, risikerer vi å binde enda mer av rådgers tid til administrasjon i stedet for verdiskapende aktivitet for kunden.

Smarte teknologivalg handler om at alle teknologivalg vi gjør må bygge opp under prinsippet om at bankens konkurransekraft skal økes for hver endring vi gjør. Vi tror at følgende satsningsområder vil være avgjørende for at bankens skal lykkes med sin visjon om å levere de beste digitale kundeopplevelsene. Kostnads-effektivt over de neste 5-10 årene. Kundeflater

Vår strategiske agenda

3.9 Bærekraft – en drivkraft for en grønnere og sterkere Vestlandsregion

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

Tiden er ikke på vår side. Vi vet at det er behov for modig lederskap for at regionen, kundene våre og vår egen bank skal endre seg i en mer bærekraftig retning allerede i morgen.

Morgendagen vil ikke være som i går, kundene våre og vi vil møte nye krav og forventninger, miljøavgifter som radikalt endrer bunnlønnen og overgang til nye teknologier vi ikke kjenner i dag.

Når om lag 75 prosent av bankens utlansbalance består av boliglån, vet vi at vi må strekke oss langt for å gi tydelige råd og løsninger til kunder med bolig med lav energiklasse til å gjøre lønnsomme grep mens de kan, og for de må.

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

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

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



Jage kompetanse



Fra innsikt til motiverende løsninger



Aktivt velge og utvikle kunder



Aksellere et bærekraftig samfunn

Vi jager kompetanse som sikrer at alle ansatte omsetter bærekraft fra praksis til praksis

Ett steg foran i å omsette innsikt og differenserende og motiverende løsninger for våre kunder

Aktivt utvikle og velge kunder som tar oss mot netto null i 2040 og nye, ambisiøse miljømål

Vi aksellerer bærekraftig samfunnsutvikling i regionen vår



Vår strategiske agenda

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

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

VÅRE STRATEGISKE BYGGESTEINER

Jage kompetanse handler om være rask til å omsette og skalere praksisnær kunnskap. På denne måten opparbeider vi oss en bærekraftig ryggmargssrefleks som gjennomstrømmer alt vi gjør. Slik skal vi få svinghjulene opp i fart med kraften som oppstår når kompetente kollegaer står sammen, dag for dag, i små og store beslutninger. Dette får vi til gjennom et grunnleggende løft i basiskunnskap for alle, å rekruttere interne bærekraftchampions som går foran på sine områder og bidrar med retning og gjennomføring – og å etablere treningsarenaer for de ulike forretningsområdene med ny kompetanse og tilhørende forpliktende forretnings effekter.

Fra innsikt til motiverende løsninger betyr at vi skal gjøre det attraktivt for våre kunder å ta bærekraftige valg og være den banken som raskest omsetter bærekraftsinnsikt til reell konkurransekraft for kundene. Vi bidrar til å omskille våre kunder, og sikrer langsiktig konkurransekraft, ved å tilby produkter og tjenester som motiverer dem til å ta de rette valgene. Dette innebærer å innlemme krav til bærekraftvurderinger i alt av utviklingsarbeid,

og å arbeide aktivt sammen med partnere for å utvikle nye løsninger og tjenester basert på innsikt og datafangst.

Aktivt velge og utvikle kunder, da våre kunders miljørisiko er vår forretningsrisiko. Gjennom å styrke våre kunders evne og vilje til å forstå sin fremtid, skal vi gjøre oss til en enda mer lønnsom og attraktiv bank. Vi vet at det ikke finnes ett produkt, ett møte eller én brillant kunde som skal bygge vår grønne brok. Det er summen av alle gode kundemøter, rådgivningssamtaler og lånesigneringer som skal få fart på svinghjulene. Dette innebærer å aktivt velge nye kunder basert på bærekraftkrav, og å rådgi og utvikle eksisterende kunder. Vi vet også at bærekraftfeltet er under stadig endring, og at vi må tilpasse vår arbeidsmetodikk og mål på en dynamisk måte.

Akselerere et bærekraftig samfunn på Vestlandet. For at regionen skal lykkes, skal vi bidra til å styrke konkurransekraften gjennom den grønne omstillingen og skape nye fremtidsrettede arbeidsplasser. Vi skal være katalysatoren og «kobleren» mellom miljøer og personer for å realisere grønne verdikjeder raskt. Ved å innita en aktiv rolle som kobleren mellom kompetansmiljø, skal vi øke kompetansen i regionen ved å få til erfaringsutveksling og realisering av prosjekter. Vi skal bidra til å skape fremtidsrettede arbeidsplasser, bygge arenaer for innsikt og kompetanse ved hjelp av tildelinger med fokus på effekt.





Bærekraft

200

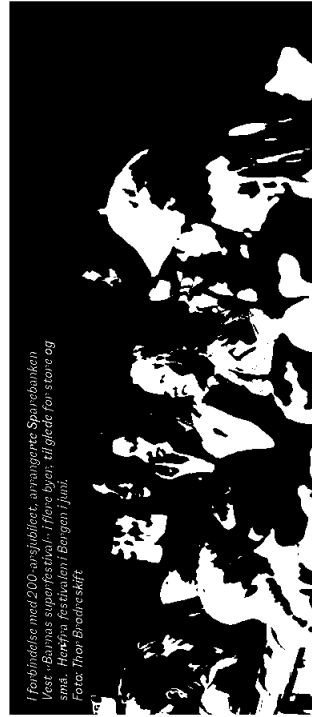
Gjennom 200 år har vi stått saman for at livet i Vest skal bli enda litt betre.

Sparebanken Vest skal være den sterkeste pådriveren for å hjelpe vestlendinger i å ta bærekraftige valg som sikrer langsiktig konkurransekraft. Bankens langsiktige bærekraftsmål er netto null i 2040. Det vil si at bankens klimagassutslipp fra både vår interne drift og fra utlånsporteføllen vår i sum skal bidra med null klimagassutslipp i 2040. I dette kapittelet redegjør vi for hvordan vi har jobbet med dette verdiforslaget i 2023. Kapittelet starter med en beskrivelse av de mest vesentlige bærekraftstemaene for banken. Vesentligheitsanalysen gir et innblikk i hvilke områder av bærekraft banken skal fokusere sitt arbeid på.

Med bankens vesentlige temaer som bakteppe, redegjør vi i kapittel 4.3 om bankens styring, strategi, risikostyring og mål og metoder på bærekraftsområdet. Bankens benytter rammeverket fra Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) fordi dette rammeverket på en god måte illustrerer risiko, påvirkning og muligheter for de vesentlige temaene.

I kapittel 4.4 presenteres bankens klimaregnskap. Klimaregnskapet gir et godt innblikk i bankens klimarisiko, samt gir en status på bankens vei mot netto null i 2040. Bankens langsiktige mål om netto nullutslipp har i løpet av 2023 blitt videre konkretisert gjennom bankens arbeid med omstillingsplaner, og underbygges av konkrete mål og handlingsplaner for personmarkedet, bedriftsmarkedet og egen virksomhet. Disse presenteres i kapittel 4.5. Bankens omstillingsplan er vesentlig for å sikre troverdige tiltak og transparens mot interessenter, og er utarbeidet i tråd med Science Based Targets Initiative (SBTi) sin veileder for finansinstitusjoner.

Kapittelet avsluttes med en beskrivelse av bankens forpliktelser, rapportering i tråd med EUs taksonomi og uavhengig attestasjon fra bankens revisor. Til sammen skal dette kapittelet gi en oversikt over våre mest vesentlige bærekraftstemaer, hvordan vi jobber med disse, sekundering på bærekraftsmålene vi har satt oss og hvordan vi sammen skal være en drivkraft i å bygge en grønnere og sterkere Vestlandsregion



Feiringelse med 200-årsjubilæet, anngangen Sparebanken Vest. Børn og ungdommer får lære om og diskutere bærekraftsmålene. Herfra festdansen i Bergen i juni. Foto: Thor Brødreskift

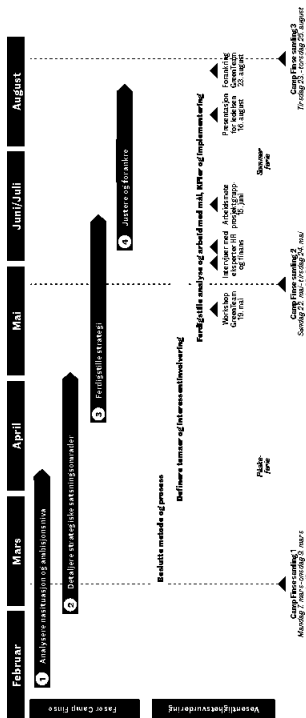
4.2 Bankens vesentlige tema

For å sikre at banken jobber med de riktige og mest vesentlige områdene innen bærekraft, har banken gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse. En slik analyse viser hvilke områder Sparebanken Vest har størst påvirkning på både de økonomiske, klima- og miljømessige og sosiale forholdene i bærekraftig utvikling. Analysen er gjennomført med workshops som inkluderte 27 medarbeidere fra alle bankens divisjoner. Gruppen har kartlagt eksterne interesser slik som kunder, leverandører, samarbeidsparter og samfunnsaktører og bidratt til å definere hvilke bærekraftstemaer som påvirker bankens utvikling, finansielle posisjon og resultater (såkalt finansiell vesentlighet) og hvilke bærekraftstemaer banken påvirker internt og eksternt gjennom sin virksomhet, enten negativt eller positivt (såkalt sosial og miljømessig/samfunnsmessig vesentlighet).

På denne måten har banken bedre kjennskap til hvordan driften påvirker ulike bærekraftstemaer, slik at banken aktivt kan prioritere og arbeide systematisk med de temaene hvor banken har størst påvirkning, risiko eller muligheter. Vesentlighetsanalysen er utarbeidet i henhold til the Global Reporting Initiative (GRI) Standards, som er gjeldende rammer for 2023. Bærekraftsdirektivet (CSRD) er fremdeles under utvikling, og vesentlighetsanalysen kan bli påvirket av endringer i bærekraftsdirektivet som trer i kraft i 2024. Bankene har i gjennomført vesentlighetsanalyse forsøkt å tilnærme seg prosessen for dobbel vesentlighet i bærekraftstandarden (ESRS¹), og vil etablere retningslinjer for årlig revurdering av bankens identifiserte vesentlige tema.

¹ European Sustainability Reporting Standards 1

Figur 4.2-1: Prosess dobbel vesentlighetsanalyse 2022



I prosessen med vesentlighetsanalysen startet banken med å forstå egen kontekst, verdikjede og aktiviteter, og hvem som er bankens interessenter og brukere. En prosjektgruppe, bestående av eksterne bærekraftspeserter og leder for bærekraft, hadde ansvar for å fasilitere arbeidet med vesentlighetsanalysen. I figur 4.2-1 følger bankens prosess for gjennomført vesentlighetsanalyse i 2022.

I etterkant av strategisamlingsen i 2022 ble en bruttoliste presentert til nøkkelinteressenter og eksperter, og disse ble involvert videre i prioriteringsfasen, for å enda tydeligere få opp informasjon om påvirkning, risiko og muligheter. Alle påvirkningene, risikoene og mulighetene i bruttolisten ble vurdert og gitt en score i bankens arbeidsverktøy.

Den gjennomførte vesentlighetsanalysen for 2022 dannet grunnlaget for det videre arbeidet med implementeringen av bærekraftsstrategien i 2023, hvor listen over vesentlige temaer har blitt tydeligere raffinert og knyttet opp mot de fire byggesteinene i bankens bærekraftsstrategi: Jage kompetanse, fra innsikt til motiverende løsninger, velge og utvikle kunder og akselerere et bærekraftig samfunn. I 2023 har banken kartlagt og knyttet opp de vesentlige temaene til temaer i bærekrafts-

direktivet (CSRD) sine rapporteringsstandarder (ESRS) for å kunne arbeide målrettet i 2024 for å dekke observerte gap til det nye bærekrafts-direktivet som trer i kraft. I arbeidet som ble gjort med oppdatering av den doble vesentlighetsanalysen i 2023 har banken vært gjennom fire faser:

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

Det videre arbeidet med den doble vesentlighetsanalysen i 2023 har vært gjort av bærekraftsavdelingen, Green Team, CFO, CRO, økonomidirektør og regnskapssef. Det har vært iterative tilbakemeldinger og validering av prosessen. Forankring i styret og ledelsen er sentralt for å sikre kvalitet og få tilbakemeldinger på prioriteringene som har blitt satt.



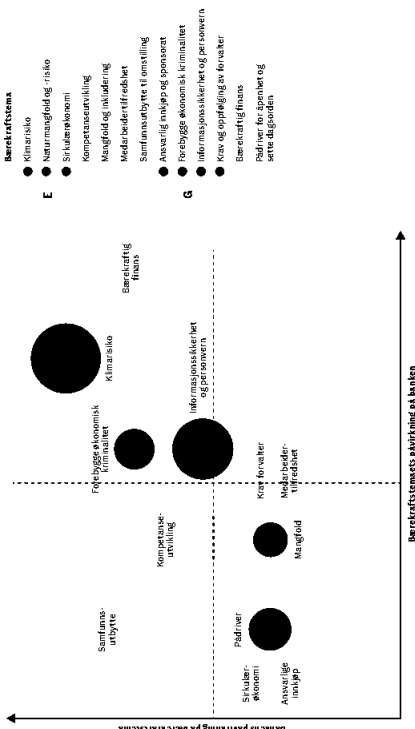
Bærekraft

Bærekraft

Bærekraft

Bærekraft

Figur 4.2: Vesentlighetsmatrise



Det er også viktig forankring med bankens sentrale interesser, da styret er ansvarlig for bankens påvirkning, risikoer og muligheter.

Figur 4.2 viser en vesentlighetsmatrise, som definerer bankens vesentlige tema. Fargene i matrisen er basert på gruppering hvor grøn er E – environmental, blå er S – social, rød er G – governance og gul er temaer spesifikk for bankens kontekst. Størrelsen på sirklene indikerer iboende risiko, og hvor høyt bankens interesser har rangert temaene. Bærekrafttemaenes faktiske og potensielle påvirkning på omgivelsene, og risiko og muligheter for banken, er vurdert basert på alvorlighetsgrad og samnsynlighet. Vurderingen av alvorlighetsgrad er basert på temaets skala, omfang og uopprettelighet³. Samnsynlighet er

³ Mer detaljert for vesentlighetsanalyse finner GRI og CSRD viser til begreper «scale», «scope» og «irremediability» for å vurdere vesentlighet. «Scale» refererer til alvorlighetsgraden av en potensiell eller faktisk negativ påvirkning, «scope» refererer til hvor bredden påvirkningen mens «irremediability» handler om evne til å bota på skader fra negativ påvirkning.

⁴ Task Force on Climate-related Financial Disclosures er et internasjonalt anerkjent rammeverk for klimarisikopportning.

4.2.2 BANKENS VERDIKJEDE

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

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

En stor og viktig del av bankens verdikjede er bankens drift, datafangst og risikohåndtering. En viktig del av dette er ansvarlige innkjøp og sponsorat. Blant annet skal alle leverandører og sponsorat som banken har avtale med, føre klimaregnskap, lage en handlingsplan for å redusere eget avtrykk og kompensere for eget klimaavtrykk. Sparebanken Vest påvirker en rekke selskaper langt ut over egen virksomhet,

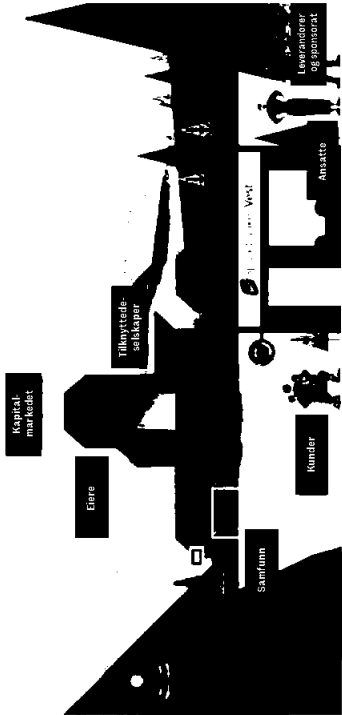
da det videre stilles krav til ansvarlighet i leverandørens egne verdikjeder.

Gjennom samfunnsutbytte skal banken sikre at Vestlandet er en attraktiv region å bo og arbeide i også i fremtiden. Bankens skal være en lokal støttespiller for regionale initiativ som styrker lokalsamfunnene, og gir vestlendinger ny kunnskap og økonomisk støtte for å klare omstillingen til et mer bærekraftig samfunn. Sparebanken Vest er også en pådriver for åpenhet og å sette dagsorden, og har over tid brukt bankens stemme aktivt til å sette dagsorden og skape «sense of urgency» for å bidra til at regionen vår utvikler seg på en bærekraftig måte. Bankens etterstreber å være åpen og transparent, og rapportere og tilgjengeliggjøre informasjon på best mulig måte. Gjennom den aktive eterskapsutøvelsen i datterselskap og tilknyttede selskap bidrar banken til at de driver ansvarlig, etisk og bærekraftig. Mer informasjon om bankens styring og risikohåndtering finnes i TCFD-analysen i kapittel 4.3.

Sporebanken Vest rådgir kunder til å gjøre gode finansielle valg. Sporebanken Vest ønsker å fremme bærekraftige løsninger og oppmuntrer til bærekraftig forretningsvirksomhet. Gjennom bærekraftig rådgivning har banken mulighet til å påvirke kundens atferd i positiv retning. Mer informasjon om bankens arbeid med kunder og produkter finnes i TCFD analysen i kapittel 4.3.



Bærekraft



4.2.3 INTERESSENTGRUPPER

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

Bærekraft

Interessentgrupper	Viktige tema for interessentgrupper	Kommunikasjon med banken
Bankens kunder: bedriftsmarked og personmarked	• Bærekraftig finans, herunder produkter og kunderservice • Kompetanse på bærekraft • Klimaa- og miljørisiko	• Møter og samtaler • Utlånsaker • Bærekraftsforberedelser • Markedsføring • Digitale medier • Kundemøtesetler
Os selv og fremtidens medarbeidere	• Kompetanseutvikling • Kultur • Mangfold og inkludering • Nestherdertilfredshet • IT-sikkerhet og personvern • Eget klimavtrykk	• Webinar, konferanser og andre arrangementer • Møter og samtaler • HMS-undersøkelser • Digitale plattformer for kompetanseshøving • Markedsføring • Digitale medier
Investorer, kapitalmarkedet, kapitalforvaltere og analytikere	• Resultater • Bærekraftig finans • Klima- og miljørisiko i porteføljen • Krev og oppfølging av kapitalforvaltere	• Webinar, konferanser og andre arrangementer • Møter og samtaler • Kapitalmarkedsdag • Generalforsamling • Møter og samtaler
Vår leverandører og sponsorer	• Ansvarlig innkjøpspraksis og sponsorer	• Møter og samtaler • Partnersamarbeid • Digitale medier
Samfunnet, myndigheter, interesseorganisasjoner og media	• Forbyggende økonomisk kriminalitet • Samfunnsutbytte til omstilling og verdiskaping • Padner for åpenhet og sette dagsorden	• Møter og samtaler • Møter og årsrapportering • Tilbud av allmenntilgjengelige midler • Digitale medier • Kronikker og trykksaker • Vestlandssiden • Klyngesamarbeid • Konferanser



Hjertebank er en vestlandsturne med markensenter for hele familien, og støtte til lokale prosjekter som bidrar til å bygge levende lokallitter. Det settes av 1 million kroner til hvert sted og representanter for lignende organisasjoner kan søke om støtte til hertesakende brann. For bildet er fra Hjertebank Bergen høsten 2023. Foto: Iselin Tøllund



Jage kompetanse



Fra innsikt til motiverende løsninger



aktivt velge og utvikle kunder



lere et bæretig samfunn

Klimarisiko og finansielle utslipp

Vesentlige tema

4.2.4 VESENTLIGE TEMA

Bærekraftig finans: Banken gir råd og finansiering som bidrar til langsiktig og bærekraftig økonomisk både for privatkunder, den enkelte bedrift og sine prosjekt og også for Veslandet som region. Vi skal sikre at alle bankens kunder bidrar til dette gjennom å rådgi kunden til å gjøre gode finansielle valg og sikre at banken finansierer virksomheter som driver på et lovlig grunnlag. Sparebanken Vest ønsker å fremme bærekraftige løsninger og oppmuntrer til bærekraftig forretningsvirksomhet, og har iverksett retningslinjer hvor relevante risikoer knyttet til etikk og bærekraft skal vurderes på lik linje med andre risikoer i kredittegnvingen.

Gjennom bærekraftig rådgivning har banken mulighet til å påvirke kundens atferd i positiv retning, og til å bidra til at både kundene og banken når overordnede bærekraftsmål på kort-, mellom- og lang sikt. Bankens bærekraftige produkter til både privatkunder og bedriftskunder. Den vesentlige påvirkningen er således vurdert å være konsentrert i bankens meststrøms verdikjede, både ved å banken påvirke kundene gjennom rådgivning og tilgjengelige produkter, men også at banken blir påvirket gjennom regulatoriske flyt og økt etterspørsel etter bærekraftige eller tilsynede produkter.

Kravene til innsikt i bankens ESG-arbeid fra

investorer, medgere og andre finansaktører øker. Ved at investorer er villige til å investere i Sparebanken Vest, gjør det muligt for banken å bruke sin påvirkningskraft ut mot kunden ved å allokere denne finansieringen videre. Bankens tilbuds kunder rimeligere finansiering hvis de velger bærekraftige løsninger.

Derne vesentlige påvirkningen, risikoene og mulighetene er tatt høyde for i bankens strategi, og en av bankens strategiske byggesteiner er å «aktivt velge og utvikle kunder». Dette gjør at bankens kredittpoliser og – rammeverk er oppdatert for å reflektere dette, slik at kreditgivning skal la høyde for risiko og muligheter innen dette vesentlige temaet. Bærekraftige produkter er også tatt inn som KPI'er i bankens målsett for personmarkeds- og bedriftsmarkeds divisjonene, hvilket er nærmere beskrevet under *Mål og metoder* i kapittel 4.3. Banken har bygget opp et godt produktutvalg, samt gjennomført obligatorisk opplæring for alle ansatte, som skal sikre at banken girper mulighetene på kort-, mellomlang- og lang sikt. En videre beskrivelse av bankens påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til bærekraftig finans, er beskrevet i TCOF-analysen i kapittel 4.3.

Klimarisiko og finansieringsrisiko: Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer og kan føre til økt kredittisiko, finansielle tap eller redusert

tilgang på kapital. Klimarisiko kan fremtre som fysisk risiko eller overgangsrisiko, hvor fysisk risiko er risiko for fysisk skade, mens overgangsrisiko er risiko forbundet med overgangen til et lavkarbonsamfunn. Se videre note 7 for beskrivelse av klimarisiko.

Sparbanken Vest har siden 2018 ført klimaregnskab med oversigt over bankens klimagass-udslip. Finansierte udslipp (GHG-protektollen scope 3, kategori 15) udgør den største andelen af bankens udslipp, og den største og vækstende jobben fremover er at reducere bankens finansierte udslipp. Den væsentlige påvirkningen til banken er derfor koncentreret i bankens medlemsrettede verdigede og er anført i tabel 1. Bankens har tatt en aktiv rolle i arbeidet med å runde standardisering av utslippsmåling for å sikre god rapportering og sekundering fremover, se bankens TCFD-analyse kapittel 4.3 for en beskrivelse.

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

Banken har stor klimarelateret risiko knyttet til utlånstoken. Fysisk klimarisiko kan føre til store finansielle tap, reduserte verdier på eiendeler, svekket kredittverdighet hos kunder og negativ påvirkning på verdikjede. Samtidig vil overgangsrisikoen være stor for bankens

kunder, hvis de ikke er forberedt på ny teknologi, skriftlige og elektroniske rammebetegnelser og et skifte i markedet mod lavtstøpsprodukter og tjenester. Overgangsrisiko kan føre til udtødt afbud af nye forretningsmodeller eller strandede elendelser³.

³ Se videre regnskabets note 2 for en beskrivelse af strandede eiendeler.

Vestlandet også i fremtiden. For banken er det viktig at dette arbeidet gjøres på kort sikt, for å sikre handlingsrommet fremover.

Klimarisiko kan føre til utfordring i bankens finansierte objekter. Det er også risiko for at objekter banken tar pant i ikke kan forsikres. Omseining av objekter kan også bli vanskeligere på grunn av krav og pålegg fra regulatoriske myndigheter. Dette gjør at banken tar større risiko i finansiering av bygg som ikke er grønne eller objekter særlig utsatt for fysisk eller overgangsrisiko. Effektene av disse risikoene er forventet å slå inn på mellomlangt tidslangt. Banker har derfor gjort innstramminger i kredittportfolier, for å tydeliggjøre finansieringskrav til kunder med høy, medium og lav bærekraftsrisiko. Bankene jobber også systematisk med omstillingsprodukt for privatmarkedet og skreddersydd bærekraftslinkede produkter for bedriftsmarkedet. Arbeidet som gjøres på kort sikt vil gjøre bankene bedre rustet i tiden fremover.

Denne væsentlige påvirkningen, risikoene og mulighederne er tatt høyde for i bankens strategi, og er en viktig del av bankens strategiske byggesteiner «gå fra innsett til motvarende løsninger» og «aktivt velge og utvikle kunder». I tillegg til instramringer i kredittipoliser, har banken inkludert Klimarisiko som en sentral del av anskaffelsesprosesser, leverandørpfølging, interne reviderutiner og rutine for operasjonell risiko. En videre beskrivelse av bankens påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til Klimarisiko og finansieret utslipp er beskrevet i TCFD analysen i kapittel 4.3.

Førebegge økonomisk kriminalitet: Økonomisk kriminalitet er profitto tvært, lovstridige handlinger som ofte begås imensfor eller med utnyttning i en økonomisk virksomhet som i seg selv er – eller gir seg ut for å være – lovlig. Økonomisk kriminalitet omfatter blant annet hvitvasking, miljøkriminalitet, korrupsjon, arbeidslivskriminalitet, svindel, finansiering av terror, samt brudd og omgåelse av internasjonale sanksjoner.



9

Bærekraft

Arbeidet mot hvitvasking, terrorfinansiering og omgåelse av internasjonale sanksjoner er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Slik kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem, og en trussel både mot den norske velferdsstaten og mot verdenssamfunnet. Sparebanken Vest skal være et forbilde og pådriver for økonomisk bærekraftig samfunnsutvikling på Vestlandet.

Banken må ta en aktiv rådgivende rolle, selv og overfor kunder, når det kommer til å imøte risikoen knyttet til bærekraft og økonomisk kriminalitet. Forebygging av økonomisk kriminalitet og å forhindre at kriminelle aktører kan misbruke bankens produkter og tjenester, er sentralt for bankens samfunnsansvar og verdigrunnlag. Det bidrar til å sikre bærekraftige arbeidsvilkår, verdutvikling på Vestlandet og ikke konkurransevilkår.

Banken blir også i stor grad påvirket av samfunnet rundt, gjennom stadig strengere regulering, endrede sanksjonsregimer og ny teknologi. Påvirkning, risiko og muligheter er vurdert vesentlig i både intern bankdrift og i bankens nedstrøms verdikjede. Banken har innført policy og retningslinjer for dette vesentlige området, både for onboarding av nye kunder og kontinuerlig oppfølging av kunde-forhold. Retningslinjer og risikovurderinger knyttet til forebygging av økonomisk kriminalitet er også en sentral del av bankens kredittprosesser.

Informasjonssikkerhet og personvern: Personvern og informasjonssikkerhet er viktige faktorer for tilliten for alle interessegruppene i Sparebanken Vest, da alle skal føle seg trygge på at personopplysninger og finansiell informasjon blir korrekt behandlet. Personopplysninger og sensitiv informasjon om bankens kunder, ansatte og etere skal ikke komme uvedkommende i hende.

Banken forvalter opplysninger, finansielle og personopplysninger, i et stort omfang. Det er høye forventninger til kvalitet i data og presisjon i rapportering, samt sikkerhetsnivå som beskytter data. For å kunne levere på alle forventningene, må banken ha en god og

troverdig håndtering av personvern og informasjonssikkerhet.

Banken har informasjon om privatøkonomiske forhold, og dette er opplysninger som oppleves særlig beskyttelsesverdig for forbrukere og har høy potensiale for misbruk gjennom utpressing, påvirkning eller identitetstyveri, dersom de skulle komme på avveie.

Trusler knyttet til informasjonssikkerhet og personvern kommer fra eksterne angrep og interne feil eller mangler i datahåndtering. Banken må derfor jobbe systematisk med en lagvis tilnærming til beskyttelse som sikrer reduksjon i konsekvens dersom ett av lagene komprimeres. I tillegg kan risiko oppstå i alle deler av organisasjonen, derfor er kultur og bevissthet et kontinuerlig arbeid.

Hendelser knyttet til informasjonssikkerhet og personvern kan medføre ubehag og materielle tap for kunder, ansatte og etere. For banken er det risiko for regulatoriske sanksjoner og tap av tillit. Tap av tillit og omdømme kan i ytterste konsekvens være virksomhetsskritisk, men i første omgang gi bøter og negativ omtale.

Påvirkning, risiko og muligheter er vurdert vesentlig i både intern bankdrift, i bankens oppstrøms verdikjede og i bankens nedstrøms verdikjede. For å ivareta dette aspektet, har banken laget en egen informasjonsside for bankens kunder tilgjengelig på nett-sidene.

Banken har også oppdatert interne styringsdokumenter for personvern og informasjonssikkerhet, og har en egen strategi for behandling av personopplysninger som er vedtatt av styret. Etterlevelse av personvern blir fulgt opp gjennom bankens årshjul for compliance-kontroll og internrevisjon. Bankens personvernombud har et særlig ansvar for oppfølging. Personvern har vært en del av bankens målekort for alle bankens divisjoner siden 2022, gjennom egen måleparameter knyttet til Compliance.

Samfunnsutbytte: Gjennom samfunnsutbytte skal banken sikre at Vestlandet er en attraktiv region å bo og arbeide i, også i fremtiden. Banken skal være en lokal støttespiller for

regionale initiativ som styrker lokalsamfunnene, og gi vestlendinger ny kunnskap og økonomisk støtte for å klare omstillingen til et mer bærekraftig samfunn. Banken skal inspirere og bidra til at industrien, klynger og utdanningsinstitusjonene lykkes med å realisere regionens potensiale, spesielt innenfor bærekraft. I tillegg til bankens samfunnsnyttige midler, er stiftelsen Agenda Vestlandet dedikert til dette arbeidet.

Banken har forvaltet samfunnsutbytte i snart 200 år for å bidra til å løse de til enhver tid gjeldende samfunnsutfordringene på Vestlandet. Dette er en betydelig mulighet for å bidra i omstillingen av regionen, med nødvendig kompetanse, nettverk og å realisere uforløst potensiale som kan skape konkurransekraft.

Både banken og Agenda Vestlandet opplever en stor pågang av søknader og initiativ. Det er en risiko for å tildele midler til mottakere som ikke har riktige intensjoner, team som ikke klarer å gjennomføre prosjekter på en måte som skaper ønsket effekt. Det er også en omdømmerisiko i at midler tildeles ikke kvalifiserer prosjekter eller personer, eller at media eller tilsyn kan sette negativt søkelys på tildelinger.

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

Banken og lokalsamfunnet er gjensidig avhengige i bankens verdikjede. Den vesentlige påvirkningen, risikoene og mulighetene er tatt høyde for i bankens strategi gjennom den strategiske byggesteinen «Åskelerer et bærekraftig samfunn». Strategi for samfunnsnyttige midler er oppdatert i løpet av 2023 og ble presentert på bankens generalforsamling i oktober. En videre beskrivelse av bankens påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til samfunnsutbytte er beskrevet i TCFD-analysen i kapittel 4.3.

9

Bærekraft

Kompetanseheving: Kompetanse er en nøkkelkomponent for å kunne utvikle banken for fremtiden og tilby kundene de tjenestene som gir de beste løsningene for kundene og samfunnet. Regulatoriske krav øker i hastighet og stiller økte krav til kompetanse hos de ansatte i banken. Ved å tilrettelegge for livslang læring og medvirkning til egen og selskapets utvikling, kan banken få et konkurransefortrinn i jobbmarkedet og lykkes med å ha gode og relevante rådgivere som opprettholder bankens markedsposisjon. Banken blir også i stor grad påvirket av faktorer utenfor banken, som stiller større krav til de ansattes kompetanse, herunder økende forståelse for bærekraft, klimarisiko og nye forretningsmodeller. En videre beskrivelse av bankens påvirkning, risikoer og muligheter knyttet til klimarisiko og finansiering er beskrevet i TCFD-analysen i kapittel 4.3.

Kompetanseheving er en sentral del av bankens bærekraftstrategi gjennom den strategiske byggesteinen «Jage kompetanse». Banken skal jage kompetanse, slik at bærekraft kan omsettes til konkrete handlinger. De ansatte i Sparebanken Vest skal være raskest på å omsette og skalere praksiser kunnskap, slik at bærekraft skal være en integrert del av alt som gjøres i banken. Banken har tro på at dette er måten å få svinghjulet opp i fart, med kraften som oppstår når kompetente kollegaer står sammen, dag for dag, i små og store beslutninger. Jage kompetanse skal gjøres gjennom et grunnleggende løft på basis-kunnskap, treningscamper med forpliktende forretningsreflekter og gjennom såkalte «Bærekraftchampions» som bidrar med retnings- og gjennomføringskraft. Gjennom å peke ut «Bærekraftschampions» ønsker banken å løfte frem inspirerende adferd, de som er suksess på ny kompetanse og de som skaper motivasjon til å få flere til å følge etter. Dette er definerte roller med et formelt ansvar som skal bidra til å peke ut retnings og hva som skal til for at banken når sine mål.

Alle ansatte i banken skal ha basiskunnskap om bærekraft som gjør dem i stand til å forstå muligheter og risiko innenfor sitt fagfelt, og alle



0

Bærekraft

4.3 TCFD-analyse

praksis. Derfor har en viktig del av implementeringen av bærekraftstrategien vært at nye kompetanseløp ikke lanseres uten at banken har satt tydelige og forpliktende forretnings-effekter som skal følges opp. Det har også vært arrangert treningscamp hvor ansatte aktivt har trent på å selge oppgjørslån og grønne lån som bidrar til betydelig energifektivisering i bankens porteføllje.

Kunnskapsløft har ikke verdi dersom det ikke også finnes en plan for å lære, trene og mestre i

Tabell 4.4.2.1: Bankens mål for kompetanseheving på bærekraft

2023	Målingsting	Resultat
Ansattene fullfører kurset «Bærekraft 10»	100 %	79 %*

* Kurset var ikke tilgjengelig gjennom hele året, da det ble lansert i 4Q23.

Tabell 4.4.2.2: Bankens mål for samfunnsnyttige midler
Bankens mål for samfunnsnyttige midler ble arbeidet frem i 2023. Banken skal i løpet av 2024 etablere baseline for målinger for hvert område, slik at konkrete måltall kan settes.

Mål	Resultatmål	Virkning (delmål)	Effekt (på lang sikt)
Kjempe for inkludering: Bekjempe økonomisk skillete gjennom å sikre like rettigheter, muligheter og deltakelse for alle	Annull lag/organisasjoner som har mottatt økonomisk støtte gjennom å sikre like inkludering og bemestning. Kroner bevilget til prosjekter som aktivt jobber for inkludering.	Annull barn og unge som har fått tilgang til gratis eller subsidierte kultur- og fritidsaktiviteter. Annull med funksjonsnedsettelse som har fått tilrettelagte kultur- og fritidsaktiviteter.	Redusert antall ungdommer/ unge voksne som står utenfor videregående skole og arbeidsliv.
Sikre levende lokal- miljø: Bliere til et aktivt lokalnlig som styrker verdslideti dag og for fremtiden	Annull lag/organisasjoner som har mottatt økonomisk støtte til prosjekter som bidrar til et levende lokalnlig. Kroner bevilget til kultur, direkt, fysisk helst, oppvekst og utdanning. Annull lag/organisasjoner som har mottatt støtte til initiativ som bidrar til redusert energiforbruk eller bedre ressurtsnyttelse. Kroner som er tildelt initiativ som har mottatt støtte til prosjekter som bidrar til omstilling til et de nye, grønne verdslidene.	Annull vestendringer som har deltatt på aktiviteter/tillak som er støttet av sparebanken vest. Annull frivillige som er engasjert i lokale tillak, mlti dugnadstimer. Annull kvh, followtimmer) redusert som følge av prosjekt støttet. Annull bærekraftige løsninger som har blitt lansert og implementert i markedet. Annull personer som har fått økt kompetanse innen grøn omstilling gjennom bankens initiativer.	Befolkingsveksten på Vestlandet - flere velger å bo her. Sparebanken Vest, gjennom Agenda Vestlandet, har bidratt til økt antall grønne arbeidsplasser på Vestlandet. Målet om netto nullslipp innen 2040 er oppnådd gjennom bankens langaktige innsats.

Bankens mål og KPIer for de vesentlige temaene Bærekraftig finans og Klimarisiko og finansierte utslipp er beskrevet i kapittel 4.5 Omstillingsplan. I løpet av 2024 vil banken arbeide videre med å sette mål for de vesentlige temaene Forebygge økonomisk kriminalitet og informasjonssikkerhet og personvern.

Bærekraft

0

Ledelsens rolle i vurdering og styring av klima- og bærekraftsrelaterte trusler og muligheter

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

Leder for bærekraft er ansvarlig for at bankens bærekraftstrategi etterleves. Dette ivaretas i tett samarbeid med alle bankens divisjoner for å sikre at bærekraft er en integrert del i hele bankens virksomhet, og at effektive og resultatorienterte tiltak iverksettes. Banken har opprettet et tverrfaglig bærekraftsteam med medlemmer fra alle bankens divisjoner, kalt Green Team. I 2023 har Green Team sitt mandat blitt revitalisert og forankret i konsernledelsen.

Hver enkelt divisjon utarbeider en handlingsplan med tiltak, som en representant i hver divisjon har ansvar for å følge opp fremdrift på. Fremdriften blir rapportert til konsernledelsen. For å sikre implementering, har divisjonene faste møter med avdeling for bærekraft og sine respektive konserndirektører.

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



Bærekraft

utvikle bedriftskundene til banken.

Konserndirektør Risk Management (CRO) og konserndirektør Bedriftsmarked behandler alle kredittsaker som skal styrebehandles. Kredittsaker hvor klimarelaterte trusler og muligheter er av særpregt art blir også løftet til CRO og konserndirektør Bedriftsmarked i henhold til Prinsipper for samfunnsansvar.

I 2023 har banken også utarbeidet bærekraftsmål for bankens samfunnsnyttige midler. Konserndirektør Strategi og digital distribusjon (SDD)² har ansvaret for disse bærekraftsmålene, og målene er behandlet i konsernledelsen og presentert for bankens generalforsamling. Ansvarlig for samfunnsansvar er ansvarlig for etterlevelse av prinsippene ved utdeling av samfunnsutbytte.

Strategi

Hvilke klima- og bærekraftsrelaterte risikoen og muligheter har Sparebanken Vest identifisert på kort, medium og lang sikt?

Samfunnsansvar er en viktig del av bankens rolle som sparebank. I 2022 fikk banken en ny og ambisiøs strategi for bærekraft, med en ambisjon om å vise lederskap på veien til et mer bærekraftig samfunn. Bærekraftsstrategien er beskrevet i kapittel 3.9.

I løpet av 2023 har arbeidet med implementering av bærekraftsstrategien blitt intensivert for å oppnå bankens langsiktige målsetning om netto nullutslipp innen 2040. Det er forventet at dette arbeidet vil skyte enda mer fart i årene fremover. En beskrivelse av bankens arbeid med Science-Based Targets initiative (SBTi) er beskrevet i kapittel 4.5. Bankens kobling mellom langsiktig målsetning, strategi og omstillingsplan vil videre forplikte banken og sikre åpenhet ut mot bankens interessenter.

Som beskrevet i kapittel 3.9, er «Jage kompetanse» en del av bankens bærekraftstrategi og bankens HR-strategi, fordi kompetanse utgjør både en risiko og mulighet for banken, og fordi banken kan ha en stor påvirkning på dette området. I 2023 ble et nytt kompetansehevsingsverktøy innført i organisasjonen i regi av konserndirektør HR og organisasjon og HR-avdelingen. Verktøyet dekker opplæring innenfor fagområder som er relevante for de ulike divisjonene og avdelingene i banken. Det er oppnevnt redaktører som har ansvar for å oppdatere verktøyet med opplæringsmateriale innenfor sine fagfelt. På denne måten sikrer banken at oppdatert informasjon til enhver tid er tilgjengelig på samme plattform for alle bankens ansatte. Avdeling for bærekraft har utarbeidet flere opplæringsmoduler i verktøyet i løpet av 2023. Disse beskrives nærmere i det videre.

Banken er utsatt for klimarisiko i form av fysisk risiko og overgangsrisiko. Bankens vurderer at kundens risiko er bankens risiko, og banken jobber derfor for å gjøre det attraktivt for kunden å ta bærekraftige valg. For å kvalitets-sikre klimarisikovurderingene, har det i 2023 blitt gjennomført målrettet opplæring på dette temaet for alle bedriftsrådgivere. Bedriftsrådgiverkorpsen besto ved utgangen av 2023 av 71 personer, hvorav en tredjedel var kvinner. For mer detaljer, se *Sparebanken Vest sine prosesser for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko under Risikostyring*.

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

² Konserndirektør for Konserntjenester fra 2024

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

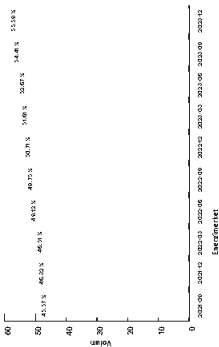
Klima er fortsatt et område hvor det er utfordrende å få et tilstrekkelig bilde av både risiko og muligheter. Dette må ses i sammenheng med lite tilgjengelighet på pålitelige og konsistente data. Banken har i løpet av 2023 gjort et betydelig arbeid for å bedre data-grunnlaget gjennom å kartlegge tilgjengelige data og innhente data direkte fra kunder. Dette arbeidet vil fortsette i 2024, og følge den standardiserte datakvalitetssigten utarbeidet av Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Fysisk risiko for bygg i Norge er i stor grad forsikringsrisiko. Banken anser likevel bygg særlig utsatt for kroniske fysiske endringer å inneha risiko for banken ved at objektetenes markedsverdi kan falle. Bankens analyserer fysisk risiko for eldondomsporeteføljen, boliglan og eldondom finansiert i bedriftsmarkedet hvert kvartal. FN's klimapanel har definert ulike klimagasskonsentrasjonsbaner, eller Representative Concentration Pathways (RCPs), for ulike utslippsscenarioer. Meld. St. 33 «Klimatilpasning i Norge» anbefaler å benytte et RCP 8.5 scenario for å være «føre var» når konsekvensene av klimaendringer vurderes. RCP 8.5 er et høy utslipps-scenario, hvor utslippene fortsetter å stige og representerer et scenario hvor det ikke iverksettes tiltak for å stoppe klimaendringene. I et slikt scenario vil bankens utlansportefølje være utsatt for risiko for flom, stormflo, fjellras og kvikkleire. Scenario-

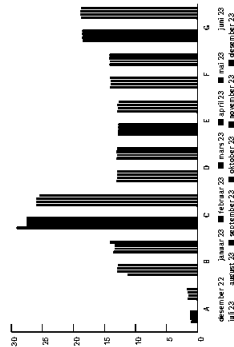
analysen viser at taprisikoen er høyest knyttet til stormflo og stigende havnivå. Banken har også tidligere gjennomført scenarioanalyser knyttet til risiko for tap av natur og biologisk mangfold. Analysen viser at i underkant av 1 prosent av bygg i bankens portefølje er i beskyttede områder eller områder som er foreslått beskyttet.

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

Figur 4.3-t: Utvikling i andel energimerkede boliger



Figur 4.3-2: Utvikling i fordeling av energimerker





Bærekraft

i bærekraftbiblioteket på bankens hjemmeside.

Tilgang på kapital

Grønne obligasjoner er en sentral del av bankens bærekraftsstrategi, da grønne obligasjoner er sammenhengende mellom kapital som lånes ut og kapital som lånes inn. Da Sparebanken Vest i 2021 utsøkte en grønn senior non preferred-obligasjon (SNP) på NOK 1,3 mrd, var dette den første grønne SNP-obligasjonen som ble utstedt i Norge. Midlene som hentes gjennom et grønt obligasjonslån skal utelukkende benyttes til å finansiere miljøvennlige og grønne prosjekter. Banken har et eget rammeverk for grønne obligasjoner som er felles for Sparebanken Vest morbank og Sparebanken Vest Boligkreditt, og inkluderer både grønne OMF'er og grønne seniorobligasjoner.

Rammeverket er basert på ICMA-prinsippene og ble sist oppdatert i juni 2023. Endringene som ble gjort var å tettere knytte rammeverket opp mot EUs taksonomi, tydeligere synliggjøre bidrag til FN's bærekraftsmål, oppdatere kriteriet for kvalifisering av grønne etideler, oppdatere definisjonen av topp 15 prosent mest energiefektive bygg og inntekting av second party opinion (SPO) av det grønne rammeverket fra en ny tilbyder. I 2023 avgå Moody's SPO av bankens «Green Bond Framework», og tildele banken høyeste score på deres skala (S&S/ Sustainability quality score 1 = Excellent), som viser at banken både følger beste praksis på styring og kontroll, og at banken har et høyt bidrag til bærekraft. Sparebanken Vest Boligkreditt har i 2023 utsøkt to nye grønne obligasjoner (OMF), en i SEK på 3 mrd, og den første noen gang i NOK på 6 mrd.

Informasjon om bankens grønne obligasjonsrammeverk, inkludert allokeringsrapport, impact rapport og revisors attestasjon på rammeverket finnes på bankens hjemmeside.

Ved lansering av nye produkter er det viktig at rådgiverne besitter nødvendig kompetanse for å kunne videreformidle hva som kreves av kunden og hvilke lånevilkår som er gjeldende for de ulike produktene. Rådgiver må også besitte nødvendig kompetanse for at kunden skal føle seg trygg og ivarettatt, noe som er særlig gjeldende for låneprodukter som forutsetter energiefektiveiserende tiltak på kundes bolig. Det ble derfor gjennomført egne opplæringer på disse produktene i løpet av 2023. Se avsnittet om *Bankens prosesser for å håndtere klimarelatert risiko* under *Risikostyring* for detaljer.

For bankens bedriftsmarkedskunder tilbyr banken bærekraftslinkede lån (Sustainability Linked Loans, SLL) som er definert i bankens Sustainable Product Framework, som ble oppdatert og offentliggjort i september 2023. Slike lån er knyttet til forhåndsdefinerte KPI'er og forhåndsdefinerte vilkårløstelser som trer i kraft når KPI'er nås. Hvis målene ikke nås, kan det legges opp til tilsvarende tilstrømming av vilkår for lånene i henhold til gjeldende avtalebetingelser. Bankens rammeverk sikrer fleksible finansieringsløsninger for grønne aktiviteter, samtidig som det gir gode finansieringsalternativ for bransjer som ikke inngår i EUs taksonomi ved å tilrettelegge for bærekraftslinkede lån. Banken innvilget det første lånet med bærekraftslinkede-betingelser høsten 2021 og har siden økt volumet av slike lån. Per 31.12.2023 var 36 prosent av nye lån og refinansieringer i 2023 lån med bærekraftslinket struktur, som vurderes å i vesentlig grad redusere kundenes og bankens bærekraftsrisiko.

Innkjøp og krav til leverandører

Sparebanken Vest stiller krav om at alle leverandører som har faste leveranser til banken i et årsvolum på over 100.000 kroner skal være klimaforpliktet. Leverandøren stiller «Klimaforpliktelse» som innebærer at virksomheten på årlig basis skal føre klimaregnskap, utarbeide handlingsplan for å redusere virksomhetens klimaavtrykk så mye som mulig, samt kompensere for restavtrykket gjennom kjøp av sertifiserte klimakreditter. Se ytterligere informasjon i «Prinsipper for samfunnsansvar»

Bærekraft

20301 tråd med SBTi's veileder for near-term targets. Dette skal videre forpliktet og tydelig synliggjøre bankens arbeid med utslippskutt. Bankens omstillingsplaner er beskrevet i kapittel 4.5.

Banken har iverksatt flere tiltak for å frembringe pålitelige data og kunne sekundere bankens interessenter på bankens bærekraftsmål.

- Banken følger Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp (GHG-protokollens scope 3, kategori 15)
- Banken rapporterer datakvalitet for hver finansieringskategori i klimaregnskapet i henhold til Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)
- Banken investerer store ressurser i gode løsninger for innhentning av utslippsdata fra kundene
- Banken har tatt inn innhentning av utslippsdata i bransjepolicies i kredittrammeverket

Produkter og tjenester

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

Banken følger opp klimarisiko i likviditetsporteføljen, og måler systematisk andel av likviditetsporteføljen som er investeringer i papirer med ESG-stempel. ESG-stempelet indikerer tilknytning til et grønt rammeverk. Per 31.12.2023 hadde 7,51 prosent av porteføljen et ESG-stempel.

Som et ledd i at en av bankens strategiske byggesteiner er at banken akselererer bærekraftig samfunnsutvikling i Vestlandsregionen, har målbildet for samfunnsansvar og samfunnsutvikling blitt oppdatert i 2023. For bankens utdelinger av samfunnsnyttige midler skal midlene gå til tre sentrale innsatsområder i tiden som kommer. Sparebanken Vest skal skape utvikling og resultater innenfor følgende tre områder: Kampen for inkludering, sikre levende lokalmiljø og sikre endringskapasitet i det grønne skiftet. Vestlandet trenger tiltak som skaper tilhørighet og gjør at færre faller utenfor skole-, arbeids- og samfunnsliv. Videre skal banken bidra til å fremme kunst, kultur, breddedrett og frivillighet for å oppnå åpne og aktive lokalsamfunn som styrker Vestlandet i dag og for fremtiden. Sparebanken Vest skal også fortsette å gå fort til gode ideer og prosjekter som bidrar til at omstillingen til lavutslippssamfunnet skjer raskt nok, og at Vestlandet tar en tydelig posisjon i de nye, grønne verdikjedene.

Betydningen av klima- og bærekraftsrelaterte trusler og muligheter for bankens forretningsstrategi og finansielle planlegging

Bankens bærekraftsmål står sentralt i bankens strategiske arbeid. Troverdigheten til bankens klimamål er viktig for å sikre bankens forretningsmodell også i tiden fremover. Banken arbeider derfor aktivt for å sekundere interessenter på bærekraftsarbeidet. Banken nådde utslippsmål for intern drift satt i 2018 allerede i 2020. Siden har banken satt konkrete mål per bransje på bedriftsmarked og for boligbransjeporteføljen. Banken avventer Science-Based Targets initiative (SBTi) sin netto null veileder for finansinstitusjoner, men har i løpet av 2023 satt mål med tilhørende utslippsbaner frem mot



Bærekraft

Samfunnsnyttige midler

Bankens samfunnsnyttige midler skal brukes innen tre sentrale innsatsområder: Kampen for inkludering, sikre levende lokalmiljø og sikre endringskapasitet i det grønne skiftet. Både nasjonale og regionale levekårsundersøkelser viser en økende andel barn og unge som rapporterer om psykiske utfordringer og ensomhet. Det er for mange som føler at de ikke er en del av laget, som ikke føler seg inkludert og som heller ikke opplever at noen aktivt prøver å knytte dem til fellesskapet. I tider hvor lokal kommunøkonomi er under økende press, blir det avgjørende å rette bankens samfunnsutbytte mot frivillige lag og organisasjoner som når flest mulig med sine initiativ. Det samme gjelder yrkesmessig utenforskap. Når hver tiende unge person i Norge har ingen jobb og sitter heller ikke på skolebenken. Vestlandet har sin andel av ubenyttede talenter i disse gruppene, og Sparebanken Vest ønsker å styrke samarbeid med aktører som har funnet effektive løsninger som skaper reell mestring og jobbdeltaking. Banken har derfor et overordnet mål om å bekjempe økonomisk og sosial ulikhet gjennom å sikre like rettigheter, muligheter og deltakelse for alle.

Videre er en av de store megatrendene i verden sentralisering, og sannsynligvis vil flere unge velge å flytte ut. Vestlandsmeldinga varslar tydelig om hvordan Vestlandet står i fare for å tape viktig kompetanse når unge og nyutdannede i for stor grad flytter til Oslo. Sparebanken Vest ønsker å bidra til et rikere kulturliv og til levende lokalsamfunn over hele Vestlandet. Gode lokalmiljø er mer attraktive og har mer stabil befolkning. Derfor har banken et mål om å bidra til et aktivt lokalmiljø, som styrker Vestlandet i dag og for fremtiden.

Vestlandsregionen spiller også en viktig rolle i den omfattende omstillingen som hele Norge nå står over for. Omstillingen er forventet å bli stor på Vestlandet, fordi dette er en landsdel hvor veldig mange arbeidsplasser er knyttet til olje- og gassnæringen. Valgene vi tar de neste ti årene vil avgjøre Vestlandets fremtid for generasjoner. Med allmenntilgutte midler fra Sparebanken Vest skal vi fortsette å jobbe

måltrettet med disse utfordringene og bidra til gode krefter som trekker Vestlandet raskere i riktig retning. Derfor har banken et mål om at disse midlene skal støtte prosjekter som bidrar til at omstillingen til lavutslippssamfunnet skjer raskt nok, og at Vestlandet tar en tydelig posisjon i de nye, grønne verdikjedene.

Mulig betydning av ulike scenarier, inkludert et 1,5°C scenario, på bankens forretnings-, strategi og finansielle planlegging

Bærekrafts- og klimarisiko har påvirkning på bankens forretnings-, strategi og finansiell planlegging. Banken benytter scenarier fra Bank of England og Network for Greening the Financial System (NGFS) for å vurdere påvirkning på kapital-, markeds- og likviditetsrisiko. Disse scenariene blir benyttet i bankens stresstester i bankens ICAAP- og ILAAP-prosesser. Et scenario som benyttes, er en såkalt «uordnet overgang». Et slikt scenario kan resultere i behov for kraftigere regulatoriske virkemidler for å redusere utslipp, og føre til volatilitet i markedsprisene og påfølgende økning i tapspotensiale. Anslagene fra Finans-tilsynet antyder at effekten av en slik uordnet overgang vil komme fra 2025 og utover. Effektene er derfor ikke forventet på kort sikt, men på mellomlang- og lengre sikt er det forventet at klimarisiko vil trekke opp stressfaktorene.

Banken har også laget dekarboniseringsbaner i tråd med et 1,5°C scenario for over 90 prosent flere av bankens pantebjekter utsatt for fysisk risiko i et høyutslipps-scenario (RCP 8.5). Som en konsekvens, stiller banken krav til at bedriftskundene skal vurdere sin egen bærekraftsrisiko, slik at det lettere kan ivertsettes tilgjengende og forebyggende tiltak. Denne risikoen reflekteres også i bankens verddivurdering av sikkerhetsobjekter. Banken har også oppdatert kreditt-

policyene for å styre risiko, for eksempel ved at det stilles ulike krav til egenkapital og profil for bygg med høy og lav energiklasse og som dermed har ulik overgangsrisiko.

Banken har også gjennomført kvalitative risikovurderinger per bransje, delsegment og på kundentiv. Analysene er gjennomført av bransjeteam, og er basert på kvalitative vurderinger knyttet til fremtidige scenario for kort, mellomlang og lang sikt. Risikovurderingene på bransjenivå behandles i styret hvert halvår.

Banken har vurdert strandede eiendeler innen bransjer som kvalifiserer for EUs taksonomi, og har lagt hvilke engasjement innenfor disse bransjene som diskvalifiserer i henhold til tekniske screeningkriterier knyttet til miljømål og ikke utgjør vesentlig skade- aspekter.

Denne kartleggingen viser at banken har enkelte engasjement innen shipping som er knyttet til frakt av fossile drivstoff og som derfor

diskvalifiserer i henhold til EUs taksonomi. Banken følger tett utviklingen på denne delen av porteføllen, særlig engasjement uten alternativ anvendelse, da banken anser risiko for

strandede eiendeler økende fremover. Banken har vurdert at pantebjektenes verdier knyttet til disse engasjement har en større risiko for å reduseres, men banken har videre vurdert at verdiene ikke vil reduseres før opprinnelig profil er endt. Det er innført policy-krav som skal sikre en strammere nedbetalingsplan for denne type engasjement. Videre følges denne andelen opp og rapporteres til styret minst halvårlig. Per 31.12.2023 utgjør denne andelen 10 prosent av shippingporteføllen, eller om lag 1 prosent av totalt volum på bedriftsmarked. Banken har også talfestet mål for reduksjon av denne eksponeringen frem mot 2030 og 2035, med tydelige styringsmål på andel. Dette er vurdert å redusere risikoen i porteføllen betraktelig.

Risikostyring

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

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

Ved innvilgelse av lån blir bedriftskunder stilt spesifikk spørsmål om hvordan de forholder seg til klimarisiko, både fysisk- og omstillingsrisiko. Banken har utarbeidet vurderingsskjema for bærekraft og klimarisiko som skal benyttes i dette arbeidet, og skjemaene er tilpasset aktuelle problemstillinger for hver bransje knyttet til klima, miljø, naturrisiko, sosial bærekraft, styring, personvern og informasjons sikkerhet, korrupsjon og landrisiko.

Banken har implementert retningslinjer og policykrav for håndtering og vurdering av risiko knyttet til dette. For alle eksisterende og nye kunder stiller banken krav til at det skal utarbeides handlingsplan med stipulerte tidsfrister for hvordan kunden aktivt skal redusere sine klimautslipp. Dette skal gjennomgås som en del av kredittvurderingen, og følges opp løpende og minimum i forbindelse med årlig engasjementsgjennomgang. For alle nye kunder og eksisterende kunder ved fornyelse av avtaler der engasjement er over MNOK 4, skal det gjennomføres en vurdering av kundens utøvelse av bærekraft og samfunnsansvar. Dessuten skal det vurderes i hvilken grad kunden aktivt tar stilling til og treffer nødvendige tiltak for å begrense risiko og skadevirkninger av sin virksomhet, og hvilken risiko dette innebærer for kundeforholdet. I 2023 har det blitt gjennomført andrelinjekontroll av bærekraftsinformasjon, herunder stikkprøvekontroller av innvilgede saker.



Bærekraft

i bærekraftbiblioteket på spv.no. Formålet er å sikre at banken bidrar positivt til klima, miljø, natur, sosiale forhold og god virksomhetsstyring, og dermed bidrar til å fremme ansvarlig og bærekraftig forretningsvirksomhet. Temaer som er særlig relevante for kundens risiko skal være i fokus, der risikoen skal vurderes ved hjelp av bankens risikoveileder. Resultatet av vurderingene som gjøres, skal inngå i beslutningsgrunnlaget og dokumenteres i den enkelte kredittsak. Saker skal fremlegges for og besluttes av CRO og konserndirektør. Bedriftsmarked for ordinær kredittprosess kan gjennomføres ved følgende tilfeller:

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

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

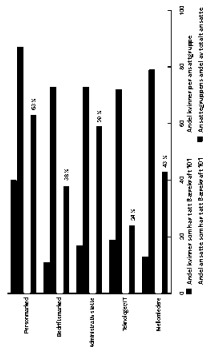
Sparebanken Vests strategi for risikostyring er at risiko best og mest effektivt håndteres av den som sitter tettest på risikoen. Alle bankens ansatte skal håndtere bærekraftsrisiko, mens bankens bærekraftsavdeling og øvrig Risk Management bidrar inn med ekspertvurderinger, blant annet gjennom bankens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

I 2023 opprettet banken et eget forum for rådgivere på personmarkedet, kalt Green Room. Forumet skal være en egen arena for å sikre trygghet og kompetanse i alle ledd ved salg av grønne oppgraderingslån og energilån. Dette er lån som krever innsikt i energieffektiviserende tiltak for private boliger, og representanter fra alle bankens regioner ble invitert inn.

Innenfor bærekraft er det publisert en opplæringsmodul kalt Bærekraft 101 som presenterer hvordan de ulike avdelingene i banken jobber med dette temaet. Bærekraft 101 er obligatorisk for alle ansatte og ble lansert i fjerde kvartal. Frist for gjennomføring var 31.12.2023 og ved utgangen av 2023 hadde 79 prosent av ansatte fullført kurset. 51 prosent av disse var kvinner. Totalandelen kvinnelige ansatte ved utgangen av 2023 var 50 prosent. Figur 4.3-3 viser hvor mange som har gjennomført kurset per ansattgruppe og kjønn, samt hvor stor del hver ansattgruppe utgjør av totalt antall ansatte. Figuren viser at fullføringsgraden er relativt jevnt fordelt mellom de ulike ansattgruppene, og ligger mellom 72 prosent og 87 prosent.

Personmarkedet etterfulgt av Mellomledere har høyest fullføringsgrad. Fullføringsgraden for kvinner følger i stor grad kvinneandelen per ansattgruppe. Bedriftsmarkedet har den høyeste fullføringsgraden for kvinner sammenliknet med andelen kvinner i denne ansattgruppen.

Figur 4.3-3: Gjennomføringsgrad Bærekraft 101 per kjønn og ansattgruppe



Bankens bærekraftslinkede lánestrukturer krever at det blir innrapportert resultater i tråd med handlingsplaner og KPI-er. En slik skreddersom krever at rådgivere har kapasitet og kompetanse til å følge dette opp over tid. For å redusere risikoen knyttet til dette gjennomføres det regelmessige opplæringsaktiviteter, og bankens insentivmodeller er oppdatert for å reflektere bærekraft som strategisk satsningsområde.

All kredittgivning skal ta hensyn til og støtte opp om bankens Prinsipper for Samfunnsansvar

derfor iverksatt flere tiltak for å redusere etterlevelsesrisikoen på ESG-området. Banker er involvert i flere deler av Finans Norges arbeid med bærekraft og er også en del av fagutvalg bærekraftig finans og referansegruppe bærekraftig finans. Gjennom denne kanalen sendes det regelmessig ut informasjon om regelverksutvikling. Videre er bærekraft integrert i bankens risikorammerverk. Via bankens prosess for nye produkter og tjenester vurderer fagskaper innen juridisk bærekraft og compliance, risiko knyttet til ESC ved nye eller vesentlig endring i produkter, tjenester, systemer, etc. Det er også innført kontroller på bærekraftsområdet, herunder forkontroll av kredittsaker og stikkprøvekontroller. Videre gjør bankens Compliance funksjon egne kontroller, herunder vurdering av bankens etterlevelse av åpenhetsloven, og interrevisjonsprosjekter, herunder vurdering av bankens bærekraftsrapportering og integrering av ESG-kreditt-rammeverket. I 2023 har banken gjennomført et eget prosjekt for implementering av bærekraftsdirektivet, CSRD.

Banken jobber også kontinuerlig med kompetanseheving, og bærekraft har vært et sentralt tema på egne læringsarenaer for bankens bedrifts- og privatmarkedsdivisjoner. Det er en forventning, både fra myndigheter og marked, at bankens rådgivere og øvrig organisasjon skal bygge kompetanse på bærekraft for å være rustet for endring i rammebetingelsene. Avdeling for bærekraft er sentral i å bidra med faglig oppdatering på tvers av organisasjonen.

I 2023 tok banken i bruk et nytt opplærings-system for alle ansatte. Avdeling for bærekraft har bidratt med å utarbeide opplæringsmaterieill, både innen spesifikke tema som klimarisiko og bærekraftslinkede lánestrukturer, men også knyttet til bankens arbeid med bærekraft på tvers av organisasjonen. Opplæringsystemet er tilgjengelig for alle ansatte i banken og er kategorisert etter arbeidsområder og tema. Dette gjør det oversiktlig og enkelt å oppdatere egen kompetanse innenfor relevante fagfelt.

Bedriftsrådgiverne har fått målrettet opplæring knyttet til å utføre klimarisikovurdering av kundene, herunder konkret opplæringsmaterieill som forklarer og eksemplifiserer ulike typer klimarisiko. Dette opplæringsmaterieillet er utarbeidet av avdeling for bærekraft og presentert for alle bedriftsrådgiverne, samt tilgjengeliggjort for alle på bankens interne nettsider. Denne opplæringen var obligatorisk for alle bankens bedriftsrådgivere. Det er også utarbeidet en egen opplæringsmodul om klimarisiko i bankens felles kompetansehevingsystem. Denne klimarisikomodulen ble publisert i fjerde kvartal 2023, og hadde ved utgangen av 2023 blitt gjennomført av 28 prosent av bedriftsrådgiverne. Av disse var en tredjedel fullført av kvinnelige rådgivere. Totalt er en tredjedel av bedriftsrådgiverne kvinner. Kjønnsfordelingen gjenspeiles med andre ord i gjennomføringsandelen for denne opplæringen. Klimarisikomodulen er ikke obligatorisk.

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

Bankens prosesser for å håndtere klima- og bærekraftsrelatert risiko

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



Bærekraft

klimakreditter som følger trafikklysmodellen beskrevet i «Jakten på klimanøytralitet» og ansvarlig bruk av klimakreditter» utarbeidet av PwC og Zero. For ytterligere informasjon, se Prinsipper for Samfunnsansvar.

Bankens hovedkontor på Jonsvoll ble Miljø-fyrtårn-sertifisert i september 2017 og resertifisert i august 2023. Miljøfyrtårn-sertifiseringen er en ekstern verifisering av Sparebanken Vest som bekrefter at banken oppfyller et sett kriterier og gjennomfører tiltak for mer miljøvennlig drift og godt arbeidsmiljø. Banken måler også klimarisiko i form av fysisk risiko og overgangsrisiko i utlånsboken. Boliglånsporteføllen følges opp på overgangs-risiko i form av utvikling i sammensetning av energiklasser i porteføllen, samt fysisk risiko på hvorvidt panteobjektene er utsatt for risiko som flom, stigende havnivå og skred. Scenario-analyser er benyttet for å måle utvikling i risiko over tid. Driftsporteføllen følges opp gjennom analyser av kundespesifikke- og rådgiverspesifikke risikoveiledere, som blant annet tar for seg klimarisikovurderinger og vurderinger av governance.

Rapportering på scope 1, scope 2 og scope 3 klimagassutslipp og de relaterte risikofaktorene

Sparebanken Vest har redusert sitt scope 1 og scope 2 utslipp fra 293 tonn CO₂ i 2018 til 8 tonn CO₂ i 2023. Banken benyttet lokasjons-basert metode for klimaregnskap i 2018 og gikk over til markedsbasert metode i 2019. Fra 2019 har banken benyttet markedsbasert metode og kjøpt elektrisitet med opprinnelsesgaranti. Bankens klimaregnskap for intern drift er publisert på bankens [nettsider](#).

For utslipp i bankens utlånsportefølle (scope 3), jobber banken kontinuerlig med utvikling av metoder for beregning, og har det siste halv-året vært aktiv i Finans Norges arbeids-gruppe som arbeider for å finne en felles standard for finansnæringen.

Sparebanken Vest følger prinsippet om å rapportere scope 3-utslipp basert på

Bærekraft

ansvar for divisjonens tiltaksliste og rapportering til sin konserndirektør.

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

Banken har også et overordnet styrings-dokument for Prinsipper for Samfunnsansvar som gjelder for hele virksomheten. Dette dokumentet ble oppdatert høsten 2023, som et ledd i årlig revidering av styringsdokumenter innen bærekraft. Konserndirektør Risk Management er ansvarlig for at klimarisiko er inkludert i det helhetlige rammeverket for risikostyring og sentrale styringsdokumenter på risikoområdet. Bankens risikostyringsfunksjon jobber tett med alle bankens divisjoner, og bærekraft er en integrert del av den helhetlige risikostyringen, både gjennom innkjøpsprosesser, prosesser for vurdering av nye tjenester og produkter, operasjonell risiko og bankens kredittramme-verk. Banken har innarbeidet klima- og bærekraftsrisiko som en sentral del av halvårlige bransjerapporter og i fastsettelse av risiko-appetitt innen hver bransje. Banken har stort fokus på klimarisiko og har dedikerte ressurser til å følge opp. Klimarisiko er også en integrert del av bankens ICAAP-prosess, herunder i fastsettelse av bankens rammer og mål.

Kompetanseheving på bærekraftsområdet er også en sentral pilare i bankens virksomhets-strategi. Bankens Risk Management divisjon ved avdeling for bærekraft har ansvar for at alle avdelinger har den kompetansen og de verktøyene de trenger for å drive bærekrafts-arbeidet i banken fremover. Dette inkluderer opplæringsmaterieell, kurs og samlinger rettet mot ulike tema innen bærekraft. Klimarisiko har vært et sentralt tema på flere fagsamlinger. På driftsmarkedet har det vært utført flere obligatoriske kurs for forståelse og vurdering av



Deltakerne i Green Room er representanter fra alle regioner, konserndirektører for Person- og Green Team. Konserndirektører for Person-markedet og avdeling for bærekraft. Formålet var å etablere en læringsarena hvor rådgiverne kunne dele erfaringer og motta oppdatert informasjon rundt disse låneproduktene. Green Room-rådgiverne opptrer som bærekraft-champions og sprer sin kunnskap videre til sine kolleger, se videre beskrivelse under *Kompetanseheving* i kapittel 4.2.4. I 2023 har det også vært gjennomført en fysisk Green Room-samling med faglig oppdatering og sosialt samvær.

Informasjon om hvordan grønne oppgraderings-lån og energilån skal håndteres av rådgiver, samt endringer i produkttrammeverket har blitt formidlet ved flere anledninger gjennom person-markeds egen opplæringsarena, PM-skolen.

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

Hvordan er prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klima- og bærekrafts-relatert risiko integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring

I 2022 ble bankens avdeling for bærekraft organisert under bankens risikostyrings-funksjon. I tillegg er bærekraftsansvaret fordelt ut på roller i hver divisjon i banken, organisert i et Green Team. Green Team er et tverrfaglig team som følger opp tiltak og effekt for banken, og følger opp sekundering mot bankens mål-setninger. Leder for bærekraft er ansvarlig for Green Team og koordinerer aktiviteter på tvers, mens den enkelte ansvarlige i hver divisjon har



0

Bærerkraft

4.4 Klimaregnskap

sammenlignbare målemetoder. Samtidig legger rammeverket til rette for at bankene skal kunne rapportere klimagassutslipp, selv med varierende datakvalitet. PCAF understøtter også bankens arbeid på andre områder, som bankens arbeid med Science-based Targets Initiative (SBTI) og Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Banken har utviklet en nettportal for nye og eksisterende bedriftsmarkedskunder for årlig registrering av relevante klimautslippsdata. Banken har innhentet data fra kunder innenfor bransjene shipping og offshore, eiendom, fiskeri, havbruk, småkraft og landbruk. Banken jobber kontinuerlig med å forbedre datagrunnlaget, både ved å samle inn mer data og ved å bedre kvaliteten i dataene som samles inn. PCAF benytter en skala for datakvalitet for rapporterte finansierte utslipp. Datakvalitets-scoren går fra 1-5, hvor score 1 er tredjeparts-verifisert data, og score 5 er estimer basert på utslippsfaktorer. Bankens score er 3,2 av 5 for 2023. Målet er å forbedre datakvalitet for å videre forbedre rapportering.

Bankens finansierte utslipp inkluderer hele bedriftsmarkedporteføllen og alle boliglån. Beregningene er basert på ekte kundedata hvor dette er tilgjengelig, og ellers norske utslippsfaktorer per bransje, basert på veiledningen fra Finans Norge⁷ og PCAF. Finansierte utslipp er bankkundesens utslipp vektet med en fordelingsfaktor. Utslippene er beregnet basert på tall fra 2022 og 2023, avhengig av datakvalitets trim i PCAF-rammeverket. Der hvor banken benytter informasjon om kundes faktiske utslipp,

⁷ Finans Norge (2023) Veileder for Beregning av Finansierte Utslipp. Tilgjengelig på <https://finansnorge.no/utslipp/>. Målet er å forbedre datakvaliteten ved å samle inn mer data og ved å bedre kvaliteten i dataene som samles inn.

Sparebanken Vest har i 2023 laget et klimaregnskap med oversikt over bankens klimagassutslipp. Årlig rapportering gjør banken i stand til å måle viktige nøkkeltall og dermed evaluere egen drift over tid.

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

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

Utslippsdata fra bankens utlånsportefølje er fremdeles et krevende område å samle inn pålitelige og konsistente data på. Banken har gjennom 2022 og 2023 deltatt i en arbeidsgruppe i regi av Finans Norge for å utarbeide et forslag til en felles standard for rapportering av finansierte utslipp i finansnæringen. Arbeidet har resultert i Finans Norges veileder for finansierte utslipp, som banken følger for beregning av finansierte utslipp. Bankens signerte også Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) i 2022. PCAF er et globalt initiativ for å standardisere måling og rapportering av finansierte utslipp i finanssektoren.

Sparebanken Vest mener det er flere fordeler ved å ta del i et slikt felleskap. Det sikrer at finansinstitusjoner bruker standardiserte og

Bærerkraft

og nye innføringsmuligheter. Målene skal følges opp gjennom de enkelte divisjoners målekort. Målekortet for hver divisjon er et sett med KPI-er med ulik vektning, som til sammen danner grunnlaget for de ansattes bonus. 2023 var det første året hvor bærekrafts-KPI-er var inkludert på bankens målekort. I 2023 var det egne KPI-er for personmarkeddivisjonen og konserndirektør for privatområdet, samt for bedriftsmarkeddivisjonen og konserndirektør for bedriftsmarkedet.

Bankens mål knytter seg i stor grad til utslippsreduksjon, for å samsvare med bankens langsiktige målsetting om netto null innen 2040. For bransjer hvor det finnes tekniske kriterier i EUs taksonomi er det også formulert mål knyttet til andel taksonomigrenneaktiviteter.

Bankens mål for kompetanseheving på bærekraft og bankens mål for samfunnsnyttige midler med tilhørende måloppnåelse er beskrevet i kapittel 4.2 under Mål og KPI-er. Bankens bærekraftsmål knyttet til klima for personmarkedet, bransjespesifikke mål for bedriftsmarkedet og klimamål for egen drift følger i kapittel 4.5 Bankens omstillingsplan.

tilgjengelige data og datakvalitet, men anerkjenner at dette er et område hvor det fremdeles er krevende å samle pålitelige og konsistente data. Rapporteringen vil derfor være mangelfull, men alle forutsetninger som er benyttet i beregningene vil komme frem av bankens klimaregnskap og tilhørende noter. I tråd med prinsippene i PCAF rapporterer Sparebanken Vest også tilhørende datakvalitet. Se bankens samlede klimagassregnskap i kapittel 4.4 for ytterligere informasjon og en utfyllende beskrivelse av bankens scope 3.

Hvilke mål bruker virksomheten for å håndtere klima- og bærekraftrelatert risiko og muligheter, samt måloppnåelse

Banken har satt et langsiktig mål om netto nullutslipp innen 2040. Dette målet har videre blitt konkretisert gjennom bankens strategiarbeid i 2022, og underbygges av konkrete mål for personmarkedet, bedriftsmarkedet og egen virksomhet, som beskrevet i kapittel 4.5 Bankens omstillingsplan. Disse målene er en viktig del av realisering og implementering av bankens virksomhetsstrategi. Målene er viktige verktøy for at banken skal forstå og redusere egen klimarisiko, samt kunne identifisere sektorer og prosjekter som bidrar til omstilling



Bankens klimaregnskap er basert på data fra bankens utlånsportefølje og egen drift. Målet for bankens klimaregnskap er å gi flere verdifulle strategiske historier om bankens klimaregnskap. Det er et samarbeid mellom bankens klimaregnskap og bankens bærekraftsrapportering. Foto: Thor Brønnøysund.



0

Bærerkraft

byttes ut med well-to-wake-faktorer. I klima-regnskapet i tabell 4.3 er well-to-wake-faktorer benyttet for samtlige beregninger. Utslippene for 2021 knyttes til shippingporteføljen er re-estimert.

For småkraft, havbruk og landbruk er beregningene av finansierte utslipp basert på kundenes produksjonsdata. Datakvaliteten rapportert for fiskeri er noe lavere i 2023 enn i 2022. Dette skyldes at fiskeri har vært en bransje med stor vekst mellom 2022 og 2023, noe som gjør at innhentning av kunde-data for 2022 mangler for kunder som var nye i 2023. Dette gjør at det er benyttet estimater, som fører til nedgang i datakvalitet.

Beregning av finansierte utslipp for eiendom i bedriftsmarkedsporteføljen er estimert basert på energimerke, areal, bygggear og bygningstype. For objekter hvor det ikke er tilstrekkelig tilgjengelige data, benyttes forutsetninger for lavere nivåer av datakvalitet, som spesifisert i Finans Norges veileder. For eiendom er det beregnet utslipp både basert på markedsbasert metode og lokasjonsbasert metode, i tråd med Finans Norges veileder. Lokasjonsbasert metode er benyttet i aggregering av bankens totale klimaregnskap. Faktorene som benyttes finnes i tabell 4.4.2-1.

For å sikre konsistens i rapporteringen har finansierte utslipp i boligårsporteføljen for 2021 blitt re-estimert med samme metode som for 2022 og 2023. Strømmiks for 2022 er benyttet for 2023, da dette er siste tilgjengelige faktor for strømmiks. Da 2021 hadde en lavere strømmiks enn øvrige år, har 2021 en lavere karbonintensitet enn 2022 og 2023.

4.4.2 BEDRIFTSMARKEDSPORTEFØLJEN

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

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

Tabell 4.4.2-1: Energiforbruk og utslipp for eiendom, lokasjonsbasert- og markedsbasert metode 2023

	Totalt energi- forbruk per portefølje (kWh)	Energiforbruk per kvadrat- meter (kWh/ kvm)	Areal (kvm)	Finansierte utslipp (tCO ₂ e)	Finansierte utslipp per kvadratmeter (tCO ₂ e/kvm)	Karbonintensitet (tCO ₂ e/MNOH)
Lokasjonsbasert	2 096 887 780	208	10 092 263	8 236	0,00082	0,38
Markedsbasert				217 614	0,0216	9,96

For å sikre konsistens i rapporteringen har finansierte utslipp i eiendomsporteføljen for 2021 blitt re-estimert med samme metode som for 2022 og 2023. Strømmiks for 2022 er benyttet for 2023, da dette er siste

4.4.1 BOLIGLÅN
Finans Norges veileder er benyttet for å beregne finansierte utslipp. For å beregne bankens finansierte utslipp i boligårsporteføljen, benyttes bankens data om energimerke, areal, bygggear og boligtype. Energikonsum er estimert basert på tilgjengelige data, og for de boligene i bankens portefølje hvor det mangler tilstrekkelig data, har banken benyttet faktorer fra Finans Norges veileder for å beregne utslipp. For å finne bankens andel av kundens utslipp, finansierte utslipp, vektet utslippene med belåningsgrad. Markedsverdi på boligen er lagt til grunn.

For boligårsporteføljen er det beregnet utslipp både basert på markedsbasert metode og lokasjonsbasert metode, i tråd med Finans Norges veileder. Lokasjonsbasert metode er benyttet i aggregering av bankens totale klimaregnskap. Faktorene som benyttes finnes i tabell 4.4.1-1.

Innrapportert av bankens kunder, så er utslippene fra 2022 benyttet for å estimere utslippene i 2023. Dette gjøres, da banken tilstreber en høy datakvalitet i tallene som danner grunnlaget for klimaregnskapet, og dette sikrer at bankens kunder fullfører sin egen rapportering. De finansierte utslippene sammenlignes med tilgjengelige tall fra de siste tre år.

Absolute utslipp for utlansporteføljen er redusert med 19 prosent mellom 2021 og 2023. Bankens rapporterer også karbonintensitet, da finansierte klimagassutslipp påvirkes av flere andre faktorer enn utviklingen i de underliggende selskapers utslipp. Det er derfor beregnet økonomiske intensitetsberegninger for alle aktivklasser, som for banken er klimagassutslipp per million utlanskroner. Karbonintensiteten i bedriftsmarkedsporteføljen er redusert med 35 prosent siden 2021. Dette skyldes i stor grad en bedring i datakvalitet og faktisk utslippsreduksjon i utslippsintensive næringer.

Tabell 4.4.1-1: Strømmiks

År	Strømmiks	Kilde	gram CO ₂ e/kWh
2021	Lokasjonsbasert	NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm 2021	11
	Markedsbasert	NVEs vardeklarasjon for strømleverandere 2021	4,05
	Lokasjonsbasert	NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm 2022	19
2022	Markedsbasert	NVEs vardeklarasjon for strømleverandere 2022	502
	Lokasjonsbasert	NVEs klimadeklarasjon for fysisk levert strøm 2022	19
2023	Markedsbasert	NVEs vardeklarasjon for strømleverandere 2022	502

Tabell 4.4.1-2: Energiforbruk og utslipp for boligår, lokasjonsbasert- og markedsbasert metode 2023

	Totalt energi- forbruk per portefølje (kWh)	Energiforbruk per kvadrat- meter (kWh/ kvm)	Areal (kvm)	Finansierte utslipp (tCO ₂ e)	Finansierte utslipp per kvadratmeter (tCO ₂ e/kvm)	Karbonintensitet (tCO ₂ e/MNOH)
Lokasjonsbasert	4 321 658 927	247	17 509 265	37 883	0,0022	0,20
Markedsbasert				1 000 899	0,0571	5,38



Brønnskraft

Brønnskraft

KLIMAREGNSKAP
Tabell 4.3 Klimaregnskap 2021-2023

	31.12.2023				31.12.2022				31.12.2021																																																																																																																																																																																																																																																		
	Endring fra 2021		Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂ e)	Utlipp (tCO ₂



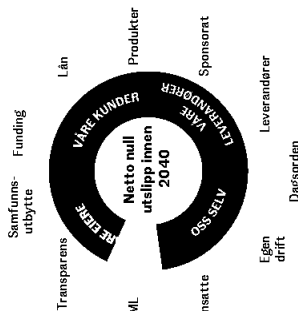
Bærerkraft

4.5 Bankens omstillingsplan

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

sikte på å oppnå netto null utslipp. Banken har allerede tatt i bruk SBTi's verktøy for kortsiktige målsettinger for å fastsette bransjespesifikke mål, såkalte «near-term targets» som strekker seg frem til 2030. I midlertid forventes det at disse målene vil kreve justeringer i samarbeid med den kommende veilederen. Tiden er ikke på vår side for å stoppe klimaendringer, og Sparebanken Vest mener derfor at det er viktig at utførelsen av metodikk og lav datakvalitet ikke skal være til hinder for handling på kort sikt. Tvert imot, banken er fast besluttet på å handle nå. Dette innebærer at tøffe utslippskutt må iversettes umiddelbart, mens justeringer i metodikk kan gjøres iversteis. Dette er også i tråd med gjeldende veiledninger fra SBTi. Banken vurderer at transparens ut mot interessenter vil være viktig i en slik prosess.

Figur 4.5-1: Bankens langsiktige bærekraftsmål



Bærekraftsområdet gjennomgår kontinuerlig utvikling og er preget av betydelig usikkerhet. Som følge av dette, må bankenes omstillingsplaner være tilpasningsdyktige. I løpet av 2024 vil Science based Targets initiativ (SBTi) lansere en veileder spesifikt rettet mot banker for etablering av mål og handlingsplaner som tar

utslippet for 2022 er betydelig lavere enn i 2021, og skyldes at banken i 2021 inkluderte utslippsfaktorer for frakt og for i beregningen av finansierede utslipp. Disse utslippsfaktorene kategoriseres som utlanskundens scope 3-utslipp og må derfor skilles ut fra rapportering av finansierede utslipp, hvor utlanskundens scope 1 og 2 inkluderes. For de øvrige bransjene rapporteres det finansierede utslippet basert på kundens scope 1 og 2 utslipp. Da scope 3-utslippene utgjør den største andelen av utslippene innen fiskeoppdrettssektoren, viser klimaregnskapet en forventet reduksjon i rapporterte finansierede utslipp i 2022 sammenliknet med 2021.

Det interne klimagassregnskapet (scope 1, 2 og oppstrøms scope 3) inkluderer i hovedtrekk utslipp fra drivstofforbruk, innkjøpt energi og tjenester, avfallsbehandling og tjenester. Banken reduserte forbruket av drivstoff grunnet redusert bruk av tjenestetekstiler. Da banken kjøper opprinnelsesgarantier for innkjøpt elektrisk energi, kryttes bankens utslipp til innkjøpt fjernvarme. Totalt har banken redusert utslipp fra scope 1 og 2 med 3,8 tonn CO₂ fra 2022. Oppstrøms scope 3 har økt med 53 tonn CO₂, sammenliknet med 2022. Dette skyldes flere faktorer, herunder at det var en økning i antall flyreiser i 2023. En metodisk endring i utslippsfaktoren for flyreiser gir også utslag i økte utslipp sammenliknet med 2022. Økningen skyldes også at banken i 2023 har inkludert flere avfallsfraksjoner, og spesielt andelen organisk avfall fra personalrestauranten på hovedkontoret bidro til økte mengder av fall og dermed økte scope 3-utslipp. Noe av økningen i scope 3 kan også knyttes til en endring i beregningemetoden for innkjøpt energi. Ytterligere detaljer finnes i egen rapport for internt klimagassutslipp for 2023 som er tilgjengelig på bankens nettsider.

Karbonintensitet er totale finansierede utslipp pr. MNOG i utlån. Endring med negativt fortegn betyr at banken i 2023 har en lavere karbonintensitet enn i 2021, mens et positivt fortegn betyr at banken har høyere karbonintensitet.

De største utslippene i bankens portefølje i 2023 kom fra shippingporteføljen. De fleste nye lån til shippingkunder er nå med en bærekraftslinket lånestruktur, og banken forventer å se god effekt på utslippsreduksjon fremover.

For de bransjer hvor banken ikke har innhentet selskapenes produksjons- eller utslippsdata, er utslippene estimert ved å benytte PCAFs utslippsfaktorer og utlånsvolum. I 2023 gjorde PCAF endringer i sine utslippsfaktorer som medfører relativt store endringer i estimerte utslipp fra 2021 til 2022, på tross av til sammenlikning liten variasjon i utlånsvolum mellom disse to årene. Dette gjelder spesielt bransjekategori «Annet» og «Landbasert transport», hvor faktoren for utslipp per utlånskroner er betydelig redusert i 2022 sammenliknet med 2021. Grunnet størrelsen på utlånsvolumet gir dette størst utslag for bransjekategori «Annet». Lavere utslippsfaktorer resulterer i en generell reduksjon i utslippsintensitet og estimerte utslippsmengder for fem av de syv bransjekategoriene med datakvalitet 5. Umaktet er «Industri» og «Verktøindustri» som har økte utslipp sammenliknet med 2021. Den samlede forskjellen som følge av endringene i utslippsfaktorer mellom 2021 og 2022 for de syv bransjekategoriene er en netto reduksjon i størrelsesorden 50 000 tonn CO₂. Valutakursene som benyttes for å omregne utlånsvolum til euro har også innvirkning på disse utslippsestimaterne.

Utslippsfaktorene for fiskeoppdrett er hentet fra Finans Norges veileder for beregning av finansierede klimagassutslipp. Det beregnete



Banekraft

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

Tabell 4.5-1: Bankens mål frem til 2030

Bankens overordnede mål: Netto null utslipp innen 2040				
Basisår: 2022	2030 omsetningsmål	Metode for måling	Scope (GHG-protokoll)	
Segment	2030 omsetningsmål	Metode for måling	Scope (GHG-protokoll)	
Boliglån	Karbonintensitet i portefølljen (CO ₂ e/kvadratmeter) skal reduseres med 45 %	Science-based Targets Sectoral decarbonisation approach (SDA)	Scope 3, kategori 15	
BM Blandom	Karbonintensitet i portefølljen (CO ₂ e/kvadratmeter) skal reduseres med 40 %	Science-based Targets Sectoral decarbonisation approach (SDA)	Scope 3, kategori 15	
Fiskeri	Karbonintensitet i portefølljen (CO ₂ e/ton fisk) skal reduseres med 42 %	Absolute contraction approach per produksjonsenhet	Scope 3, kategori 15	
Havbruk	Karbonintensitet i portefølljen (CO ₂ e/ton fisk) skal reduseres med 42 %	Absolute contraction approach per produksjonsenhet	Scope 3, kategori 15	
Shipping (lasteskip)	Shippingportefølljen skal minimum reduseres sine utslipp iht. Posidon Principles sin dekarboniseringsbane for shipping	SDA: Posidon Principles	Scope 3, kategori 15	
Shipping (øvrige skip)	I løpet av 2025 skal banken finne målemetoder på øvrige segment i shippingportefølljen, basert på relevant utslippsintensitet i disse segmentene.	Finns baselline	Scope 3, kategori 15	
Småkraft	Doble utslippsvolum innen 2025 fra 2020. Videre 5 % årlig vekst.	Vekstmål	Scope 3, kategori 15	
Egen drift	Reduser bankens scope 1 og 2 iht. SBT sin dekarboniseringsbane	Absolute contraction approach	Scope 1 og scope 2	



2023 72 SPANBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146 73

Banekraft



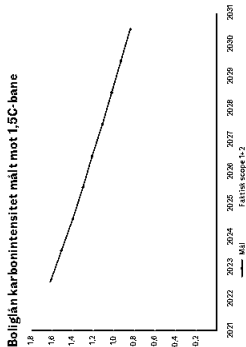
bankens største bransjer, som til sammen utgjør om lag 70 prosent av bankens utlånsportefølle til bedriftsmarkedet. Til sammen dekker målene over 90 prosent av bankens utlånsbalanse.

4.5.2 BOLIGLÅN

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

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

Mål 2030: Karbonintensitet i porteføllen (KCO₂e/kvadratmeter) skal reduseres med 48 prosent innen 2030.



Kortsiktig mål for 2024: 350 nye grønne oppgraderingslån i løpet av 2024.

Handlingsplan:

- Grønne oppgraderingslån og energilån: Omstillingslån med økonomiske incentiver for privatkunder vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføllen i årene fremover.
- Grønn finansiering: Banken vil prioritere engasjement som oppfyller kravene i EUs taksonomi.

2023 72 SPANBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146 73



0

Bærekraft

• *Innsiktsdrevet dataplattform:* Løsninger som er engasjerende og intuitive for brukeren.

• *Insentivmodeller:* Rådgivernes bonusordninger knyttes opp mot bærekrafts-KPIer knyttet til salg av grønne lån og omstillingslån. Banken vil også videreutvikle insentivmekanismer rettet mot bankens kunder for å stimulere til økt energimerking av privateboliger.

• *Energimerking:* Økt fokus på innhenting av energimerker for privatkunder gjennom rådgiver-samtaler og forbrukerkommunikasjon.

• *Trening og opplæring:* Obligatorisk opplæring for alle ansatte som er trefakker på produkt og kundegrupper. Banken har opprettet en egen rådgivergruppe for å sikre kompetanse-heving og -overføring i bankens geografiske regioner, med fokus på omstillingslån og kommende reguleringskrav.

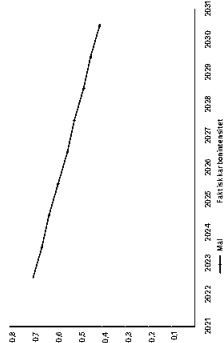
• *Kommunikasjon og markedsføring:* Banken ønsker å dele informasjon knyttet til viktigheten av oppgradering og energi-effektivisering av bygningsmassen. Som et ledd i dette vil banken markedsføre omstillings-låneproduktene for å øke bevissthet rundt og kjennskap til disse produktene. I løpet av 2023 har bankens Compliance-avdeling gjennomført opplæring i bruk av bærekraftspåstander i markedsføring, for å sikre at banken benytter beste praksis.

4.5.3 EIENDOM

Med over 30 prosent av bankens utlån til bedriftskunder, er eiendom den største bransjen banken finansierer. Eiendomssektoren står for en betydelig andel av Norges energiforbruk, og eiendomssektoren er derfor vesentlig for at banken skal nå sin langsigtede målsetning om netto null innen 2040.

Mål 2030: Karbonintensitet i porteføllen (kCO₂e/kvadratmeter) skal reduseres med 40 prosent.

BM Eiendom karbonintensitet målt mot 1,5C-bane



Handlingsplan:

• *Bærekraftslinkede lån:* Lån med en bærekraftslinket struktur vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføllen i årene fremover. Utdypende informasjon om bærekraftslinkede lån er beskrevet i punkt 4.5.9.

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

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

• *Energimerking:* Hver region/team setter spesifikke mål på innhenting av energimerker basert på gjennomgang av egne kundelister.

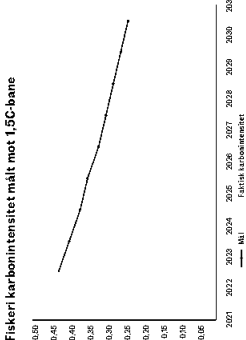
• *Bransjespesifikk opplæring:* Banken har en egen faggruppe for eiendom, med bransje-ansvarlige i flere regioner. Bransjegruppen vil gjennomføre bransjespesifikk opplæring på bærekraft. Bransjegruppen med fagansvarlige har tett samarbeid med bankens bærekraftsavdeling.

• *Bedre datakvalitet:* I bankens kredittrammeverk, bransjepolicy for eiendom, er det innført krav om at bankens kunder skal sende inn informasjon om finansierte byggs energimerker.

4.5.4 FISKERI

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

Mål 2030: Karbonintensitet i porteføllen (tCO₂e/tonn fisk) skal reduseres med 42 prosent.



Handlingsplan:

• *Bærekraftslinkede lån og omstillings-finansiering for den norske havgående fiskeflåten:* Lån med en bærekraftslinket struktur vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføllen i årene fremover. I 2023 deltok Sparebanken Vest i piloten «Omstillings-finansiering for den norske havgående fiskeflåten» under Grønt Skipsfartsprogram. Piloten hadde som mål å lage et felles rammeverk for finansnæringens bidrag til at bransjen når målene i Parisavtalen⁸. Banken skal fremover bruke dette rammeverket aktivt i dialog med alle kunder innen fiskeri.

⁸ Richardson, P.W. (2024) Omstillingsfinansiering for Den Norske Havgående Fiskeflåte. Rapport fra Grønt Skipsfartsprogram. Tilgjengelig på: <https://www.grontskipsfartsprogram.no/omstilling-finansiering-for-fiskeflaten/> (Accessed: 26 January 2024).

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

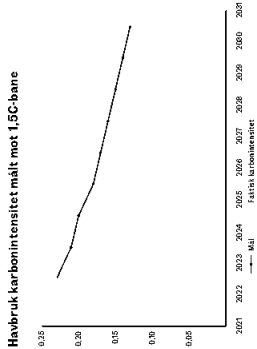
• *Innhenting av utslippsdata og bedre datakvalitet:* I bankens kredittrammeverk, bransjepolicy for fiskeri, er det innført krav om at kunder sender inn informasjon om kvantum fisket og utslippsdata hvert år.

• *Bransjespesifikk opplæring:* Banken har en egen avdeling for havnæringene, med bransjeansvarlige i flere regioner. Bransje-gruppen vil gjennomføre bransjespesifikk opplæring på bærekraft.

4.5.5 HAVBRUK

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

Mål 2030: Karbonintensitet i porteføllen (tCO₂e/tonn fisk) skal reduseres med 42 prosent.





Bærekraft

Kortsiktig mål: Doble utlånsvolumet fra 2020 innen 2025.

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

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

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

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

• **Poseidon Principles:** Alle lasteskip over 5000 bruttotonn i bankens portefølle måles ved at banken er deltakerbank i Poseidon Principles. Årlig porteføljereport publiseres i desember påfølgende år.

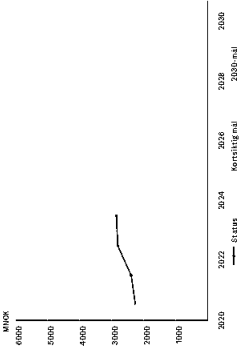
• **Prosjekt for å finne standard målemetoder** skal minimum redusere sine utslipp i henhold til Poseidon Principles sin dekarboniseringsbane for shipping.

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

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

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

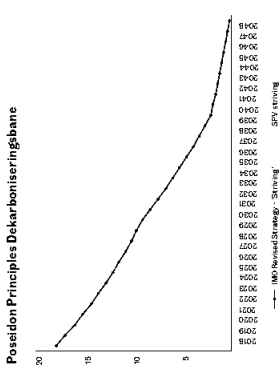
Mål for vekst i småkraftporteføllen



Bærekraft

4.5.6 SHIPPING
Shippingporteføllen er bankens mest karbonintensive, med et absolutt avtrykk som teller godt over halvparten av bankens totale klimagassavtrykk.

Mål lasteskip: Shippingporteføllen (lasteskip) skal minimum redusere sine utslipp i henhold til Poseidon Principles sin dekarboniseringsbane for shipping.



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

Handlingsplan:
• **Bærekraftslinkede lån:** Fra 2023 har de fleste nye shippinglån vært med en bærekraftslinket struktur. Dette vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføllen i årene fremover. Utdypende informasjon om bærekraftslinkede lån er beskrevet i punkt 4.5.9.
• **Grønn finansiering:** Banken vil prioritere engasjement som oppfyller kravene i EUs taksonomi.

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



Handlingsplan:
• **Bærekraftslinkede lån:** Lån med en bærekraftslinket struktur vil være et viktig verktøy for dekarbonisering av porteføllen i årene fremover. Utdypende informasjon om bærekraftslinkede lån er beskrevet i punkt 4.5.9.

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

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

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

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



Barnas Superfestival i Ålesund og Bergen

Vi inviterte til Vestlandets gjøveste festival for barn og Bergen og Ålesund. Festivalen var helt gratis, og en gave til både store og små i forbindelse med Sparebanken Vest sitt 200-årsjubileum. Festivalen ble svært godt mottatt og vil bli videreført også i 2024. En feiring av livet, og en felles bursdagstest for alle!



Brønnøysundregistrene

Brønnøysundregistrene

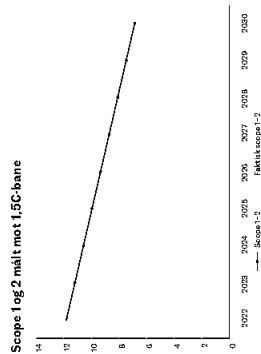
Brønnøysundregistrene

Brønnøysundregistrene

4.5.8 EGEN DRIFT

Bankens klimaregnskap viser tydelig at det største avtrykket knytter seg til finansierte utslipp: utlånsmønter. Det er i arbeidet med utlånsmønter at de største risikoene fremover kan materialiseres, men også hvor banken kan finne de største mulighetene for positivt bidrag i det grønne skiftet. Sparebanken Vest mener at dette arbeidet starter med oss selv. For at vi skal være en aktør som kan bidra og rådgjøre kunder i det grønne skiftet, så må vi ta ansvar for vår egen drift. Derfor har vi satt mål i tråd med SBTi sin absolute contraction metodikk for bankens scope 1 og 2 utslipp.

Mål 2030: Bankens scope 1 og 2 utgjør 6,8 tonnCO₂e, ekvivalent.



Handlingsplan:

- Fokus på energieffektivisering og avfallsreduksjon:** Installasjon av varmepumpe som erstatter deler av fjernvarmebehovet ved hovedkontoret. Øke resirkuleringsgraden ved å inkludere avfall fra fettutskiller i personalrestaurant, samt elektronisk avfall. Driftsavdelingen holder oversikt over mulige energieffektiviserende tiltak ved kontorene hvor banken er leietager, og er i dialog med utleier der dette er aktuelt.
- Redusere forbruk av fossile energikilder:** Bankens skal skifte ut fossilbiler med elektriske biler der det fremdeles benyttes tjenesteteknisk.

- Banken har innført flyvetregler for alle ansatte:** Flytransport skal ikke benyttes dersom et møte eller annet reiseformål har en varighet på under to timer.

- Miljøfyrtårn:** Planlegging og gjennomføring av konkrete tiltak dokumenteres gjennom miljøstyringssystemet til Miljøfyrtårn.

- Bærekraftsmåned:** Gjennomføring av Bærekraftsbaser for hovedkontoret med tilknyttede selskap. Formålet er å øke engasjement rundt og kjennskap til bærekraftsarbeidet som gjøres i banken og de tilknyttede selskapene.

- Regionale kontorer inkluderer gjennom egne bærekraftsrelaterte aktiviteter:** Bærekrafts-avdelingen gjennomfører kontorbesøk til alle regioner for å yte støtte til rådgivning gjennom formidling av grunnkompetanse innen bærekraftstema som er relevante for rådgiverne i tillegg til oppdatert informasjon om nye krav og regulering.

- Kompetanseheving og opplæring:** Bærekrafts-avdelingen utarbeider kurs i ulike bærekraftstema som de ansatte kan ta via bankens kompetansehevingstiltak. Slik sikrer banken at alle ansatte har gjennomgått obligatorisk opplæring innen bærekraft. Nye kurs utarbeides fortløpende i henhold til publiseringssplan, og ved ad hoc behov.

- Leverandørporteføljen skal være klimakompensert:** Banken stiller klimakrav til leverandører. Kunder skal ha en handlingsplan for å redusere egne utslipp, føre klimaregnskap og kompensere for restutslipp. Kompensasjonen skal følge trafikkmodellen til Zero og PwC.

4.5.9 BÆREKRAFTSLINKEDE LÅN SOM ET VESENTLIG VERKTØY FOR OMSTILLING:

For å nå bankens overordnede målsetting om netto null utslipp innen 2040 er det kritisk at banken evner å omsette porteføljen i en grønnere retning. Det viktigste verktøyet for å nå nødvendig omstilling innen 2030, er omstillingsfinansiering. Til bankens bedriftskunder tilbys bærekraftslinkede lån. Dette produktet er definert i bankens produkt-rammeverk, Sustainable Product Framework, som ble oppdatert og offentliggjort på bankens nettsider i september 2023. Slike lån er knyttet til forholdsdefinerte KPIer og forholdsdefinerte vilkårslettelser som trer i kraft når KPIer nås. Hvis målene ikke nås, kan det legges opp til tilsvarende tilstrammning av vilkår for lånene i henhold til gjeldende avtalebetingelser. En slik struktur på lån vurderes å i vesentlig grad redusere kundenes og bankens bærekraftsrisiko, inkludert langsiktig taprisiko.

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

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



Sparebanken Vest samlet alle ansatte til feiring av 200-årsjubileet i Bergen i juni 2023. Foto: Thor Bedreskift.

4.6 Bankens forpliktelser

Bærekraft og samfunnsansvar i Sparebanken Vest er forankret i bankens strategi, visjon og i utøvelsen av sitt virke. Banken har forpliktet seg til å følge en rekke nasjonale og internasjonale initiativ som er viktig for bankens kjernevirksomhet og drift.



CDP
CDP er en organisasjon som jobber for økt klimarapportering blant selskaper, og transparenser for investorer om selskapers arbeid med klima. Banken rapporterer årlig inn datapunkter og informasjon om bankens styring, strategi og risikostyring.



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



MILJØFYRTÅRN
Miljøfyrtårn er et miljøledelsessystem for offentlige og private virksomheter som ønsker å dokumentere sin miljøinnsats. Ordningen har til

hensikt å heve miljøprestasjon i små og mellomstore bedrifter og offentlige virksomheter. Sparebanken Vest er sertifisert etter Hovedkontor-modellen.



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



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



SCIENCE-BASED TARGETS INITIATIVE (SBTI)
Science-based Targets Initiative (SBTI) driver handling fremover i det grønne skiftet ved å muliggjøre at organisasjoner setter vitenskapsbaserte mål for reduksjon av utslipp. Banken har benyttet verktøyene fra SBTi til å sette egne mål for banken og utlånsporteføljen, og skal gjennom initiativet verifisere målene fra et forskningsteam.



UNEP FI – FNS PRINSIPPER FOR ANSVARLIG BANKVIRKSOMHET
FNs klimainitiativ innen finans (UNEP FI) er et globalt samarbeid mellom FN og finanssektoren. I 2019 ble the Principles for Responsible Banking lansert. Målet er at bankene skal ta en pådriverrolle i arbeidet med å nå FNs bærekraftsmål og oppfylle forpliktelsene i Parisavtalen. Sparebanken Vest skal jobbe for at banken selv, kundene, leverandørene og eterne tar bærekraftige valg.



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



Bærerkraft

Bærerkraft

4.7 Taksonomirapportering

EUs taksonomi («taksonomien») er et klassifiseringsverktøy som gir en felles definisjon av hva som regnes som bærekraftige økonomiske aktiviteter. Taksonomien er en av byggesteinene i EUs handlingsplan for bærekraftig finans, som er en del av EUs Green deal. Hovedmålsetningene i planen er å omdirigere kapitalfløyt, fremme transparens og håndtere finansiell risiko knyttet til klimaendringer. Taksonomien er et viktig verktøy for banker og investorer, da den skal sikre finansiering i tråd med de europeiske klimamålene og at definerte aktiviteter er i tråd med netto null innen 2050.

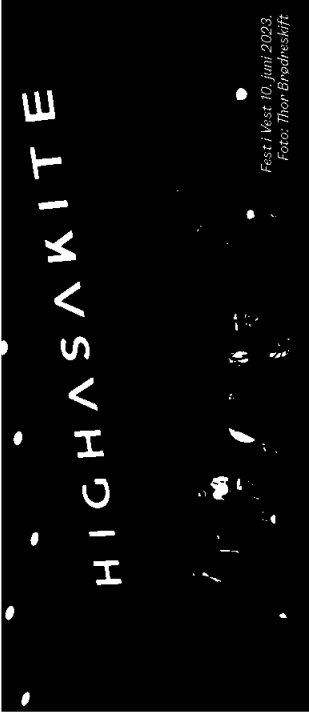
Rapporteringspliktene i taksonomien skal sikre at banker og investorer kan være trygge på at deres investeringer og finansiering bidrar til overgangen til en klimanøytral, konkurransedyktig og inkluderende økonomi.

Sparebanken Vest jobber systematisk med EUs taksonomi og grunn omstilling av porteføllene. Som et ledd i dette, følger banken jevnlig opp grunn andel av boliglansporteføllen. Da boliglansporteføllen utgjør den største delen av bankens utlansbalanse, er boliglansporteføllen

styrende for bankens måloppnåelse på taksonomien KPIer. For bedriftsmarkedet omhandler KPIene i taksonomien kun de største kundene og Sparebanken Vests portefølle er i størst grad representert av SMB-kunder. Disse regnes ikke med i den grønne brøken. Bankens forventer at en noe større andel av bedriftskundene i utlansporteføllen skal innregnes i KPIene ved overgangen fra NFRD til CSRD, men for Sparebanken Vest vil det likevel være et fåtall kunder som treffes av rapporteringskravene i taksonomien.

Under følger bankens taksonomirapportering. Da bankens utlansbalanse i hovedsak består av boliglån og SMBer, har banken i tillegg valgt å rapportere følgende KPIer:

- Grønn andel for boliglansporteføllen
- Grønn andel for boliglansporteføllen, hvor estimater er benyttet
- Grønn andel av utlansporteføllen, hvor SMBer er inkludert



2023 82 SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023

Tabell 4.7-1: Sammenheng av KPI-er som skal legges frem av kredittinstitusjoner i henhold til artikkel 8 i taksonomi forordningen

	Sum miljø- bærekraftige aktiviteter	KPI****	KPI****	% deling (av samlede andel)****
Hoved KPI	Grønn brøk (GRI) for beholdninger	MNOK 19 757	0	0
Andre KPI-er	Grønn brøk (strømmer)	MNOK 4.427	0	0
	Handelsportefølle*	N/A	N/A	N/A
	Finansielle garantier	0	0	0
	Etasider under forvaltning	0	0	0
	Gjbyr- og provisjonsinkter**	N/A	N/A	N/A

- * KPI for handelsportefølle skal ikke legges frem før i 2026, men banken har ikke en handelsportefølle og KPIen er dermed ikke relevant.
- ** KPI for gjbyr og provisjoner skal ikke legges frem før i 2026.
- *** % av andelen som dekkes av KPI-en, av bankens samlede andeler.
- **** basert på mcapratens KPI for omsetning. Da 2023 er første rapporteringsår for taksonomien i Norge, er denne satt til 0, da bankens mcaprat vil rapportere sine KPIer fra og med rapporteringsåret 2023.
- ***** basert på mcapratens KPI for investeringsgjøften, med unntak av utlansaktiviteter, der KPI-en for omsetning for generelle lån skal legges til. Da 2023 er første rapporteringsår for taksonomien i Norge, er denne satt til 0, da banken mcaprat vil rapportere sine KPIer fra og med rapporteringsåret 2023.

Følgende marker i bløtt skal ikke fylles ut.

SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146 83

SPAREBANKEN VESTÅRSRAPPORT 2023 side 87



Berskrift

Berskrift



Tabell 4.7.3: GAR – sektoropplysninger

Spesifisering etter sektor - finansrelativt (NACE: Klassifisering (levert og betegnelse))	a	b	Begrensning av klimamålinger			c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
	Ikke-finansielle foretak (omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering)	Millioner kroner	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Millioner kroner	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Netto balansert verdi	Millioner kroner	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Netto balansert verdi	Millioner kroner	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Netto balansert verdi	Millioner kroner	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Netto balansert verdi	Millioner kroner	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Netto balansert verdi	Millioner kroner	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Netto balansert verdi
1	2661	15	0	0	0	15	0	0	0	15	0	0	0	15	0	0	0	0	15	0	0
2	2790	301	0	0	0	301	0	0	0	301	0	0	0	301	0	0	0	0	301	0	0
3	3011	181	0	0	0	181	0	0	0	181	0	0	0	181	0	0	0	0	181	0	0
4	3511	59	59	0	0	59	59	0	0	59	59	0	0	59	59	0	0	0	59	59	0
5	4110	397	0	0	0	397	0	0	0	397	0	0	0	397	0	0	0	0	397	0	0
6	4299	95	0	0	0	95	0	0	0	95	0	0	0	95	0	0	0	0	95	0	0
7	5010	741	0	0	0	741	0	0	0	741	0	0	0	741	0	0	0	0	741	0	0
8	5020	2025	0	0	0	2025	0	0	0	2025	0	0	0	2025	0	0	0	0	2025	0	0
9	6810	11	0	0	0	11	0	0	0	11	0	0	0	11	0	0	0	0	11	0	0
10	7113	15	0	0	0	15	0	0	0	15	0	0	0	15	0	0	0	0	15	0	0

Bærekraft

Tabell 4.7-4: GAR – KPI for beholdninger

[illegible]

Tabell 4.7-6: KPI for eksponeringer utenfor balansen[illegible]

Tabell 4.7-7: Frivillig taksonomirapportering

Frittids rapportering av grunn andel av utlansportefoljen per 31.12.2023			
KPI	Grunn andel	Metode/ikk	
Grunn bank for boliglansportefoljen	8,4 %	Akkvisitor som sammen med Elis teknologi som prosent av total boliglansportefolje	
Grunn andel for boliglansportefoljen	19,6 %	Akkvisitor som sammen med Elis teknologi, heri estimator for nedgjennomsnittlig til grunn, som prosent av total boliglansportefolje. Bankens grunn rammeverk er lagt til grunn.	
Grunn andel av utlansportefoljen	10,5 %	Grunn bank for boliglansportefoljen, samt inkludering av SMIBer	



Det Vestnorske Teateret fikk 750.000 til forestillingen «Jon Fosse minutt for minutt»

En hyllest til forfatteren som fikk Nobels Litteraturpris
10. desember i 2023.

10. desember 2023.

[illegible]



Bærerkraft



Bærerkraft



Deloitte AS
Løst Helt gate 3D
Postboks 9015 Postveien 10
0407 Oslo, Norge
Tlf.: +47 55 21 81 00
www.deloitte.no

Til Styret i Sparebanken Vest

UAVHEGGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE OM SPAREBANKEN VESTS BÆREKRAFTRAPPORTERING FOR 2023

Vi har utført et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet for at bærekraftsrapporteringen er utarbeidet slik den defineres i GRI Index 2023 og TCFD rapport (Uvalgte Informasjonss) Sparebanken Vests (Selskapet) årsrapport for rapporteringsperioden som ble avsluttet 31. desember 2023.

Konklusjon med moderat sikkerhet

Basert på de utførte handlinger beskrevet i denne uttalelsen og beviser vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at den utvalgte informasjonen for året som ble avsluttet 31. desember 2023, slik beskrevet nedenfor, ikke i det all vesentligste er utarbeidet i samsvar med gjeldende kriterier.

Omfanget av vårt arbeid

Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISA) 3000 (Revisert) – Attestasjonsoppdrag, som inkluderer revisjons- eller forenklet revisjonsoppdrag, utført av The International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) og andre relevante standardbøker.

Informasjonen som er omfattet av vårt attestasjonsoppdrag er presentert i årsrapporten for året som ble avsluttet 31. desember 2023 og som følger:

Uvalgte informasjon	Gjeldende kriterier	
	GRI Index 2023:	TCFD Index 2023:
	Rapportering i henhold til (in accordance with) GRI Standards, publisert av Global Reporting Initiative (Global-reporting.org).	Rapportering av Sparebanken Vest sin status oppgjort i TCFD indeksens i årsrapporten på side 53 til side 64.
		Utarbeidet i samsvar med TCFD anbefalingene slik det er lagt frem i "Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures – Final Report", publisert av The Financial Stability Board ved https://fsb.tcfd.org .

Den utvalgte informasjonen presenterer overfor må leies og forstås sammen med gjeldende kriterier.

Ikkebetelegninger

Vi har gjennomført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet om den utvalgte informasjonen det alt vesentlige er utarbeidet i samsvar med gjeldende kriterier. I tillegg begrenset finnes i alle attestasjonsoppdrag.

Enhver struktur på revisjonskontroll, særlig hvor effektiv den er, kan ikke eliminere muligheten for at muligheten eller ulikhetene kan oppstå og ikke bli avklart, og siden vi ikke kan garantere at alle forholdene er blitt avklart, kan attestasjonsoppdraget, er det ingen garanti for at risikofaktorer eller ulikhetene fall, hvis slike er til stede, vil bli oppdaget.

Denne uttalelsen er utarbeidet i henhold til ISA 3000 (Revisert) – Attestasjonsoppdrag, som inkluderer revisjons- eller forenklet revisjonsoppdrag, utført av The International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) og andre relevante standardbøker.

© Deloitte AS



Styrets ansvar

Styret har ansvar for:

- Få fattet og etablere gjeldende kriterier.
- Forberede, motta, presentere og rapportere den utvalgte informasjonen i samsvar med gjeldende kriterier
- Offentliggjøre gjeldende kriterier, i forkant av, eller samtidig med, publiseringen av den utvalgte informasjonen
- Utbirne, implementere og vedlikeholde interne prosesser og kontroller som er relevante for utarbeidelsen av den utvalgte informasjonen for å sikre at den ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Vårt ansvar

Vi er ansvarlig for:

- Planlegge og gjennomføre handlinger for å innhente tilstrekkelig og hensiktsmessig bevis for å kunne vurdere utarbeidelsen av informasjonen med moderat sikkerhet på den utvalgte informasjonen.
- Kommunisere forhold som kan være relevante for den utvalgte informasjonen til relevant part, herunder identifisere eller mistanke om manglende overensstemmelse av lover, regler og forskrifter, misligheter eller misstanke muligheter samt manglende objektivitet ved utarbeidelsen av den utvalgte informasjonen.
- Rapportere vår konklusjon om utarbeidelsen av informasjonen med moderat sikkerhet til styret.

Vår uavhengighet og beredtskap

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert) eller nasjonale uavhengighetsstandarder i utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) regional, og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene.

Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) i kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisjonskontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av slike krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Sentrale handlinger

Vi er slått på planlegge og utføre vårt arbeid for å adressere de områdene der vi har identifisert at vesentlig informasjon kan oppstå i den utvalgte informasjonen. De handlingene vi har utført er basert på vår profesjonelle skjønn og inkluderer blant annet en vurdering av hensiktsmessigheten av gjeldende kriterier. Ved gjennomføringen av attestasjonsoppdraget har vi utført følgende handlinger knyttet til den utvalgte informasjonen mot gjeldende kriterier:

- Gjennom forespørsler til relevante personer har vi opparbeidet en forståelse av selskapets, dets kontrollmiljø, utvalgte prosesser og informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av den utvalgte informasjonen. Forståelsen skal være tilstrekkelig til å identifisere områder i den utvalgte informasjonen hvor det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme, og danne grunnlag for utformingen og gjennomføringen av handlinger for å adressere de identifiserte områdene og for å oppnå tilstrekkelig sikkerhet til å støtte en konklusjon med moderat sikkerhet.
- Gjennom forespørsler til relevante personer har vi opparbeidet en forståelse for selskapets interne prosesser, informasjonssystemer, metoder for innsamling og sammenstilling av dataene og prosessen for å utarbeide og rapportere den utvalgte informasjonen.
- Uten handlinger på sikkerhetsbasert for å vurdere om den utvalgte informasjonen er sammenstilt og rapportert i samsvar med gjeldende kriterier, inkludert kontroll av data mot kildeinformasjon.

Årten, idet punktet for omfanget av handlinger som utføres på et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, er begrenset sammenheng med det som er nødvendig på et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som oppnås ved et attestasjonsoppdrag som skal gi moderat sikkerhet, betydelig lavere enn ved et attestasjonsoppdrag som skal gi betryggende sikkerhet.



Barnkraft

Deloitte.

Side 3
Utskrift av regnskapet for 2023
Sparebanken Vest

Brak av vår uttalelse med moderat sikkerhet
Vår uttalelse med moderat sikkerhet avgir utelukkende til styret i Sparebanken Vest i samsvar med ISAE 3000 (revidert) og våre analtre oppdragsvilkår. Vårt arbeid er gjort for at vi skal kunne opplyse styret i Sparebanken Vest om de forhold vi har samtykket til å opplyse om i denne uttalelsen og ikke til noe annet formål.

Uten å påta oss eller akseptere noe ansvar i forbindelse med denne rapporten til andre enn Sparebanken Vest og styret i Sparebanken Vest, forsøker vi at styret i Sparebanken Vest skal kunne gjøre en god og grundig vurdering for andre som ønsker å gjøre en vurdering av Sparebanken Vest og styret i Sparebanken Vest. Vi har ikke gjennomført en kontroll av alle opplysningene som er gitt i denne rapporten, og vi kan derfor ikke garantere at alle opplysningene er korrekte. Vi har derfor ikke gjennomført en kontroll av alle opplysningene som er gitt i denne rapporten, og vi kan derfor ikke garantere at alle opplysningene er korrekte. Vi har derfor ikke gjennomført en kontroll av alle opplysningene som er gitt i denne rapporten, og vi kan derfor ikke garantere at alle opplysningene er korrekte.

Bergen, 21. februar 2024
Deloitte AS

Jill Ous-Svanberg
Jill Ous-Svanberg
Statsautorisert revisor



0

Resultater

5.1 Solid utlåns- og innskuddsvekst og svært god egenkapitalavkastning

Konsernet Sparebanken Vest oppnådde i 2023 et resultat før skatt på 4,418 (3,504) millioner kroner og en egenkapitalavkastning på 16,5 (14,6) prosent. Bankens rentenett ble vesentlig styrket gjennom året som følge av god vekst og økt rentenivå.

Solid utlåns- og innskuddsvekst

Brutto utlån økte med 31,3 (21,5) milliarder kroner til 256,6 (225,4) milliarder kroner fra utgangen av 2022, tilsvarende en utlånsvekst på 13,9 (10,6) prosent i 2023.

Samlet var innskudd fra kunder på 123,6 (112,3) milliarder kroner ved utgangen av året, tilsvarende en vekst på 10,1 (23,6) prosent i 2023.

God utvikling i netto rente- og kreditt-

provisjonsinntekter

Netto renteinntekter endte på 5,242 (3,994) millioner kroner i 2023. Bedring i rentenett skyldes vekst i både person- og bedrifts-markedet og et økt rentenivå som gir høyere avkastning på egenkapitalen. Sparebanken Vest justerte utlåns- og innskuddsrentene seks ganger i løpet av 2023 på bakgrunn av økte pengemarkedsrenter og økt styringsrente fra Norges Bank. Samlet sett hevet Norges Bank styringsrenten fra 2,75 prosentpoeng ved inngangen til 2023 til 4,50 prosentpoeng ved utgangen av 2023. Rentenett i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital ble 1,79 (1,56) prosent.

Økning i resultatbidrag fra Brage Finans og redusert lønnsomhetsprovisjon og resultatbidrag fra Frende Forsikring etter krevende forsikringsår

Netto provisjonsinntekter ble 654 (658) millioner kroner i 2023. Reduksjonen forklares av lavere lønnsomhets- og bonusprovisjoner fra

Frende Forsikring og Brage Finans på 3 (61) millioner i 2023. Dette skyldes skadeutvikling i bankens portefølje av forsikringskunder, samt tapsavsetninger i Brage Finans. Utover dette er det positiv utvikling på garantiprovisjoner, betalingsformidling og etableringsgebyrer på bedriftsmarkedet.

Resultatbidraget fra tilknyttede selskaper er 215 (262) millioner kroner i 2023. Reduksjonen sammenlignet med 2022 skyldes lavere bidrag fra Norne Securities og Frende Forsikring. For Frende Forsikring har 2023 vært et år preget av store naturskader og økt antall storskader. Resultatbidraget fra Frende Forsikring endte på 51 (114) millioner kroner, mens bidraget fra Brage Finans økte med 34 millioner kroner sammenlignet med 2022.

Bidraget fra finansielle instrumenter er minus 87 (pluss 74) millioner kroner i 2023. Hovedårsak er evalueringseffekter på sikringsinstrumenter knyttet til egen gjeld (basis-swapper). I motsatt retning bidrar gevinster i aksjeporteføllen samt gode bidrag fra kundeandel i Markets.

Bransjens laveste kostnadsprosent

Konsernets kostnader ble for 2023 1,772 (1,687) millioner kroner, tilsvarende en vekst på 5 prosent. IKT-kostnadene økte med 18,3 prosent og lønnskostnadene økte med 7,7 prosent på bakgrunn av lønnsoppgjør og erstating av eksterne konsulenter med faste årsverk. Både markedsførings- og pensjonskostnadene ble redusert med om lag 5 prosent, mens andre personalrelaterte kostnader ble redusert med 13,2 prosent. Utover dette ble formuesskatten redusert med om lag 36 prosent på bakgrunn av evaluering av egen gjeld og tilhørende utvikling i formuesgrunnlaget. Driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter var 28,7 (32,5) prosent



Resultater

Frå sparebøsser
til fondssparing
Frå bankbok
til mobilbetaling

5.2 God utvikling i personmarkedet

for året. Sett mot sammenlignbare banker har Sparebanken Vest lavest kostnadsprosent i det norske markedet.

Lave tap
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier ble 95 (52) millioner kroner i 2023. Av tapskostnadene i 2023 utgjør økte modellavsetninger 82 (11) millioner kroner og resterende 13 (42) millioner kroner skyldes netto konstaterte tap og endringer individuelle nedskrivninger.

Styrets forslag til overskuddsdisponering
Konsernets resultat etter skatt i 2023 er 3.545 (2.817) millioner kroner. Med fradrag for betjening av renter på hybridkapital utgjør

utbyttegrunnlaget 3.442 (2.759) millioner kroner.

Eierbrøken før overskuddsdeling i 2023 er 40,7 (40,6) prosent. Styrets forslag til utbytte pr. egenkapitalbevis for 2023 er 7,50 (5,50) kroner. Det gir et totalt utbytte på 823 (603) millioner kroner til egenkapitalbevisene.

Styret foreslår videre at 1.050 (580) millioner kroner disponeres som kundeutbytte, og 150 (301) millioner kroner disponeres som gaver til allmennnyttige formål.

Etter disponering av årets resultat vil fortsatt eierandelsbrøken være 40,7 prosent.

I et år preget av hyppige renteøkninger fra Norges Bank, høye strømpriser og økende usikkerhet for husholdningene, har Sparebanken Vest vært en viktig støttespiller for personkunder i hele bankens nedslagsfelt. Både kunde- og volumveksten har vist en positiv utvikling i personmarkedet.

Økende inflasjon har også preget 2023. Norges Bank har svart på inflasjonspresset med hyppige rentendringer gjennom året. Styringsrenten ble hevet til sammen seks ganger, fra 2,75 prosent ved inngangen til året til 4,50 prosent i desember. Sparebanken Vest har fulgt opp Norges Bank sine endringer i styringsrenten med justerte vilkår på utlån og innskudd.

Utlåns- og innskuddsvekst
Samlede utlån til personkunder inkl. Bulder utgjør 76 (75) prosent av bankens utlånsportefølje. Foruten Bulder har banken en utlånsportefølje til personmarkedet på 148,9 (145,9) milliarder kroner ved utgangen av 2023. Utlånsveksten i personmarkedet ekskl. Bulder endte dermed på 2,1 prosent i 2023.

Innskuddene i personmarkedet ekskl. Bulder vokste med 3,8 prosent og utgjorde ved utgangen av året 60,4 (58,2) milliarder kroner.

Konkurranseforholdene i bankmarkedet var preget av intensivert konkurranse gjennom hele 2023, noe som har bidratt til press på bankens marginer, særlig på utlån.

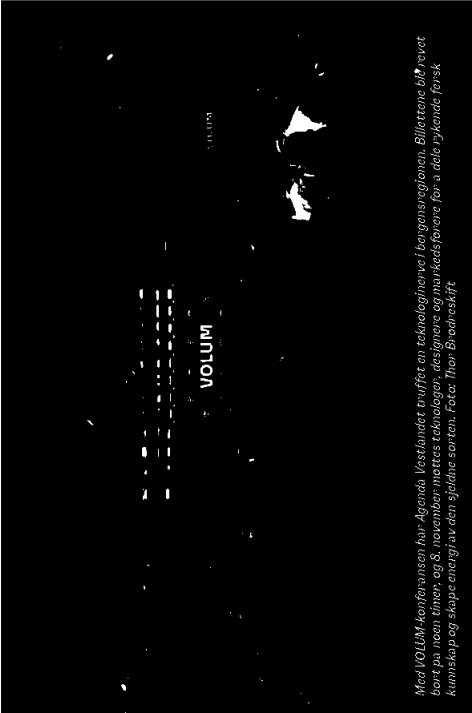
Styrket markedsposisjon og spennende utvikling i nye markedsområder
Ved utgangen av 2023 hadde banken til sammen 293.000 (289.000) personkunder (eks. kunder gjennom Bulder-konseptet). Markedsposisjonen er styrket gjennom kunde- og volumvekst innenfor prioriterte områder og kundesegmenter.

Veksten i 2023 bekrefter at banken er attraktiv for kundene i vårt område, og utviklingen i nye markedsområder som Ålesund, har vært meget god. I tillegg til videre satsing i Møre og Romsdal har banken startet en offensiv i Rogaland, hvor vi allerede er godt etablert, for å ta større markedsandeler i 2024 og videre.

Juridisk fusjon med Etne Sparebank ble gjennomført 1. desember 2022, og i løpet av 2023 har alle kunder blitt samlet på Sparebanken Vest sin fysiske og digitale plattform.

Bankens egen måling av kundetilfredsheten (KTI) viser, i likhet med bransjen generelt, en noe fallende trend i fra et historisk toppnivå i 2022 (fra 76 til 74). Kundene trekker fortsatt frem at banken er enkel å bruke, har gode digitale løsninger og at inntrykket av bankens rådgivere er svært positivt. Kundeutbytte og bankens samfunnsengasjement er andre områder som kundene verdsetter høyt. I tillegg er det gjort et betydelig løft på kundesenteret, slik at ventetiden nå er lavere enn den har vært på flere år og løsningsgraden er høy.

Selv om kundene har flest kontaktpunkt med banken digitalt gjennom året, er bankens kunder fortsatt opptatt av å kunne snakke med en rådgiver på telefon, digitalt eller fysisk i et kontor når kunden trenger råd knyttet til viktige hendelser i kundens liv. Dette bekreftes spesielt



Med VOLUM-konferansen har Agenda Vestlandet truffet en teknologierhverv i bergensregionen. Bildetene ble tatt bort på noen timer, og 8. november møttes teknologer, designere og markedsførere for å dele nykende fersk kunnskap og skape energi av den sjeldne sorten. Foto: Thor Brødreskift

5.3 Verdiforslaget står sterkt i samhandling med bedriftskundene

nivåer, mens man ser en nedgang i antall spareavtaler, som sammenfaller med et mer utfordrende makrobrille.

Kundene sin bruk av betalingskort har fortsatt oppgangen etter pandemien, og bidrar til vekst i andre inntekter.

Norges Beste Mobilbank får stadig flere brukere Mobilbanken er fortsatt bankens hyppigste kontaktpunkt med kundene, og bruken øker i takt med at nye funksjoner lanseres. Ved utgangen av året hadde banken eksklusiv Bulder 204.000 (193.000) aktive og unike mobilbankbrukere. Sparebanken Vest og Bulder sine mobilbanker er de to høyest rangerte i Norge målt ved gjennomsnitt av ratinger i Google Play og App Store.

av unge kunder som skal kjøpe sin første bolig, og av kunder som opplever andre hendelser i livet der de trenger råd og veiledning. Banken har jobbet systematisk gjennom året med å sikre gode kundeopplevelser når kundene er i kontakt med banken. I tillegg har banken også i 2023 tatt kontakt med et stort antall boliglånskunder for oppløsing gjennom året.

En sterk leverandør av breddeprodukter til kundene Kundene ser på banken som en helhetlig leverandør av forsikring og finansielle tjenester og produkter. Dette vises gjennom godt salg og god porteføljeverkst for både person- og skadeforsikring.

Når det gjelder alternativ plassering, var 2023 et godt år med positiv balansevekst. Engangs tegninger i fond holdt seg på høye

(38,0) prosent, som er over årets mål. Konkurransforholdene i markedet var preget av intensivt konkurranse gjennom hele 2023. Denne økte konkurransen har bidratt til press på bankens marginer. Selv om banken har hatt god vekst gjennom året, og har ambisjoner om å vokse videre, prioriteres marginer fremfor vekst.

Solid tilgang på kunder og styrket markedsposisjon Bankens uttalte strategi er å bygge utlånsmarknaden i kjente geografiske områder. Veksten i 2023 indikerer at vi tar markedsandeler og i stadig større grad bygger en sterk markedsposisjon gjennom høy kundetilfredshet. Vi har lykkes godt med etableringen i Ålesund.

Høsten 2023 har vi styrket vår satsing på shipping, fiskeri og havbruk ytterligere og har samlet disse bransjene i en organisatorisk enhet under navnet Hav. Dette er næringer med en unik posisjon på vestlandskysten, og vi anser det som fordelaktig å samle bransjekompetansen. Disse bransjene står også for de største scope 3-klimagassutslippene i vår portefølle. Det er derfor svært viktig med god kunnskap til disse bransjene slik at vi kan tilby skreddersydde finansieringsløsninger som kan bidra til å få ned CO2-avtrykket.

I tråd med bankens ambisiøse mål om å støtte næringslivets overgang til lav- og nullutslipps-samfunnet har bedriftsmarkedsdivisjonen gjennom året jobbet aktivt med kompetanseutvikling innenfor bærekraft. Det er blitt lagt mer arbeid i kartlegging av taksonomikrav innenfor ulike bransjer. Vi ser at tydelig posisjon og kompetanse på bærekraft gir økt tilgang på nye bedriftskunder med bærekraftige forretningsmodeller. I 2023 ble 36 prosent av

Økte innkjøpspriser, lite forutsigbare rammebetingelser og synkende omsetning og ordreinnngang er de store utfordringene norsk næringsliv står overfor. Byggenæringen har særlig blitt påvirket, mens offshore har en god markedsituasjon ved utgangen av 2023. Energisektoren viser en optimisme i forventningene til fremtiden. Arbeidskraften er omstillingsdyktig og nedgangen i bygg og anlegg frigror arbeidskraft til olje-, gass- og kraftsektoren. Til tross for markedsituasjonen og utsiktene i norsk næringsliv anser tapstrikken i bankens bedriftsmarkedsportefølle som begrenset. Sparebanken Vest er godt posisjonert for å håndtere mer krevende tider.

God vekst i både innskudd og utlån Porteføllen til bedriftsmarkedet har i 2023 vokst på nye og eksisterende kvalitetskunder og med en god bredde. Ved årslutt utgjorde brutto utlån til bedriftskunder 60,9 (55,4) milliarder kroner, og samlet utlånsvest endte på 10,1 (13,3) prosent for året. Korrigert for effekt av en svekket norsk krone ville veksten siste 12 måneder vært 0,8 prosentpoeng lavere.

Banken har over tid hatt ambisjon om å styrke innskuddsområdet, og har gjennom året jobbet målrettet for å øke innskuddsmassen. Konkurransen har utøver året blitt intensivert og veksten har avtatt noe. Dette har resultert i en innskuddsvekst på bedriftskunder på 10,7



Vestlandskonferansen inspirerte en fullstatt Gneighullen i Bergen i februar 2023. Nytt av året var Handicraft-prisen, som skapte engasjement og oppmerksomhet både i media og sosiale medier. Foto: Thor Brødreskift

5.4 Sterk vekst i Bulder og Norges mest fornøyde personkunder



markedet i retning av flere kunder med større bredde i behovet for finansiell rådgivning og løsninger. Banken har i 2023 økt inntektene innenfor forsikring og sparing og plassering. Innenfor Bankens Markets-område er det god utvikling i valutasegmentet gjennom året. Samlede kundeinntekter fra valuta- og renteprodukter endte i 2023 på 76 (80) millioner kroner.

Utvikling i digitale løsninger etter kundenes behov
Utvikling i tett dialog med bedriftskundene har fortsatt i 2023. Vi har lansert flere nye løsninger til kundene, samt automatisert og effektivisert store interne prosesser. Tidlig på året lanserte vi innlogging med biometri i bedriftssappen, og har sett økende bruk og stadig bedre tilbakemeldinger fra kunder gjennom året. Vi har nå høvest app-rating i App Store og Google Play. Lansering av ny brukeradministrasjon har forenklet hverdagen og gitt bedre oversikt og kontroll for mange bedriftsere i 2023.

Tap og mislighold
Bankens målrettede arbeid de senere år med styrket kredittkultur, kombinert med en forretningsmodell med rådgivere som er tett på kundene og kan ta raske beslutninger, har gitt gode resultater i form av lave tap. Nedskrivninger på utlån og tap på garantier ble 24 (40) millioner kroner. Utsiktene fremover er preget av økende usikkerhet. God kontroll på eksisterende utlånsporfølge med god kredittkvalitet vil være fundamentet for videre vekst.

innvilgede lån klassifisert som enten taksonomigrønne eller knyttet opp mot bærekraftsmål (bærekraftslinkede lån).

Kundeavgangen har vært lav i 2023, og ved utgangen av året hadde banken ca. 14 200 bedriftskunder som primært består av små- og mellomstore bedrifter. Det å være tett på våre kunder står sterkt hos bankens dyktige rådgivere. Gjennom våre datterselskaper og tilknyttede selskaper tilbyr vi et bredt spekter av produkter og tjenester, som sørger for at vi dekker flere av kundenes behov. Dette gjør oss til en svært attraktiv bank for våre kunder.

Innenfor bedriftsmarked vokser banken i hovedsak på nye kunder innenfor de eksisterende kunde grupperinger fordelt på en rekke ulike næringer. Vi opplever god etterspørsel fra kundene, men er selektiv med hensyn til hvilke kreditter som innvilges under de rådende makroøkonomiske forholdene.

Banken er godt diversifisert innenfor en rekke næringer som er tunge i vestlandsregionen, og kundene består primært av små- og mellomstore bedrifter. Eiendom, shipping, fiskeri og havbruk er de tre største bransjene våre, og disse står for rett over 60 prosent av volumet i bedriftsmarkedsdivisjonen.

Kompetent leverandør av totalløsninger for bedriftsmarkedskundene
Sparebanken Vest har de siste årene fokusert på å øke andre inntekter. Det har blitt jobbet proaktivt med å vri porteføljen i bedrifts-

Mobilbankkonseptet Bulder som ble lansert høsten 2019, har vist betydelig vekst siden oppstart. I 2023 har Bulder tatt nye høyder. Vi har nesten doblet utlånsvolumet, og har nå også personmarkedets mest fornøyde kunder.

Året i tall kan oppsummeres som følger:
• Utlånsvolumet er økt fra om lag 24 til om lag 47 milliarder kroner
• Antallet aktive kunder er økt fra 8.800 til 25.000
• Innskuddsvolumet er økt fra 4,4 til 8,2 milliarder kroner
• I tredje kvartal stod Bulder og Sparebanken Vest alene for over halvparten av alle flyttede AvtaleGiro i Norge
• Nasjonal kjennskap til merkevaren er nå over 50 (33) prosent

Solid portefølje med lav belåningsgrad i eiendomsmarkeder med god omsetning
Bulder har en høy kvalitet på eiendommene i porteføljen med en gjennomsnittlig belåningsgrad på 44 prosent, og krav om at alle eien-

dommer har en høy områdescore fra Eiendomsverdi. Dette sikrer at boligene som stilles som sikkerhet ligger i velfungerende boligmarkeder og er omsettelige. Videre begrenser lav belåningsgrad bankens tapsrisiko.

Dobling i antall aktive kunder og åpent roadmap
Appen dekker nå alle viktige dagligbankfunksjoner, og på tampen av 202 ble kredittkort og fond lansert. I likhet med utlånsvolumet er veksten i antall aktive kunder sterk gjennom 2023, og antall aktive kunder er nær tredoblet gjennom året. Vi har solgt 3700 kredittkort og fondsvolum er nå nær 200 millioner.

Nye funksjoner utvikles fortløpende basert på innspill fra engasjerte kunder. Bulder Roadmap er det viktigste verktøyet for å invitere kunden til å se og påvirke hvordan Bulder bygges videre. Over 15000 har gitt feedback på hva Bulder skal bli fremover og hver eneste tilbakemelding blir fest.

Resultater

5.5 Datterselskaper og tilknyttede selskaper

Eiendomsmegler Vest Eiendomsmegler Vest er et heleid selskap av Sparebanken Vest som driver megling av bruktboliger, fritidsboliger og eiendomsprosjekter. Selskapet er en ledende aktør på Vestlandet med 27 kontorer fra Jæren i sør til Ålesund i nord.	boligens verdi. Selskapet har ingen ansatte, men driftes av morbanken Sparebanken Vest gjennom etablerte tjenesavtaler.
Frendegruppen Frendegruppen er samarbeidselskapet for 23 sterke sparebanker og finansforetak som samarbeider på viktige områder som styrker foretakenes selvstendighet. For medlemmer som er opplatt av å bygge sterke kompetansemiljø lokalt i egen enhet og direkte eierskap i egne attraktive produktselskaper.	Resultater i Sparebanken Vest Boligkreditt inngår i sin helhet i konsernets resultater.
Frende Holding Frende Holding består av forsikringselskapene Frende Skadeforsikring AS og Frende Livsforsikring AS som tilbyr et komplett produktspekter av forsikringer til bedrifts- og privatmarkedet. Produktene distribueres gjennom elernes omfattende kontornettverk, gjennom andre selskaper i Frendefamilien og Frende direkte. Ved utgangen av 2023 har Frende over 300 ansatte ved hovedkontoret i	Resultater i Frende Holding inngår i sin helhet i konsernets resultater.
Tilknyttede selskaper Tilknyttede selskaper er selskaper som er tilknyttet konsernet gjennom direkte eller indirekte eierskap, eller som er tilknyttet konsernet gjennom andre selskaper i konsernet.	Resultater i tilknyttede selskaper inngår i sin helhet i konsernets resultater.

SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 145 149

Resultater

Det handler om å gjøre det enkelt for kunden å forstå hvorfor de skal velge oss, og fjerne friksjon i digitale prosessene våre. Her har vi tatt store steg i 2023, men det er fremdeles betydelige rom for å tilpasse tjenestene våre ytterligere.

Høsten 2023 startet Bulder og Sparebanken Vest for øvrig et prosjekt for å løfte vurderingene som gir grunnlag for en lånesak. Dette ventes å gi vesentlige gevinster både for vekst og på veien til målet om nullvisjon for manuelle operasjoner. Vi er ikke der i dag at vi klarer å vurdere risiko like presist digitalt som en rådgiver ville gjort. Å vurdere risiko like presist digitalt som manuelt, er vesentlig for blant annet hvor mange kunder som får avslag. Økt automatisering er også nøkkelen for å håndtere vekst i kundemassen og i vurderingen av om vi skal utvide tilbudet (og med finansieringsbevis).

«Med en skår på 79,2 går Bulder rett til topps i sin første EPSI-måling. Bulder kan vise til kraftig kundevekst det siste året, men har klart å håndtere den store veksten på en meget god måte.» står det i rapporten.



2023 R05 SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023



Resultater

Resultater

Vipps Holding AS har gjennomført strukturelle endringer relatert til datterselskapet Vipps AS i 2023. Det heleide datterselskapet Vipps AS har gjennomført grenseoverskridende fusjon med det danskregistrerte selskapet MobilePay A/S, og som del av fusjonen endret foretaksnavn fra Vipps AS til Vipps MobilePay AS. Den direkte eierandelen i datterselskapet er ved fusjonen endret fra 100 til 72,22 prosent.

følgende reparasjonsemissjon for å sikre behov for tilførsel av egenkapital til datterselskapet Vipps MobilePay AS for å sikre overholdelse av kapitaldekningskravene og løpende kapitalbehov i driften for videre utvikling av selskapet. Den samlede kapitalforhøyelse utgjør et beløp på NOK 785 mill. og Balder Betaling har i 2023 vært med på å tilføre Vipps Holding ca. 90 millioner kroner som en del av dette.

Bankens resultatandel fra Balder Betaling er 0 (0) millioner kroner i 2023.



SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146/171

Resultater

Norne Securities
Selskapet er et verdipapirforetak som tilbyr investerings tjenester til bedrifts- og privatmarkedet. Norne Securities ble etablert i 2008 og leverer rådgivning til aksjer i kapitalmarkedet, i særdeleshett til sparebanker og kundene deres. Selskapet har tre forretningsområder: Handel i aksjer og fond på internett for private investorer, Investment Banking (rådgivning til selskaper) og handel i verdipapirer for profesjonelle investorer. Nornes strategiske ambisjon er å være en ledende tilbyder av alle relevante kapitalmarkeds tjenester for sparebanker og kundene deres. Selskapet har hovedkontor i Bergen og kontorer i Oslo, Trondheim og Våhø. Selskapet har 50 ansatte ved utgangen av 2023, og Sparebanken Vest er største eier med 41,8 prosent.

Onsetningen i 2023 endte på 117 (155) millioner kroner og årsresultat ble 3 (31) millioner kroner. Også i 2023 har kapitalmarkedene vært preget av svingninger og usikkerhet. Selskapet har hatt en god oppdragsmengde innen Investment Banking, særlig i markedet for kapitalinnhentning og fusjoner. Som en konsekvens av økt risiko, og dermed usikkerhet for pricing, tar det lengre tid å gjennomføre prosjekter. På tampen av 2023 kom et vesentlig bidrag fra rollen som rådgiver for en sparebanksstiftelse som gjennomførte et vellykket nedslag av egenkapitalbevis. Kundeaktiviteten mot privatkunder innen aksje- og fondshandel er fremdeles på et bra nivå, selv om den har avtatt noe etter «toppåret» i 2020 og 2021. I markedet for privatkunder utvikler selskapet sine tjenester i nært samarbeid med eierbankene som distribusjonspartnere.

Bankens resultatandel fra Norne Securities er 1 (12) millioner kroner i 2023.

Balder Betaling
Balder Betaling utøver eierskapet i Vipps Holding AS for Sparebanken Vest og 20 andre sparebanker. Balder Betaling har en eierandel i Vipps Holding AS på 10,59 prosent. Sparebanken Vest er den største eieren i Balder Betaling med 38,5 prosent av aksjene.

Jonsvolls kvartalet og er vel etablert i det norske markedet med 250 000 kunder og inntekter på 3,2 milliarder kroner. Nasjonal markedsandel innenfor skadeforsikring er om lag 3,3 (3,3) prosent. Sparebanken Vest er største eier med en eierandel på 39,6 prosent.

For 2023 som helhet er resultat før skatt 140 (433) millioner kroner i Frende Holding AS. 2023 har vært et utfordrende år for skadeforsikringen hvor resultatene er negativt preget av store naturskader og relativt mange storskader. Finansresultatet i 2023 er 197 (minus 152) millioner inkludert renter på ansvarlig lån. Innenfor livvirksomheten er resultat før skatt forbedret til 4 (minus 56) millioner kroner.

Bankens resultatandel fra Frende Holding er 51 (114) millioner kroner i 2023.

Brage Finans
Brage Finans er et landsdekkende finansieringskonsern som tilbyr leasing og salgspannlån til bedrifts- og privatmarkedet. Via datterselskapet Factoring Finans, som eies med 55,7 prosent, tilbys det faktoring, fakturakjøp og kredittforsikring. Distribusjon av produkter skjer gjennom eierbanker, eget salgsapparat og via forhandlere. Siden etableringen i 2010 har Brage Finans hatt kontinuerlig vekst i utlånsvolum, produkter, kontorer, etere og medarbeidere. Brage Finans har ved utgangen av 2023 143 ansatte, hvor majoriteten av disse arbeider ved hovedkontoret i Jonsvolls kvartalet i Bergen. Sparebanken Vest er største eier i Brage Finans med eierandel på 49,99 prosent.

Brage har ytterligere styrket sin markedsposisjon gjennom 2023 med en vekst i brutto utlån på 3,2 milliarder kroner, tilsvarende en vekst på 15 prosent. For 2023 som helhet er resultat før skatt 463 (369) millioner kroner. Til tross for rekordhøye finansieringskostnader gjennom hele året, økte rentenettoen i 2023 til 787 (626) millioner kroner. Kostnadsprosenten for året er 27 (25) prosent.

Bankens resultatandel fra Brage Finans er 167 (132) millioner kroner i 2023.

2023 TFO SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146/171



Risiko og kapitalstyring

6.1 Lav kreditrisiko

Sammenstilling av utlånsporteføljen er i all hovedsak uendret gjennom 2023. Personmarkedet utgjør om lag 76 prosent av porteføljen, og om lag 99 prosent av denne porteføljen består av lån med sikkerhet i bolig.	Forløpelig er det ikke observert noen vesentlig økning i restanse og betalingsmislighold som følge av økte rentekostnader og høyere generell prisstigning i samfunnet. Det har vært en positiv utvikling i behovet for avdragslettelser gjennom året.
Risikobildet i personmarkedetporteføljen ansees fortsatt som stabilt og lavt. Nye boliglån og forbrukslån følger utlånsforskriften, og banken har lagt vekt på at avviksmulighetene for boliglån (inntil 10 prosent av nye lån) i størst mulig grad anvendes overfor de yngre aldersgruppene.	Misligholdte og tapsutsatte utlån for bedrifts-markedet utgjør samlet 1.139 (978) millioner kroner. I prosent av brutto utlån til bedriftskunder utgjør dette 1,87 (1,77) prosent. Risikoprofilen vurderes som moderat. God porteføljestyring, tett oppfølging og moderat eksponering i konjunktursatte næringer bidrar til å dempe tapsrisiko.
Samlet for person- og bedrifts-markedet utgjør misligholdte og tapsutsatte utlån 0,57 (0,55) prosent.	Nedskrivninger på utlån og tap på garantier ble 95 (52) millioner kroner i 2023. Av tapskostnadene i 2023 utgjør økte modellavsetninger 82 millioner kroner og resterende 13 millioner kroner skyldes netto konstaterte tap og endringer individuelle nedskrivninger. Nivået på avsetningene vurderes samlet sett som robust.

SPARBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 side 115



Ein av dei som greip ideen om ein bank for alle sosiale lag var biskop Jacob Neumann. Han meinte at Sparbanken ville motverke usedelighet, lettsinn og fyll.



Risiko og kapitalstyring

6.2 God tilgang på finansiering og robust likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for å ikke være i stand til å møte finansielle forpliktelser eller evne til å finansiere en økning i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader.

Styret behandler årlig bankens samlede likviditetsanalyser (ILAAP^{*)} hvor risikotoleranse innenfor likviditet og finansiering besluttes. Bankens likviditetsrisiko skal være moderat med en differensiert struktur på markeder, kilder og løpetid. Banken skal ha tilstrekkelige likviditetsreserver til å overleve perioder med stengte markeder og/eller med store uttak av kundeinnskudd. Et sentralt virkemiddel for å sikre tilgang til likviditet, er tilstrekkelig overført volum av kvalifiserte boliglån til Sparebanken Vest Boligkreditt. Dette sikrer kapasitet til å kunne utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Banken benytter OMF utstedt av bankens heleide datterselskap Sparebanken Vest Boligkreditt AS, samt senior og senior etterstilte obligasjoner. Sistnevnte anvendes til å møte den delen av bankens MREL^{*)}-krav som må møtes med etterstilte instrumenter. Videre utsteder banken fondsobligasjoner og ansvarlig lån som anvendes til å oppfylle krav til samlet kapitaldekning.

Konsernets likviditetssituasjon styres på overordnet nivå gjennom rammer for Liquidity Coverage Ratio (LCR), stresstester og innskuddsdekning. Konsernets LCR er ved utgangen av året 184 (155) prosent. Økningen i LCR er innenfor normale variasjoner.

^{*)} Internal Liquidity Adequacy Assessment Process
^{*)} Minimum Requirements for Own Funds and Eligible Liabilities på norsk versjon av minimumskrav til sammen av ansvarlig kapital og etterstilte instrumenter
^{*)} Net Stable Funding Ratio

Risiko og kapitalstyring

6.3 Lav markedsrisiko

Med markedsrisiko menes aksje-, rente-, kredittspread-, valuta- og eiendomsrisiko. Styret legger føringer for markedsrisikonivået i banken gjennom vedtak av markedsrisikostategien. Styret legger til grunn at bankens risikotoleranse for markedsrisiko er lav. Bankens markedsrisiko er i all hovedsak en følge av ordinær bankdrift. Etterlevelse av rammene overvakes løpende av Risk Management, og status rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Bankens rente- og valutakursrisiko styres innenfor styrets vedtatte rammer og anses som lav.

Banken påtar seg kredittspreadrisiko gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i

bankens likviditetsportefølje. Porteføljen består primært av verdipapirer utstedt av stater, boligkredittforetak, kommuner, og fylkeskommuner. Ved utgangen av året utgjør bankens kredittspreadrisiko 350 (310) millioner kroner. Økt nominell verdi av likviditetsporteføljen øker målingen av kredittspreadrisiko.

Bankens aksjeeksponering (eksklusiv datterselskaper og tilknyttede selskaper) er ved utgangen av året 560 (226) millioner kroner. Økningen i aksjeeksponering skyldes at banken i 4. kvartal kjøpte 2,4 millioner egenkapitalbevis i Sparebanken Sør som ved utgangen av året var verdt om lag 346 millioner kroner.

6.4 En høyt ratet bank

Moody's rating av bankens langsiktige innskudd, senior usikrede gjeld og motpartsrisiko er Aa3. Rating av bankens senior etterstilte gjeld (Senior Non Preferred) er A3. Begge ratingene har stabile utsikter.

Obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Sparebanken Vest Boligkreditt er også ratet av Moody's, og har rating Aaa med stabile utsikter. Ratingen til Sparebanken Vest Boligkreditt har fire hakk i margin, hvilket betyr at bankens rating må nedgraderes fem hakk for Aaa-ratingen er truet.

Risiko og kapitalstyring

6.5 Helhetlig styring av operasjonell risiko og compliance

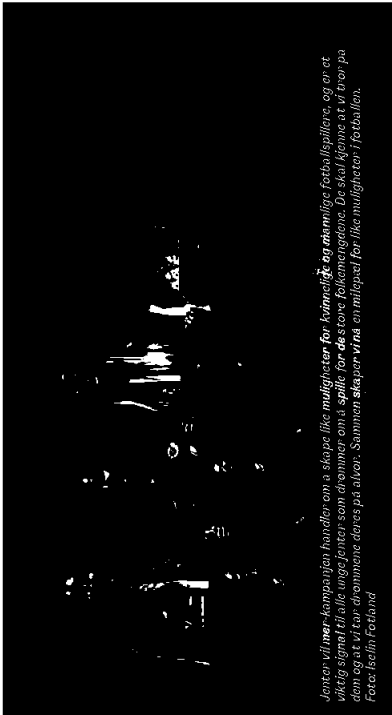
Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i styrevedtatt strategi. Operasjonell risiko overvåkes og styres gjennom lederbefordringer, løpende vurderinger og oppfølging av kunde-klager og hendelser. Hendelser som har/kun påvirke bankens lønnsomhet eller omdømme følges opp systematisk. Det er i 2023 ikke avdekket forhold som er kritisk for bankens virksomhet og de operasjonelle tapene er lave. Status på operasjonell risiko rapporteres kvartalsvis til styret.

Compliance-risiko overvåkes og styres som en del av bankens strukturerte tilnærming til operasjonell risiko. Banken har en lav toleranse for compliance-risiko. Dette innebærer blant annet at banken er, og skal være, en profesjonell og pålitelig aktør i markedet overfor kunder, ansatte, investorer og samfunnet for øvrig.

Bankens compliance-funksjon skal understøtte forutsetningene for at banken når sine finansielle og forretningsmessige mål. Sparebanken Vest har et etablert compliance-program som blant annet stiller krav til årlig og løpende risikovurderinger, kontrollaktiviteter og opplæring. Basert på risikovurdering utarbeides det en årsplan som allokere ressurser og tiltak som skal avdekke og forhindre compliance-avvik.

Compliance-risikoer og -hendelser rapporteres til konsernsjef og styret kvartalsvis.

Banken har over tid jobbet systematisk med forbedringstiltak for styring og kontroll med risiko for at banken utnyttes til økonomisk kriminalitet, og har også gjennom 2023 gjort flere løft i sentrale prosesser knyttet til gjennomføring av risikobaserte kundetiltak.



Jente-vil mer-kampjagen handler om å skape like muligheter for kvinnelige og mannlige fotballspillere, og er et viktig signal til alle unge jenter som drømmer om å spille for de store folkekningene. De skal høre at vi tror på dem og at vi tar drømmene deres på alvor. Sammen skaper vi nå en miljøet for like muligheter i fotballen. Foto: Bethin Fotball

2023 TIV SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023

Risiko og kapitalstyring

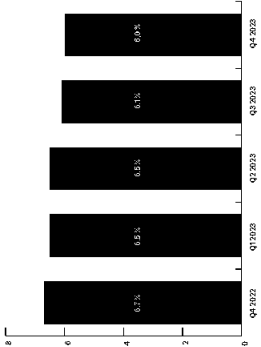
6.6 En godt kapitalisert bank

Bankens konsoliderte rene kjernekapitaldekning er på solide 16,8 (18,1) prosent ved utgangen av året.

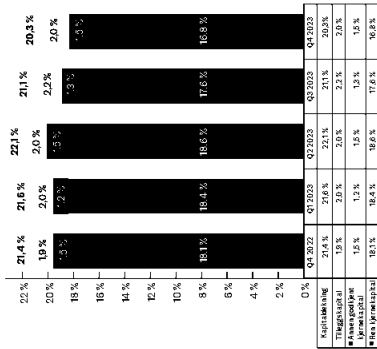
I 4. kvartal mottok banken nytt pilar 2-vedtak, med ikrafttredelse 31. desember 2023. Pilar 2-kravet på 1,5 prosent er uendret fra tidligere gjeldende krav, men kravet må nå kun møtes med 0,8 prosent ren kjernekapital. Dette medfører at bankens gjeldende krav til ren kjernekapitaldekning reduseres til 14,8 prosent, fordelt på et kombinert minimums- og bufferkrav på 14 prosent og et myndighetsfastsett, bankspesifikt pilar 2-krav på 0,8 prosent. Med en ren kjernekapitaldekning på 16,8 prosent har banken 2,0 prosentpoengs margin til kravet ved utgangen av året.

Styret i Sparebanken Vest har vedtatt et oppdatert soliditetsmål for ren kjernekapital

Figur 6.6-2 Uvirket kjernekapitalandel (Leverage Ratio)



Figur 6.6-1 Kapitaldekning



SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146-147



Regnskap og noter

Resultatregnskap.....	120
Utviklet resultatregnskap.....	121
Balance.....	122
Kontantstrømpoppstilling.....	124
Endringer i egenkapital.....	125
Note 1 Generelle regnskapsprinsipper.....	127
Note 2 Regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger.....	128
Note 3 Segmentinformasjon.....	130
Note 5 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost.....	134
Note 6 Verdsattelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	135
Note 7 Finansiell risikostyring.....	138
Note 8 Risikoklassifisering av kredittpor porteføljen.....	140
Note 9 Utlån fordelt på geografiske områder.....	142
Note 10 Engasjement fordelt på næringer og personmarkedet.....	143
Note 11 Beskrivelse av nedskrivningsmodell etter IFRS 9.....	145
Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9.....	147
Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt låneutslagn.....	150
Note 14 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt låneutslagn – segment.....	155
Note 15 Reforhandlede og misligholdte lån.....	157
Note 16 Sikkerhetsstillelser.....	159
Note 17 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.....	160
Note 19 Sertifikater og obligasjoner.....	161
Note 20 Eierinteresser i datterelskaper og tilknyttede selskaper.....	162
Note 21 Markedsrisiko.....	164
Note 22 Rentefølsomhet.....	165
Note 23 Valutaposisjoner.....	165
Note 24 Finansielle derivater.....	166
Note 25 Regnskapsmessig sikring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	168
Note 26 Aksjer.....	170
Note 27 Likviditetsrisiko/resolupetid.....	171
Note 28 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter.....	172
Note 29 Netto andre driftsinntekter.....	173
Note 30 Driftskostnader.....	174
Note 31 Pensjoner.....	175
Note 32 Skatter.....	176
Note 33 Immaterielle eiendeler.....	178
Note 34 Varige driftsmidler.....	180
Note 35 Leieforpliktelser.....	181
Note 36 Gjeld til kredittinstitusjoner.....	182
Note 37 Motregning.....	183
Note 38 Innskudd fra kunder.....	184
Note 39 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer.....	185
Note 40 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån.....	187
Note 41 Kapitaldekning.....	188
Note 42 Egenkapitalbeviset.....	191
Note 43 Transaksjoner med nærstående parter.....	194
Note 44 Tvisemål.....	197
Note 45 Regnskapsmessig integrasjon av Etne Sparebank.....	198
Nøkkel tall – konsern – 5 år.....	206
Nøkkel tall – kvartalsvis konsern 2 år.....	210
Forklaring av nøkkel tall/alternativeresultatmål (konsern).....	214

SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 side 116

Regnskap og noter

200

I mars 1823 gjekk tre tenester, to kjøpmenn, ei matros og 93 andre vestlendingar saman om noko heilt uvanleg: Å skape ein bank som dei eigde i fellesskap.



Regnskap og noter

Regnskap og noter

Utvidet resultatregnskap

MORBANK	1/1-31/12		KONERN	
	2022	2023	1/1-31/12	
	2 812	3 626	Resultat for regnskapsåret	2 817
4	0	Estimatavvik pensjoner	31	0
76	-36	Verdiendring av gjeld som kan henføres til egen kredittrisiko	39 40	324
80	-36	Sum poster som ikke blir omklassifisert til resultat	190	328
0	0	Basismargin fra sikringsinstr. benyttet til sikringsboldføring	25	-5
80	-36	Sum øvrige inntekter og kostnader	185	380
-20	9	Skatt på andre inntekter og kostnader	32	-40
60	-27	Sum øvrige resultatposter i perioden etter skatt	145	294
2 872	3 599	Totalresultat for regnskapsåret	3 690	3 111

Resultatregnskap

MORBANK	1/1-31/12		KONERN	
	2022	2023	1/1-31/12	
	3 879	7 148	Renteinntekter effektiv rentes metode	11 837
715	1 681	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	2 653	1 336
1 591	4 507	Rentekostnader og lignende kostnader	9 249	3 677
3 003	4 322	Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	28	5 242
1248	1 224	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	783	775
115	127	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	129	116
564	319	Inntekter av eierinteresser i datter- og tilknyttede selskaper	20	215
84	164	Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-87	74
3	0	Andre driftsinntekter	263	256
1 804	1 580	Netto andre driftsinntekter	29	1 044
4 807	5 902	Netto driftsinntekter	6 285	5 244
1 086	1 182	Lønn og generelle administrasjonskostnader	31,43	1 292
208	184	Avskrivninger	33,34,35	192
122	137	Andre driftskostnader	199	177
1426	1 503	Sum driftskostnader	30	1 772
3 360	4 399	Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	4 513	3 556
36	49	Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	13	95
3 344	4 350	Resultat før skattekostnad	4 418	3 504
532	724	Skattekostnad	32	874
2 812	3 626	Resultat for regnskapsåret	3 545	2 817
2 754	3 524	Resultat tilordnet bankens eierklasser	3 442	2 759
58	103	Resultat tilordnet fondsebligjansiere	103	58
10,27	13,07	Resultat/utvannet resultat pr. egenkapitalbevis	12,76	10,29
Disponeringer				
-603	-823	Utbytte på egenkapitalbevis		
-881	-1200	Overført til gaver og kundeutbytte		
-94	-20	Overført til/fra fond for urealiserte gevinster		
-698	-878	Overført til grunnfondskapital		
-478	-602	Overført til utjevningsfond		
-58	-103	Overført til hybridkapital		
-2 812	-3 626	Sum disponeringer		



Regnskap og noter

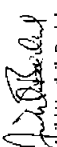
Regnskap og noter

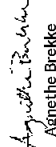
Balanse

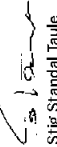
MORBANK		Noter		KONERN	
31/12-22	31/12-23	31/12-22	31/12-23	31/12-22	31/12-23
Eiendeler					
143	387	Kontanter og fordringer på sentralbanker	387	143	
19 573	23 748	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	17	3 154	1 018
97 258	114 222	Netto utlån	8-16	255 767	224 494
226	559	Aksjer til virkelig verdi over resultatet	26	560	226
30 648	33 915	Sertifikater og obligasjoner	19	36 960	30 825
4 884	4 608	Finansielle derivater	24, 25	5 401	2 575
5 413	6 588	Eierinteresser i konsernselskaper	20		
1 544	1 681	Eierinteresser i tilknyttede selskaper	20	2 798	2 586
314	485	Utsatt skattefordel	32	256	173
92	112	Pensjonsmidler	31	123	100
250	232	Øvrige immaterielle eiendeler	33	252	276
629	636	Varige driftsmidler	34, 35	660	655
535	239	Forskuddbetalte kostnader	4, 4	107	
243	183	Andre eiendeler	532	633	
161 761	187 595	Sum eiendeler	306 495	263 812	
Gjeld og egenkapital					
3 568	9 129	Gjeld til kredittinstitusjoner	36	5 454	3 065
112 302	123 648	Innskudd	38	123 599	112 274
18 262	22 689	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	39	146 484	119 836
2 507	4 540	Finansielle derivater	24	1 670	1 922
202	184	Pålepte kostnader og forskuddbetalte inntekter	203	220	
129	155	Pensjonsforpliktelser	31	167	139
96	146	Avsetning/geranter, ubenyttet kredit og lånetilslagn	10, 11, 13	149	96
611	918	Betalbar skatt	32	1 028	736
1 855	2 165	Ansvarlig lånekapital	39, 40	2 165	1 855
2 917	3 808	Annen gjeld	35	2 152	1 746
142 448	167 381	Sum gjeld	283 071	241 919	
2 743	2 743	Egenkapitalbevis	41	2 743	2 743
-3	-1	Egne egenkapitalbevis	-1	-3	
1 966	1 966	Overkurs	1 966	1 966	
2 523	2 789	Utløvningsfond	3 612	3 127	
7 230	7 497	Sum eierandelskapital	8 320	7 833	
10 373	10 750	Grunnfondskapital	11 951	11 254	
150	150	Gavefond	150	150	
36	36	Kompensasjonsfond	36	36	
10 559	10 936	Sum grunnfondskapital	12 136	11 440	
94	114	Fond for urealiserte gevinster			
0	0	Annen egenkapital	1 299	1 189	
1 431	1 668	Hybridkapital	39, 40	1 668	1 431
19 313	20 214	Sum egenkapital	23 423	21 853	
161 761	187 595	Sum gjeld og egenkapital	306 495	263 812	

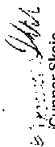
Bergen, 31. desember 2023 / 21. februar 2024

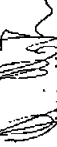
Styret for Sparebanken Vest

 Hild Hugleik Bødal
Styrets leder

 Agnetha Brekke

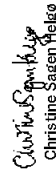
 Stig Standal Taule

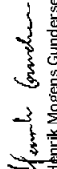
 Gunnar Skeie

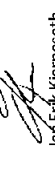
 Kirsti Lovise Slotsvik
Styrets nestleder

 Marianne Dorthen Jacobsen

 Kristin Røybotten Axelsen

 Christine Sagen Helgø

 Henrik Mogens Gundersen

 Jørn Erik Kjerpeseth
Konsernsjef

Endringer i egenkapital

Egenkapitalen består av eierandelskapital, grunnfondskapital, Påløydende av egne egenkapitalbevis føres opp som negativt belep på egen linje under eierandelskapitalen.

Firskapskapitalen omfatter innbetalt kapital kryttil egenkapitalbevis, egne egenkapitalbevis, overkurs og opptjent fond. Grunnfondskapitalen omfatter innbetalt og opptjent grunnfondskapital, gavefond og kompensationsfond.

Imidlertid består fond for urealiserede gevinster af værdifættelse på finansielle instrumenter der princippt for værdifættelse efter IFRS avviker fra princippt etter norsk God Regnskapskikk.

Foreslått utbytte og gaver til utdeling klassifiseres i konsern-
balansen som en del av egenkapitalen til endelig vedtatt i
øgeneralforsamlingen. I selskapsregnskapet er utbytte og gaver
konsernregnskapet.

Ved kjøp av egne egenkapitalbevis blir kjøpesummen inklusive direkte kostnader ført som reduksjon i egenkapitalen.

	Egenkapital	Egenkapital	Egenkapital	Overkurs	Utvælgingskurs	Grunnfondskap	Gavefondskap	Kompensationsfond	Annen egenkapital	Hybridkapital	Sum kapital
	2 683	-5	1 837	2 489	10 366	150	14	857	1 406	19 808	
KONKERN	Egenkapital 31/12/2021										
	Resultat 2022			1 081	1 579			98	58	2 817	
	Poster i utvidet resultatregnskap			24	36			234		294	
	Uttedelse av ny egenkapital	60		129			21			211	
	Uttedelse av ny egenkapital med binding til ansatte										
	Utdelt utbytte og gøvef/kundentbytte			-483	-725					-1 208	
	Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis	2		5						7	
	Utbytte på egne egenkapitalbevis			1						1	
	Tidsværdi ved salg av egenkapitalbevis med binding til ansatte			-1	-2					-3	
	Uttedelse av ny hybridkapital									320	
	Innløsning av hybridkapital									-300	
	Utbetalt rente på hybridkapital									-54	
	Egenkapital 31/12/2022	2 743	-3	1 966	3 127	11 254	150	36	1 189	1 431	21 893
	Resultat 2023			1425	2 079			-62	103	3 545	
	Poster i utvidet resultatregnskap			-11	-16			172		145	
	Uttedelse av ny egenkapital										
	Utdelt utbytte og gøvef/kundentbytte			-933	-1 363					-2 296	
	Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis	2		4						6	
	Utbytte på egne egenkapitalbevis			1						1	
	Tidsværdi ved salg av egenkapitalbevis med binding til ansatte			-2	-3					-5	
	Uttedelse av ny hybridkapital									750	
	Innløsning av hybridkapital									-520	
	Utbetalt rente på hybridkapital									-96	
	Egenkapital 31/12/2023	2 743	-1	1 966	3 612	11 951	150	36	1 299	1 668	23 423

SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 side 125

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømsopstillingen er inndelt i kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter, investeringsaktiviteter og finansieringsaktiviteter.

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter, gebyrer og provisjoner knyttet til utlån, innlån og innskuddsdrivskomheten, renter knyttet til likviditetsbeholdningen, utbetalte driftskostnader samt betalte skatter

KONTOBANK	1/1 - 31/12		KONKORP	
	2022	2023	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter				
4.435	7522	13 773	7624	
-1251	-3 471	-3 424	-1 262	
855	2 354	14 332	512	
-375	-1152	-5 684	-2 304	
-550	-692	-719	-665	
-602	-690	-865	-829	
-483	-606	-725	-694	
1 969	3 335	3 789	2 381	
Kontantstrømmer fra investeringsaktivitet				
-10 788	-16 380	-30 843	-19 299	
-1 779	-4 254	-1 985	247	
37	3	3	37	
-13	-287	-288	-13	
-8 000	-3 988	-5 068	-7 794	
642	576	139	148	
-284	-1 311	-136	-284	
141	0	0	141	
0	6	6	0	
-122	-106	-107	-123	
27			27	
-20 139	-24 952	-38 880	-26 914	
Kontantstrømmer fra finansieringsaktivitet				
19 866	11 357	11 377	19 537	
-1 220	7 560	4 238	-4 100	
300	1 747	1 747	300	
-412		-1 215	-412	
6 979	5 482	37 188	29 679	
-6 505	-1 137	-16 068	-19 632	
-1 028	-1 032	-1 932	-1 028	
17 979	21 651	35 335	24 342	
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktivitet				
-191	244	244	-191	
Netto endring i kontanter				
-191	244	244	-191	
334	143	143	334	
143	387	387	143	



Regnskap og noter

Note i Generelle regnskapsprinsipper

detaljerte tekniske opplysninger tatt ut av denne note (prinsipp-noten) og innarbeidet i de respektive talloppstillingene i etterfølgende noter.

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av selskaper i konsernselskapet og er basert på de samme rapporteringsperiodene som for morselskapet.

Konserninterne transaksjoner og konsernmellomværende, inkludert internt for tjeneste og urealisert gevinst og tap, elimineres ved utarbeidelse av konsernregnskapet.

VALUTA

Konsernets presentasjonsskema er norske kroner. Dette er også morselskapet, datterselskap og tilknyttede selskaps funksjonelle valuta.

Bankens fordringer og gjeld i utenlandsk valuta er i regnskapet omregnet til kursen på balansedagen. Valutapostene er hovedsakelig sikret ved tilsvarende poster på motsatt side av balansen eller ved bruk av derivater.

Inntekter og kostnader i valuta er omregnet til norske kroner etter kursen på transaksjonstidspunktet.

FORPLIKTELSER/AVSETNINGER

Avsetning for forpliktelser er foretatt i samsvar med IAS 37. Krav til avsetning er at det eksisterer en forpliktelse som følge av tidligere hendelser, og at det er sannsynligst overvekt for at forpliktelsen vil komme til oppgjør. Avsetningen er beregnet som nåverdien av forventede utbetalinger for å innfri forpliktelsen.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det opplyses om hendelser etter balansedagen i samsvar med IAS 10. Opplysningene omfatter hendelser som ikke innregnes i konsernets finansregnskap, men som er av en slik art at de er vesentlige for vurdering av virksomheten.

KOMMENDE ENDRINGER TIL STANDARDER OG FORTOLKNINGER

Per 31. desember 2023 er det relativt få kjente fremtidige endringer i regnskapsprinsipper som får konsekvenser for regnskapet til Sparebanken Vest.

Det er antatt at kjente endringer ikke vil gi noen materiell effekt for regnskapet til Sparebanken Vest.

SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146 27

Regnskap og noter

Endringer i egenkapital (forts.)

MORBANK	Fond for										
	Egenkapital	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs	Utgivningsfond	Grunnfonds-kapital	Gave-fond	Kompen-sasjons-fond	urealiserte gevinster	Hybrid-kapital	Sum
Egenkapital 31/12-2021	2 683	-5	1 837	2 016	9 641	150	14	0	1 406	17 744	
Resultat 2022			1 081	1 579		94	58	2 812			
Poster i utvidet resultatregnskap			24	36				60			
Avsett utbytte og gaver/ kundentbytte			-603	-881		21		-1 485			
Utsedelse av nye egenkapitalbevis			60	129				211			
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis			2	5				7			
Utsedelse av egne egenkapitalbevis			1	1				1			
Tidsverdi ved salg av egenkapitalbevis med binding til ansatte			-1	-2				-3			
Utsedelse av ny hybridkapital								320			
Innløsning av hybridkapital								-300			
Utbetalt rente på hybridkapital								-54			
Egenkapital 31/12-2022	2 743	-3	1 966	2 523	10 373	150	36	94	1 431	19 313	
Resultat 2023			1 425	2 079		20	103	3 626			
Poster i utvidet resultatregnskap			-11	-16				-27			
Avsett utbytte og gaver/ kundentbytte			-823	-1 200				-2 023			
Utsedelse av egne egenkapitalbevis			-329	-482				-811			
Kjøp/salg av egne egenkapitalbevis			2	4				6			
Utsedelse av egne egenkapitalbevis			1	1				1			
Tidsverdi ved salg av egenkapitalbevis med binding til ansatte			-2	-3				-5			
Utsedelse av ny hybridkapital								750			
Innløsning av hybridkapital								-520			
Utbetalt rente på hybridkapital								-96			
Egenkapital 31/12-2023	2 743	-1	1 966	2 789	10 750	150	36	114	1 658	20 214	

146 126 SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023



Regnskap og noter

Note 2 Regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger (forts.)

Virkelig verdi på finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å benytte ulike verdsettelsesteknikker. Dette gjøres basert på antagelser om hva markedet vil legge til grunn for verdsettelse av tilvarende finansielle instrumenter og tilgjengelig informasjon på balansedagen. Det vises til noter for finansielle instrumenter, samt regnskapsprinsipper for beskrivelse av de teknikker som er benyttet, i verdsettelsen av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked. Kraves det utstrakt bruk av skjønn.

Fastrenteutlån

I henhold til IFRS skal verdsettelsen være basert på en vurdering av hva en ekstern investor ville lagt til grunn ved investering i tilvarende utlån. Det diskuteres ikke et velfungerende marked for kjøp og salg av fastrentelån mellom markedsaktører. Verdien av fastrenteutlånene estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en risikosturt diskonteringsfaktor som skal hensynta markedsaktørenes preferanser. Diskonteringsfaktoren benyttes basert på en observerbar swaprente tillegg et marginkrav.

Ved estimering av marginkravet ser banken hen til de observerbare markedsrentene på tilsvarende utlån. Swaprente-elementet i diskonteringsfaktoren svinger kontinuerlig, mens de observerbare markedsrentene på tilvarende utlån ikke endres like hyppig. Marginkravet til markedsaktørene er dermed ikke direkte observerbart og estimeres basert på differansen mellom de observerbare markedsrentene og swaprenten over en tidsperiode. Ettersom marginkravet ikke er direkte observerbart, er det knyttet usikkerhet til beregning av virkelig verdi for fastrenteutlån.

Klimarisiko

Klimarisiko gjelder usikkerheten ved fysiske endringer i klimaat (fysisk risiko) og endringene som følger av tiltak og teknologisk utvikling for å begrense klimaendringene (overgangsrisiko).

Strandede eiendeler defineres som eiendeler som har vært utsatt for uforutsette eller for tidligere reduksjoner i verdi. Vedfalllet skyldes endringer i eksterne rammebetingelser, som endringer i teknologi, regelverk, atferd eller markeder. Ved åkt eksponering mot klimarisiko øker også risiko for strandede eiendeler.

Banken har vurdert strandede eiendeler innen bransjer som kvalifiserer for EUs taksonomi og kartlagt hvilke engasjement inntreffer disse bransjene som kvalifiserer i henhold til tekniske screeningkriterier knyttet til miljøet og ikke-utgifter-venstlig skilde aspekter. Denne kartleggingen viser at banken har enkelte engasjement innen shipping som er knyttet til frakt av fossile drivstoff og som derfor kvalifiserer i henhold til EUs taksonomi. Banken følger tett utviklingen på denne delen av portefølljen, særlig engasjement uten alternativt anvendelse, da banken anser risiko for strandede eiendeler økende fremover. Banken har vurdert at portefølljekonten verdier knyttet til disse engasjement har en større risiko for å reduseres, men banken har videre vurdert at verdiene ikke vil reduseres for opprinnelig profil er endet. Det er innført policy-krav som skal sikre en strammere nedbetalingsplan for denne type engasjement. Videre følges denne auditen opp og rapporteres til Styret minst halvårlig. Per desember 2023 utgjør denne andelen 10 % av shippingportefølljen, eller under 1,3 % av totalt volum på driftsmarked. Banken har også tydelige styringsmål på andel av denne type eksponering frem mot 2030 og 2035. Dette er vurdert å redusere risiko i portefølljen betraktelig.

Det er også vurdert potensielle strandede eiendeler i boliglansportefølljen hvor banken har vurdert overgangsrisiko og fysisk risiko for den fysiske plasseringen av portefølljekonten, herunder flom, skred og snøskred. Konklusjonen er at selv om en del av portefølljen er utsatt for fysisk klimarisiko, er dette først og fremst relatert til forsikringsrisiko, da boligene er forsikret og inngitt i forsikringssekkens naturseksipool. Banken følger opp overgangsrisiko i boligtransporten og rapporterer i tillegg på dette hver måned, samt til Styret kvartalsvis. Banken har iverksatt tiltak for å redusere overgangsrisiko i portefølljen, ved hjelp av grønne oppgradiering og energilån. Tilvarende er gjort i driftsmarkedet portefølljen, ved bruk av bærekrafts-lånte lån.

Banken har som følge av ovenstående, vurdert at det ikke er behov for ekstra nedgrupper i denne sammenheng. Banken jobber aktivt med behandling av eiendeler som kan bli klimastrandede i fremtiden og har oppdatert interne rutiner.

Regnskap og noter

Note 2 Regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av årsregnskapet i henhold til IFRS har konsernets ledelse benyttet estimater og forutsetninger, som påvirker regnskapsført beløp for eiendeler, forpliktelser, egenkapital og resultat. Benyttede estimater er basert på beste skjønn og forutsetninger som er vurdert å være realistiske på balansedagens punkt. Ny informasjon og fremtidige hendelser kan medføre vesentlig endrede estimater med tilhørende endring i regnskapsførte størrelser. Konsernets viktigste estimater og forutsetninger er drøftet nedenfor.

Tap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier

Praktisering av bankens tapsmodell krever bruk av skjønn på flere nivå. For nærmere beskrivelse av tapsmodellen og estimeringsusikkerhet vises til note 11 og 13.

- De vesentligste elementene som er underlagt stor grad av skjønsmessig vurdering vil bli omtalt nedenfor:
 - Framtidsrettet makroinformasjon i ulike scenarier krever bruk av skjønn. Det legges inn tid til grunn at denne skjønnsanvendelsen skal være konsistent med bankens øvrige agering i forhold til makrosyn. For vurdering av makroutsikter har banken tatt utgangspunkt i Pengepolitisk rapport fra Norges Bank.
 - Videre krever det utstrakt bruk av skjønn for å transformere et makrosyn til transisjons PD-baner og pantverdiier.
 - Identifikasjon av engasjement til watchlist med påfølgende overstyring av automatiske modellberegninger er også en skjønnsbasert prosess.
 - Individuelle tapsvurderinger blir gjort for engasjement hvor det foreligger objektive indikasjon på at det har inntruffet en eller flere hendelser siden forsteingsinngang av eiendelen, og som forventes å innebære en risiko for redusert betjeningssvne. I disse tilfellene vil det bli anvendt skjønn både i vurdering av objektive hendelsers påvirkning av betjeningssvne og estimering av potensiell tapstørrelse.

Nedskrivningsbelep fastsettes ut fra en vurdering av forskjellen mellom balansert verdi (uavrodet) - påløpte renter på vurderingsdagspunktet) og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, nedskrivninger med effektiv rente over lånets forventede levetid.

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling. For engasjement i driftsmarked vurderes også markedsutviklingen for kunden, markedsforholdene internt aktuell bransje og generelle markedsforhold av betydning for engasjementet. Videre vurderes mulighetene for restrukturering, refinansiering og rekapitalisering.

Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Nedskrivningsperioden estimeres individuelt eller basert på erfaringsdata om perioden fram til en løsning på forhold som har forårsaket at engasjementet er utsatt for verdifall.

Estimering av fremtidige kontantstrømmer baseres på erfaringsmateriale, taking av tilgjengelig informasjon samt det utstrakt bruk av skjønn, bl.a. i framtidig skjønnsmessig informasjon til banken, oversettelse av makroinformasjon til PD-baner og scenarier, oversettelse av mer skjønsmessige betingelser som legges på og klassifiseringer. Tilgjengelighet av informasjon, individuelle vurderinger og skjønn både i vurdering av betjeningssvne og estimering av potensiell tapstørrelse. Ovennevnte skjønnsutøvelse har vært spesielt utfordrende i en

Note 4 Klassifikasjon av finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler og gjeld er verdsatt og klassifisert i samsvar med IFRS 9.

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelse balanseføres på det tidspunkt konsernet blir part i instrumentets kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser frarognes på det tidspunkt henholdsvis fordelene eller forpliktelsen som følger av kontraktsmessige betingelser er innfridd, kanselleres eller utlept.

En finansiell eiendel kan også fraregnes og innregnes på nytt dersom denne har vært gjenstand for større endringer. I slike tilfeller blir endring i kontraktsvilkår, vesentlighet, samt andre kommersielle vilkår vurdert.

Finansielle eiendeler som selges fra Sparebanken Vest til Sparebanken Vest Boligkreditt AS frarregnes i regnskapet til Sparebanken Vest og inntregnes i Sparebanken Vest Boligkreditt. Sparebanken Vest Boligkreditt overtar all kreditt risiko for de overførte eiendelene.

Målekategorier

FRS 9 har følgende principper for klassificering og måling:

- Amortisert kost
Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
Virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVPL)

Målekategori besluttet ved førstegangs regnskapsføring av eiendelen.

Regnskapsprinsipper for kategorier av finansielle eiendeler beskrives i nærmere i de følgende avsnitt.

Amortisert kost

Gjeldsinstrumenter, definert som alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter, må gjennom to tester for å avgjøre klassifisering og måling etter IFRS 9.

[illegible]

instrumenter som i udgangspunktet kvalificerer for amortiseret
kost-måling må derefter gennem en forrentningsmodell-test.
Denne gøres på portefoljenivå. Gjeldsinstrumenter skal måles
til amortiseret kost dersom instrumentene holdes i en
forrentningsmodell hvor formålet er at holde instrumentet for at
modtage konstante kontantstrømmer. I konservenreg-
skabet er følgende hovedspørgsmål målt til amortiseret kost:

- Utlånmassen med flytende rente
Fordringer på kredittinstitusjoner samt kontanter og
fordringer på sentralbanker
Finansiell gjeld med flytende rente

Regnskapsnoter

Note 3 Segmentinformasjon

Konsernledelsen har vurdert hvilke segmenter som er hensiktsmessig å rapportere på i forhold til styring og kontroll. Segmentene er inndelt i Bedriftsmarked, Privatmarked, Bulder, Treasury og Eiendomsmenging. Driftskostnadene er direkte alllokert, med unntak av IT-kostnader, stabrelaterte kostnader

og avskrivninger. Inndelingen er basert på intern ledelsesrapportering og ressursallokering. Nettorente er allokert på grunnlag av internt beregnet mellomregningsrente basert på 3 mnd NIBOR.

	Bankvirksomhet				Eiendoms- møtting	Ikke segment- fordelt	Sum
	Bedrifts- marked	Privat- marked	Bulder	Treasury			
KONSERN							
2023							
Resultat							
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	1 824	2 409	55	951	2	0	5 242
Netto andre driftsinntekter	349	473	2	-41	260	0	1 044
Driftskostnader	-133	-373	-83	-16	-261	-906	-1 772
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	-24	-60	-11		0	0	-95
Resultat før skattekostnad	2 016	2 449	-37	895	2	-906	4 418
Skattekostnad							-874
Resultat før regnskapsåret							3 545
Balanse							
Netto utlån	56 350	152 621	48 796	0	0	0	255 767
Innskudd	41 537	63 704	8 190	10 167	0	0	123 599
2022							
Resultat							
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	1 525	1 979	60	429	0	0	3 994
Netto andre driftsinntekter	289	445	-1	267	250	0	1 250
Driftskostnader	-135	-350	-75	-15	-247	-866	-1 687
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	-40	-11	-2	0	0	0	-52
Resultat før skattekostnad	1 640	2 063	-17	680	3	-866	3 504
Skattekostnad							-687
Resultat før regnskapsåret							2 817
Balanse							
Netto utlån	50 758	149 511	24 225	0	0	0	224 494
Innskudd	39 256	61 447	4 395	7 177	0	0	112 274

- Utlånmassen med flytende rente
Fordringer på kredittinstitusjoner samt kontanter og
fordringer på sentralbanker
Finansiell gjeld med flytende rente

[illegible]

Virkelig verdi med verdiendringer over resultat

[illegible]

instrumenter som etter beskrivne tester skal måles til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendringer over OCI

Udlån med fast rente er klassificeret under denne kategori. Dette som følge af at banken sikrer renterisikoen til denne væsentlige balanceposten med derivater. Sistrerente skal altid analyseres til virkelig værdi efter resultat og en regnskabsføring af renten til amortiseret i kost vil således medføre væsentlige lukningsregi i resultatet. En bokføring til virkelig værdi med værdiforringelser efter resultat vil medføre en mere harmoniseret sammenstilling af resultaterne til derivaterne og værdiforring på tilslutningslån.

Av samme årsak er bankens *finansielle gjeld med fast rente* klassifisert under denne kategori. Sistnevnte omfatter gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd samt gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer med fast rente.

Investeringer i egenkapitalinstrumenter skal måles til virkelig verdi. Verdiendringer skal som hovedregel føres i det ordinære resultat, men et egenkapitalinstrument kan utpekes som målt til virkelig verdi med verdiendringer ført mot utvidet resultat-egenskap. Sparebanken Vest har valgt å ikke anvende egenkapstøring over utvidet resultat.



Regnskapsnoter

Note 4 Klassifikasjon av finansielle instrumenter (forts.)

Alle derivater skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdiendring i resultat, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter skal regnskapsføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring.

KONSERN 31/12-2023	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon) ²⁾	Sikrings- bokføring ¹⁾	Amortisert kost	Totalt
Etendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				387	387
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				3 154	3 154
Netto utlån		20 072		235 695	255 767
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	560				560
Sertifikater og obligasjoner	36 560				36 560
Finansielle derivater	3 457		1 944		5 401
Totalt	40 577	20 072	1 944	239 235	301 829
Gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner				5 454	5 454
Innskudd		1 824		121 775	123 599
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		58 224	20 577	67 683	146 484
Finansielle derivater	1 298		372		1 670
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsgn				149	149
Ansvarlig lånekapital				2 165	2 165
Totalt	1 298	60 048	20 948	197 227	279 522

KONSERN 31/12-2022	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon) ²⁾	Sikrings- bokføring ¹⁾	Amortisert kost	Totalt
Etendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				143	143
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				1 018	1 018
Netto utlån		22 840		201 654	224 494
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	226				226
Sertifikater og obligasjoner	30 825				30 825
Finansielle derivater	1 280		1 296		2 575
Totalt	32 330	22 840	1 296	202 815	259 281
Gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner				3 095	3 095
Innskudd		576		111 698	112 274
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		46 042	19 093	54 701	119 836
Finansielle derivater	1 792		130		1 922
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsgn				96	96
Ansvarlig lånekapital				1 855	1 855
Totalt	1 792	46 618	19 223	171 444	239 077

¹⁾ Konsernet benytter sikringsbokføring for å styre renterisiko for langsiktig finansiell gjeld knyttet til boligkredittsekskapet. For finansiell gjeld som er sikringsobjektet vurderes de sikringsrisikoene til virkelig verdi, mens resten av instrumentet er vurdert til amortisert kost. Sikringsderivatene vurderes til virkelig verdi. Se note 25.

²⁾ Endring i virkelig verdi knyttet til endring i egen kredittrisiko er ført over utvidet resultatregnskap.

Regnskapsnoter

Note 4 Klassifikasjon av finansielle instrumenter (forts.)

MORBANK 31/12-2023	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Amortisert kost	Totalt
Etendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				387	387
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		4 591	50 090	23 748	78 429
Netto utlån				59 542	114 222
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	559				559
Sertifikater og obligasjoner	33 915				33 915
Finansielle derivater	4 608				4 608
Totalt	39 083	4 591	50 090	83 676	177 439
Gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner				9 129	9 129
Innskudd		1 824		121 824	123 648
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		10 274		12 414	22 689
Finansielle derivater	4 540				4 540
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsgn				146	146
Ansvarlig lånekapital				2 165	2 165
Totalt	4 540	12 098	0	145 679	162 316

MORBANK 31/12-2022	Virkelig verdi over resultat (pliktig)	Virkelig verdi over resultat (opsjon)	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Amortisert kost	Totalt
Etendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker				143	143
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		4 797	36 561	19 573	56 973
Netto utlån				55 900	97 258
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	226				226
Sertifikater og obligasjoner	30 648				30 648
Finansielle derivater	4 894				4 894
Totalt	35 769	4 797	36 561	75 615	152 742
Gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner				3 568	3 568
Innskudd		576		111 726	112 302
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		8 239		10 023	18 262
Finansielle derivater	2 507				2 507
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsgn				96	96
Ansvarlig lånekapital				1 855	1 855
Totalt	2 507	8 815	0	127 267	138 589



Regnskapsnoter

Note 5 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

		31/12-2023		31/12-2022	
KONSERN	Noter	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanker		387	387	143	143
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,17	3 154	3 154	1 018	1 018
Utlån til kunder	4,12	235 695	235 939	201 654	201 818
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost		239 235	239 479	202 815	202 978
Gjeld til kredittinstitusjoner	4,36	5 454	5 454	3 065	3 065
Innskudd fra kunder	4,38	121 775	121 775	111 698	111 698
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4	67 083	67 712	54 701	54 578
Ansvarlig lånekapital	4,40	2 165	2 168	1 855	1 823
Sum gjeld vurdert til amortisert kost		197 078	197 110	171 348	171 193
Verdipapirgjeld utpekt til sikringsbokføring		20 577	20 570	19 093	19 100
MORBANK					
Kontanter og fordringer på sentralbanker		387	387	143	143
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4,17	23 748	23 748	19 573	19 573
Utlån til kunder	4,12	59 542	59 755	55 900	56 055
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost		83 676	83 890	75 615	75 770
Gjeld til kredittinstitusjoner	4,36	9 129	9 129	3 568	3 568
Innskudd fra kunder	4,38	121 824	121 824	111 726	111 726
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4,39	12 414	12 414	10 023	9 938
Ansvarlig lånekapital	4,40	2 165	2 168	1 855	1 823
Sum gjeld vurdert til amortisert kost		145 533	145 535	127 172	127 095

Verdivurdering av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Det er hovedsak utlån, innskudd og innlån med flytende rentebetingelser som vurderes til amortisert kost. Virkelig verdi: betraktninger blir gjort med utgangspunkt i instrumentenes egenkap og verdier på balansedagen. Verdsattelse til virkelig verdi vil alltid være beheftet med usikkerhet.

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Denne regnskapslinje består i hovedsak av fordringer med kort løpetid og flytende rente. Dette medfører at virkelig verdi er tilnærmet lik amortisert kost på balansedagen.

Utlån til kunder

Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9 som vist i note 12 og 13. Nedskrivning i steg 1 er en modellberegnet nedskrivning som sannsynligvis ikke vil påvirke verdien av et utlån ved eventuelt salg. Virkelig verdi på utlån til amortisert kost er derfor vurdert å være bokført verdi eksklusiv nedskrivninger i steg 1.

Innskudd fra kunder

Konsernet vurderer at amortisert kost gir et godt bilde på virkelig verdi av innskudd fra kunder.

Gjeld til kredittinstitusjoner, gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Virkelig verdi beregnes ut fra en teoretisk markedsverdivurdering basert på rente- og spreadkurver.

Regnskapsnoter

Note 6 Verdsattelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter til virkelig verdi klassifiseres i ulike nivåer:

Nivå 1
Finansielle instrumenter som handles i aktive markeder klassifiseres i nivå 1. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige fra en børs, megler, næringsgruppering, prissettelsesjoneste eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markestransaksjoner på armlengdes avstand. Markedsprisen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs. For finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Instrumenter inkludert i nivå 1 omfatter enkelte obligasjoner samt statssertifikater.

Nivå 2
Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved å bruke verdsattelsesmetoder. Disse verdsattelsesmetodene makimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og beløper seg minst mulig på konsernets egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Instrumenter inkludert i nivå 2 omfatter øvrige sertifikater og obligasjoner, finansielle derivater og samtlige finansielle forpliktelser verdsatt til virkelig verdi.

Nivå 3
Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbar markedsinformasjon, er instrumentet inkludert i nivå 3. Ikke børsnoterte egenkapitalinstrumenter er klassifisert under nivå 3 (se note 26). Tilvarende gjelder for fastrenteutlån vurdert til virkelig verdi som følge av at marginkravet ikke er direkte observerbart.

Virkelig verdi på børsnoterte investeringer er basert på gjeldende kurs på balansetidspunktet. For verdipapirer som ikke er børsnotert, og der det ikke er et aktivt marked, benyttes konsernet priser i hovedsak fra Nordic Bond Pricing for obligasjoner og sertifikater. For unoterte egenkapitalinstrumenter benyttes ulike verdsattelseskunnskaper for å fastsette virkelige verdier i henhold til IFRS 13. Dette kan bygge på siste emisjonskurs eller omsetningsverdi. Konsernet har kunnskap om. Dersom det ikke har vært nylige transaksjoner, er verdier fastsatt med utgangspunkt i en konsistent verdsattelsesmetode.

Rentederivater prises ved å diskontere fremtidige kontantstrømmer med kur ver fra Bloomberg. Verdien rimelighetsvurderes ved sammenligning mot motparten eller clearinghusets verdsattelse der det er mulig.

Verdien av fastrenteutlånene estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en risikjustert diskonteringsfaktor som skal hensynta markedsaktør ens preferanser. Diskonteringsfaktoren beregnes basert på en observerbar swaprente tillegg et marginkrav. Ved estimering av marginkravet ser banken hen til de observerbare markedrentene på tilsvarende utlån. Swaprente-elementet i diskonteringsfaktoren svinger kontinuerlig, mens de observerbare markedrentene for tilvarende utlån ikke endres like hyppig. Marginkravet estimeres derfor basert på differansen mellom markedrentene og swaprenten over en tidsperiode.

Tilbakeløp av egne utstedte verdipapirer nettoføres mot verdipapirgjeld i balansen (frarregnes).

Realiserte gevinster/tap samt endringer i verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, vises i regnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.



Regnskapsnoter

Note 6 Verdsattelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

KONSERN				
31/12-2023	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler				
Utlån til kunder	4		20 072	20 072
Aksjer	4, 26	386	174	560
Sertifikater og obligasjoner	4, 19	10 894	25 666	36 560
Finansielle derivater	4, 24	3 457		3 457
Finansielle derivater øremerket for sikringsbokføring	4, 25	1 944		1 944
Totalt		11 281	20 246	62 593
Gjeld				
Innskudd fra og gjeld til kunder	4, 38	1 824		1 824
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4	58 224		58 224
Finansielle derivater	4, 24	1 298		1 298
Finansielle derivater øremerket for sikringsbokføring	4, 25	372		372
Totalt		61 718		61 718

Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2023

Tilgang/kjøp	22 840	Aksjer	183
Salg/innfrielse/medbetaling	1873		8
Årets verdirgulering over resultat	-4 913		-13
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	272		-4
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2023	20 072		174

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 42 millioner kroner.

KONSERN				
31/12-2022	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler				
Utlån til kunder	4		22 840	22 840
Aksjer	4, 26	44	183	226
Sertifikater og obligasjoner	4, 19	11 775	19 049	30 825
Finansielle derivater	4, 24	1 280		1 280
Finansielle derivater øremerket for sikringsbokføring	4, 25	1 296		1 296
Totalt		11 819	21 624	23 023
Gjeld				
Innskudd fra og gjeld til kunder	4, 38		576	576
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4	46 042		46 042
Finansielle derivater	4, 24	1 792		1 792
Finansielle derivater øremerket for sikringsbokføring	4, 25	130		130
Totalt		48 540	48 540	48 540

Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2022

Tilgang/kjøp	27 667	Aksjer	217
Salg/innfrielse/medbetaling	2 063		28
Årets verdirgulering over resultat	-6 312		-29
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	-579		-33
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2022	22 840		183

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 66 millioner kroner.

146 136 SPARERANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023

Regnskapsnoter

Note 6 Verdsattelseshierarki for finansielle instrumenter til virkelig verdi (forts.)

MORBANK				
31/12-2023	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler				
Utlån til kunder	4		4 591	4 591
Aksjer	4, 26	386	173	559
Sertifikater og obligasjoner	4, 19	9 947	23 968	33 915
Finansielle derivater	4, 24	4 608		4 608
Totalt		10 333	28 577	43 673
Gjeld				
Innskudd fra og gjeld til kunder	4, 38	1 824		1 824
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4, 39	10 274		10 274
Finansielle derivater	4, 24	4 540		4 540
Totalt		16 637		16 637

Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2023

Tilgang/kjøp	4 797	Aksjer	183
Salg/innfrielse/medbetaling	2 751		7
Årets verdirgulering over resultat	-3 038		-43
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	81		26
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2023	4 591		173

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 12 millioner kroner.

MORBANK				
31/12-2022	Note	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler				
Utlån til kunder	4		4 797	4 797
Aksjer	4, 26	44	183	226
Sertifikater og obligasjoner	4, 19	11 239	19 409	30 648
Finansielle derivater	4, 24	4 894		4 894
Totalt		11 283	24 303	40 566
Gjeld				
Innskudd fra og gjeld til kunder	4, 38		576	576
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4, 39	8 239		8 239
Finansielle derivater	4, 24	2 507		2 507
Totalt		11 322	11 322	11 322

Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 1/1-2022

Tilgang/kjøp	5 860	Aksjer	217
Salg/innfrielse/medbetaling	826		28
Årets verdirgulering over resultat	-1 778		-29
Reklassifikasjon mellom nivå 2 og 3	-110		-33
Finansielle instrumenter verdsatt etter nivå 3 pr. 31/12-2022	4 797		183

En økning i diskonteringsrenten med 10 basispunkter for utlån vurdert til virkelig verdi, vil medføre en reduksjon i verdien på 15 millioner kroner.

SPARERANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146 137



Regnskap og noter

Note 7 Finansiell risikostyring

Risiko- og kapitalstyring
God risiko- og kapitalstyring er et sentralt strategisk virkemiddel i Sparebanken Vests verdiskaping. God risiko- og kapitalstyring bidrar til lønnsomhet og tilfredstillende rating slik at banken har god tilgang til kapitalmarkedet. For å fyllde informasjon om risiko- og kapitalstyringen vises det til Pilar 3-materialet på bankens hjemmeside.

Sparebanken Vest har etablert egne risikostrategier som konkretiserer styringsmål og rammer for det enkelte risiko-området, og vedtas av styret. Disse strategiene revideres minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess. Styringsmål og rammer skal bidra til å sikre bankens lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt.

Styret delegerer fullmakt til konsernsjef innenfor hvert av etablerte beslutningsstøtte- og porteføljestyresystemer.

Organisering og ansvar
Ansvar for og gjennomføring av bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og forretningsenheter.

Styret i Sparebanken Vest har ansvar for å fastsette bankens overordnede risikotoleranse. Videre skal Styret påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra fastsatt risikotoleranse og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret vedtar også bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder risikostrategier samt retningslinjer for bankens risiko- og kapitalstyring. Rapportering i forhold til mål og rammer gjøres kvartalsvis til styret.

Styret vedtar **kreditt** behandler kredittsaker innenfor fullmakter besluttet av Styret.

Revisjonsutvalget skal se til at Sparebanken Vest har en uavhengig og effektiv ekstern- og interrevisjon samt regnskaps- og risikoreportering i samsvar med lover og forskrifter.

Risikoutvalget skal se til at risiko- og kapitalstyring i Sparebanken Vest støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse.

Konsernsgjelt har ansvaret for bankens samlede risiko- og kapitalstyring, herunder å sikre at banken til enhver tid har gode modeller og rammeverk for styring og kontroll. Alle beslutninger knyttet til risiko- og kapitalstyring fattes normalt sett av konsernsgjelt i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse, med mindre saken behandles i bankens styre.

Risk Management ivaretar viktige funksjoner knyttet til styring, kontroll, rapportering og analyse. Risk Management har også ansvar for bankens modell- og rammeverk for risiko- og kapitalstyring.

Valideringskomiteen behandler så vel modellvalidering som validering knyttet til anvendelse av bankens kredittsystemer og regneark.

Kredittkomiteen er et administrativt organ som behandler kredittbegjæringer i forhold til fullmakter, hvor fullmakt er styrt av beløp og risikoklasser. Engasjement på bankens vareklientel gjennomgås av Kredittkomiteen minimum kvar talvis.

Regnskap og noter

Note 7 Finansiell risikostyring (forts.)

neste 3 måneder (nominelt beløp) og stabil finansieringsgrad per segment (innskudd under innskuddsgarantien som andel av netto utlån per segment). Bankens Treasury-funksjon er gjennom likviditetsrisikostategi med vedlegg tildelt operative fullmakter til å styre likviditetsrisikoen i banken innenfor de nevnte styringsrammene. Konkret medfører dette blant annet ambisjoner om en jevn forfallsprofil på bankens kapitalmarkedsfinansiering, samt tiltak som sikrer bankens handelfrihet under ulike markedsforhold, eksempelvis gjennom bruk av finansielle instrumenter eller pre-finansiering av obligasjonsforfall. For nærmere beskrivelse av likviditetsrisiko se note 27.

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige feil eller eksterne hendelser.

Andre risikoområder:
Elterisiko defineres som risiko for tap eller nødvendig påfyll av ny kapital i selskaper hvor banken har strategisk eierandel, som følge av den underliggende risikoen i slike selskaper.

Forsikringsrisiko. Det tilknyttede selskapet Frønde har forsikringsrisiko. Sparebanken Vest påvirkes av denne gjennom sin eierandel i selskapet.

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer og kan føre til økt kredittisiko, finansielle tap eller redusert tilgang på kapital. Bankens anser fysisk risiko og overgangsrisiko i bankens utlånsportefølje og finansielle plasseringer som høyst relevante risikoområder. Fysisk risiko kan føre til store finansielle tap, reduserte verdier på eiendeler, svakket kredittverdighet hos kunder og negativ påvirkning på verdikjeder gjennom direkte skader på eiendeler eller indirekte virkninger gjennom forstyrrelser av leverandorkjeden. Overgangsrisiko kan føre til endringer i verdien av eiendeler, tap av andel, økte kostnader, økt risiko for betalingsmangel, redusert tilgang til kapital og strandede eiendeler.

Sparebanken Vest har en omfattende bærekraftstrategi og tror på finans som en viktig drivkraft i det grønne skiftet. Sparebanken Vest skal posisjonere seg for økt konkurranse i finansieringen av grønne prosjekter og stiller strengere krav til kunder som ikke har handlingsplaner for grøn omstilling. Klimarisiko vurderes på lik linje med andre risikoforhold i bankens kredittprosesser. Ved innvilgelse av lån til bedrifts-kunder benyttes et vurderingskjema for bærekraft som er tilpasset klimarelaterte utfordringer knyttet til hver bransje.

Estimert kapital, likviditet- og finansieringsbehov
Bankens prosess for vurdering av fremtidig kapital, likviditet- og finansieringsbehov (ICAP og LCAP) er forankret i finansieringsstrategi (visjon, mål og forretningsstrategi) og strategiske tiltak som er prioritert for å nå bankens mål. Måltsett utvikling tre år fram i tid anvendes som grunnlag for vurdering av bankens kapitalbehov og -toleranse. Måltsett utvikling ett år fram i tid anvendes som grunnlag for vurdering av bankens likviditetsbehov og egenfinansiering. Scenarioene skal gi retnings og nivå for bankens budsjett og risiko- og kapitalansvar kan sette føringer og begrensninger ut fra bankens finansielle og operasjonelle kapasitet samt økonomi rammebetingelser.





Regnskap og noter

Note 8 Risikoklassifisering av kredittportefoljen (forts.)

KONSERN	Engasjementsbeløp					Nedskrivning				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22
Bedriftsmarked										
A-D	30 400	3 118	0	33 518	30 903	83	58	0	141	65
E-H	28 051	7 101	0	35 152	32 687	167	97	0	264	338
I-J	1 662	802	0	2 464	2 040	14	26	0	40	89
K	2	0	1 237	1 239	1 020	0	0	400	400	363
Totalt bedrifts- marked	60 114	11 021	1 237	72 372	66 650	264	181	400	845	855

MORBANK	Engasjementsbeløp					Nedskrivning				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22
Bedriftsmarked										
A-D	170 832	1 745	0	172 576	152 837	38	6	0	44	10
E-H	31 070	3 481	0	34 550	28 543	14	26	0	40	30
I-J	1 502	1 632	0	3 134	2 821	3	33	0	36	43
K	0	0	322	322	273	0	0	60	60	37
Totalt privatmarked	203 504	6 857	322	210 683	184 473	55	66	60	181	120
Sum	263 618	17 878	1 559	283 055	229 173	319	247	461	1 026	976

Nedskrivning utånn (saldo)
Nedskrivning ubenyttet kreditt, lånetilslagn og garantier
Sum nedskrivninger

MORBANK	Engasjementsbeløp					Nedskrivning				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22
Bedriftsmarked										
A-D	28 879	3 093	0	31 973	29 256	83	58	0	141	65
E-H	27 675	6 995	0	34 670	32 162	166	96	0	262	338
I-J	1 610	745	0	2 354	1 929	14	26	0	40	87
K	2	0	1 230	1 232	1 010	0	0	400	400	363
Totalt bedrifts- marked	58 165	10 833	1 230	70 229	64 357	263	179	400	843	852

MORBANK	Engasjementsbeløp					Nedskrivning				
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum pr. 31/12-23	Sum pr. 31/12-22
Bedriftsmarked										
A-D	48 179	642	0	48 821	40 573	16	1	0	18	7
E-H	10 600	1 223	0	11 822	8 634	6	9	0	14	14
I-J	836	697	0	1 534	1 262	2	15	0	17	23
K	0	0	202	202	139	0	0	39	39	27
Totalt privatmarked	59 615	2 562	202	62 379	50 608	24	25	39	88	71
Sum	117 780	13 395	1 432	132 608	114 965	287	205	438	930	923

Nedskrivning utånn (saldo)
Nedskrivning ubenyttet kreditt, lånetilslagn og garantier
Sum nedskrivninger

Regnskap og noter

Note 8 Risikoklassifisering av kredittportefoljen

Kredittisiko
Kredittisiko er risikoen for tap dersom bankens kunder ikke oppfyller sine forpliktelser overfor konsernet.

Kredittisiko oppstår gjennom utlån, kreditter, garantier, remburs og ulike derivatforretninger til personmarkedets- og bedriftsmarkedskunder. Kredittisiko knyttet til derivatforretninger kvantifiseres gjennom omregningsfaktorer avhengig av kontraktstype og løpetid.

Risikoklassifisering av utlån og garantier
Måling av kredittisiko baserer seg på følgende hovedkomponenter: i) misligholdssannsynlighet (PD), ii) forventet eksponering ved mislighold (EAD) og iii) tap gitt mislighold (LGD).

i) Misligholdssannsynlighet (PD) er definert som sannsynligheten for at kunden misligholder sitt engasjement i løpet av de neste 12 månedene. Mislighold kan være betalingsmislighold over 90 dager eller andre konkrete forhold ("unlikelihood to pay", jfr. ORR/ORD IV forskriften), som påvirker kundens evne til å betjene sitt engasjement. Misligholdssannsynlighet blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller (scorekort) bygd på logistisk regresjon. For å gi oppøre kredittportefoljen i Sparebanken Vest benyttes det 11 risikoklasser fra A til K etter berøringsevne. Risikoklasse K er engasjement i mislighold.

ii) Forventet eksponering ved mislighold (EAD) er en beregnet størrelse som viser forventet eksponering mot kunden på tidspunkt for mislighold. EAD blir estimert som summen av observert trekk og forventet trekk på utruktne rammer.

Risikoklasser basert på misligholdssannsynlighet

Risikoklasse	Fra og med	Til
A	0,00 %	0,10 %
B	0,10 %	0,25 %
C	0,25 %	0,50 %
D	0,50 %	0,90 %
E	0,90 %	1,50 %
F	1,50 %	2,75 %
G	2,75 %	5,00 %
H	5,00 %	10,00 %
I	10,00 %	25,00 %
J	25,00 %	100,00 %
K	100,00 %	100,00 %



Regnskapsnoter

Note 9 Utlån fordelt på geografiske områder

31/12-2022			31/12-2023		
Andel netto utlån	Nedskrivning utlån	Brutto utlån	Utlån fordelt på geografiske områder	Brutto utlån	Nedskrivning utlån
64,3	644	144 963	Vestland	524	582
18,3	169	41 242	Rogaland	268	18,1
3,4	29	7 651	Møre og Romsdal	26	3,6
5,3	17	11 934	Oslo	22	7,4
5,3	6	11 966	Viken	11	7,8
3,0	9	6 688	Norge for øvrig	17	4,5
95,6	874	224 445	Sum Norge	868	95,7
0,4	6	930	Utlendet	10	0,3
100,0	880	225 374	Sum geografiske områder	878	100,0

31/12-2022			31/12-2023		
Andel netto utlån	Nedskrivning utlån	Brutto utlån	Utlån fordelt på geografiske områder	Brutto utlån	Nedskrivning utlån
60,9	608	59 877	Vestland	463	57,9
24,4	160	23 927	Rogaland	251	24,1
6,2	28	6 073	Møre og Romsdal	24	6,3
4,0	14	3 894	Oslo	18	5,5
1,7	3	1 645	Viken	4	2,9
1,8	8	1 740	Norge for øvrig	14	2,8
99,1	822	97 655	Sum Norge	774	99,5
1,0	6	930	Utlendet	10	0,5
100,0	828	98 085	Sum geografiske områder	784	100,0

Regnskapsnoter

Note 10 Engasjement fordelt på næringer og personmarkedet

2023			Utenlystede kreditter			Sum og taputsatte			Måligeholdte utlån		
KONSERN			Utlån			Garantier			Sum		
Jord-, skogbruk og fiskeri			11 490	1 472	403				13 374	277	98
Industri og bergverk			3 686	912	408				5 015	34	33
Kraft og vannforsyning			2 637	267	10				2 914	0	11
Bygge- og anleggsvirksomhet			7 369	1 709	492				9 569	219	203
Varehandel			3 190	1 062	172				4 365	20	27
Utenriks sjefart og transport			8 418	511	1 037				9 965	10	64
Hotell og restaurant			682	75	8				765	1	14
Eiendomsdrift			18 740	1 629	125				20 494	439	198
Tjenesteytende virksomhet			4 256	799	332				5 387	140	47
Offentlig forvaltning			63	0	0				63	0	0
Andre finansielle foretak			444	16	1				461	0	16
Sum næringsliv			60 933	8 452	2 887				72 372	1 139	710
Personkunder			105 711	14 063	9				210 683	322	167
Sum brutto engasjement			256 644	23 415	2 996				283 055	1 462	878
- Modellberegnet nedskrivning BM (steg 1-3)			512	84	51				647		
- Modellberegnet nedskrivning PM (steg 1-3)			161	13	0				174		
- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM			199	0	0				199		
- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM			7	0	0				7		
Sum netto engasjement			255 767	23 317	2 945				282 029		

MORBANK			11 090	1 433	403				12 926	277	97
Jord-, skogbruk og fiskeri			3 621	907	408				4 935	34	33
Industri og bergverk			2 628	267	10				2 904	0	11
Kraft og vannforsyning			7 017	1 690	492				9 198	211	202
Bygge- og anleggsvirksomhet			2 991	1 056	172				4 220	20	27
Varehandel			8 719	490	1 037				9 646	10	64
Utenriks sjefart og transport			634	75	8				716	1	13
Hotell og restaurant			18 708	1 638	125				20 471	440	198
Eiendomsdrift			3 552	755	379				4 687	140	46
Tjenesteytende virksomhet			63	0	0				63	0	0
Offentlig forvaltning			444	16	1				461	0	16
Andre finansielle foretak			58 867	8 327	3 034				70 229	1 132	707
Sum næringsliv			56 139	6 231	9				62 379	202	77
Personkunder			115 006	14 559	3 043				132 608	1 334	784
Sum brutto engasjement			171 145	20 790	6 082				194 987	2 536	861
- Modellberegnet nedskrivning BM (steg 1-3)			509	84	51				644		
- Modellberegnet nedskrivning PM (steg 1-3)			70	11	0				81		
- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM			199	0	0				199		
- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM			7	0	0				7		
Sum netto engasjement			114 222	14 463	2 992				131 677		



Regnskap og noter

Note 11 Beskrivelse av nedskrivingsmodell etter IFRS 9

Denne note beskriver bankens modell for nedskrivning av finansielle eiendeler som er gjeiddisrumenter og som ikke klassifiserer til virkelig verdi over resultatet. De generelle prinsipper for nedskrivning er beskrevet i note 13.

Sparbanken Vest har laget en rutine for kvartalsvis beregning av tap som bygger på historikk over konto- og kundedata for hele kredittportefølien, utlån, kreditt og garantier.

Målet for modellen er å beregne forventet kreditttap (ECI) som er fremadskunde og forventningsrett.

Tapestimater beregnes basert på 12 måneders og livsløpssansynlighet for kundens mislighold (probability of default - PD), tap gitt mislighold (loss given default - LGD) og eksposering ved mislighold (exposure at default - EAD). Historikk for observert misligholdsrate (PD) og observert tapsgrad (LGD) daner grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. Banken benytter en egenutviklet makromodell for å kunne gi fremadskuede estimater for PD, mens LGD-modellene har innebygget makroparametere. Fremadskuede EAD baseres på avtalt nedbetalingsplan og observert nivåer på faktiske nedbetalinger og innfrielser. Alle estimater settes mest mulig forventningsrette. De skiller seg dermed fra tilsvarende estimater for PD, LGD og EAD som inngår i kapitalberegningen. I kapitalberegningen er estimatene mer konservative ved bl.a. å inkludere sikkerhetsmarginer/MoC samtidig som LGD og EAD er estimert for alvorlig nedgangsconjunktur.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre steg basert på misligholdssansynlighet (PD) på innregningsstidspunktet sammenlignet med misligholdssansynlighet på balansedagen, samt avvlekk mot watchlist, forbearance og avdrag som er mer enn 30 dager etter forfall. Tildeling til steg 1, 2 eller 3 gjøres altså for det enkelte lån (eller engasjement). En enkelt kunde kan dermed ha lån i ulike steg.

Banken benytter samme PD-modell som i IFRB, men uten kalibrering, det vil si uten sikkerhetsmarginer sammen med makromodellen, som et utgangspunkt for vurdering av økt kreditt risiko. Per 31. desember 2023 benyttes IFRB-modeller som ligger til behandling hos Finanstilsynet som grunnlag for IFRS-modellen. Validering av modellene viser at trefskikket for PD-estimatene fra PD-modellene er god, både på kortere og lengre horisont. Levetid er satt lik resterende lepetid for de engasjement som har informasjon om avtalt innfrielse.

Steg 1: Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kreditt risiko enn ved forsetegningsinnregning får en avsetning til tap som svarer 12 måneders forventet tap, det vil si tap knyttet til potensielle hendelser i løpet av 12 måneder etter rapporteringsdato. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til steg 2 eller 3.

Steg 2: steg 2 klassifiserer eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko siden forsetegningsinnregning, og hvor det ikke er objektive bevis på tap (se definisjon under steg 3). For disse eiendelene skal det avsettes forventet tap. I denne gruppen finner vi utlån med vesentlig økt kreditt risiko som ikke er innmigliod (dvs ikke i steg 3, se definisjon). Når det gjelder avsetning med steg 1, har banken selv hatt en vesentlig økning i kreditt risiko. IFRS 9 beskriver i tillegg at det vil bli avsetning for utlån med kreditt risiko med mindre dette kan tilskrives en vesentlig økning i kreditt risiko som ikke er innmigliod, eller mer er definert som et mislighold.

Regnskap og noter

Note 10 Engasjement fordelt på næringer og personmarkedet (forts.)

2022	KONERN	Utenlytde kreditter		Garantier	Sum engasjement	Misligholds og tapsutsatte		Nedskrivning utlån
		Utlån	Kreditter			utlån	utlån	
	Jord-, skogbruk og fiskeri	9 882	910	383	11 176	48	85	
	Industri og bergverk	4 056	956	167	5 178	248	141	
	Kraft og vannforsyning	2 487	168	13	2 668	0	12	
	Bygge- og anleggsvirksomhet	6 714	2 687	594	9 996	80	84	
	Varehandel	2 757	1 369	151	4 278	23	53	
	Utemiks sjefart og transport	8 384	401	1 476	10 261	158	125	
	Hotell og restaurant	6 655	56	8	7 119	1	40	
	Eiendomsdrift	16 549	810	61	17 421	296	158	
	Tjenestytende virksomhet	3 369	725	153	4 246	124	51	
	Offentlig forvaltning	68	46	6	117	0	0	
	Andre finansielle foratak	4 45	95	52	591	0	17	
	Sum næringsliv	55 364	8 221	3 064	66 650	978	765	
	Personkunder	170 010	14 452	11	184 473	272	115	
	Sum brutto engasjement	225 374	22 674	3 075	251 123	1 250	880	
	- Modellberegnet nedskrivning BM (steg 1-3)		538	42	48	628		
	- Modellberegnet nedskrivning PM (steg 1-3)		106	5	0	111		
	- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM		227	0	0	227		
	- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM		10	0	0	10		
	Sum netto engasjement	224 494	22 627	3 026	250 145			

NORBANK

Jord-, skogbruk og fiskeri	9 393	870	383	10 646	44	84
Industri og bergverk	3 990	950	167	5 107	248	141
Kraft og vannforsyning	2 480	168	13	2 661	0	12
Bygge- og anleggsvirksomhet	6 343	2 668	594	9 605	76	83
Varehandel	2 617	1 361	151	4 129	22	53
Utemiks sjefart og transport	8 071	382	1 476	9 929	157	124
Hotell og restaurant	595	56	8	659	1	39
Eiendomsdrift	16 515	806	61	17 382	296	158
Tjenestytende virksomhet	2 692	685	200	3 576	124	50
Offentlig forvaltning	66	46	6	117	0	0
Andre finansielle foratak	4 45	95	52	591	0	17
Sum næringsliv	53 206	8 087	3 111	64 404	968	761
Personkunder	44 880	5 718	11	50 608	138	66
Sum brutto engasjement	98 085	13 805	3 122	115 012	1 107	828
- Modellberegnet nedskrivning BM (steg 1-3)		535	42	48	625	
- Modellberegnet nedskrivning PM (steg 1-3)		57	5	0	62	
- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM		227	0	0	227	
- Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM		9	0	0	9	
Sum netto engasjement	97 258	13 758	3 073	114 089		

PD
Banken benytter PD-nivå som det primære kriteriet for vesentlig økt kreditt risiko. Predikert PD på rapporteringsstidspunkt sammenlignes med predikert PD i siste tilgjengelige modell-versjon rescoret ved innvigelse. Hvis følgende kriterier er oppfylt klassifiserer engasjementet i steg 2:

- PD mer enn doblet siden innvigelse
- Doblet PD utgjør minimum 0,6 %

Watchlist

For å ta hensyn til fremadskuede informasjon og for å fange opp andre relevante forhold som kan ha innruffet, men som ikke har blitt fanget opp av bankens PD-modeller, så har banken valgt å bruke watchlist med utsatte kunder. Disse engasjement blir da overstyrt til steg 2 - hvis de ikke allerede finnes i steg 2 eller 3. I tillegg kan PD bli oppregulert for engasjement på watchlist som følge av at disse kundene får et gulv i forhold til PD.

Betalingssettelse (forbearance)

Engasjement med betalingssettelse kan være enten friiske eller tapsutsatte. Engasjement med betalingssettelse omfatter engasjement der det er gitt mer gunstige vilkår (reforhandling), eller refinansiering av et engasjement, som følge av at debitor har økonomiske problemer. Kriteriet om at debitor er i økonomiske problemer skiller betalingssettelse fra vanlige forretningsmessige forhandlinger av vilkår. Det er med andre ord et tilleggsmoment at banken ikke ville gitt lån til disse vilkår ved en ordinær låneutstedelse. Dette definerer «forbearance». Der som et engasjement kommer inn under denne kategorien genereres en karantene på 24 måneder for det eventuelt friskneides. Disse engasjement blir overstyrt til steg 2 - hvis de ikke allerede finnes i steg 2 eller 3, og PD kan bli oppregulert.

Oppsummeret vil følgende engasjement bli kategorisert under steg 2:

- PD er minst doblet siden innvigelse og PD er minst 0,6 % eller
- Minst 30 dagers forsinket betaling, eller
- Engasjementet er en del av bankens watchlist (som ikke klassifiserer under steg 3), eller
- At det er gitt betalingssettelse i tilknytning til engasjementet i sammenheng med betalingsproblemer (forbearance)

Steg 3: Eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko siden innvigelse, og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato blir klassifisert under steg 3. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Indikatorer som vurderes når det skal besluttes om det foreligger objektive bevis for tap er vesentlige finansielle problemer hos debitor, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktbrudd, innvilgt utsattelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtatte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor. Der som en taphendelse er identifisert vurderes det om de aktuelle taphendelsene reduserer engasjementets estimerte fremtidige kontantstrømmer.

Misligholdsdefinisjonen i IFRS 9 under steg 3 er sammenfallende med intern risikodefinsjon og kapitalberedningsregning. Her ansees også 90 dagers saksøkt betaling som et viktig kriterium for mislighold, i tillegg til «unkilliness to pay» i tråd med regulatoriske krav.

Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9

Tabellen nedenfor forklarer endring i utlånsmassen for hvert enkelt steg innenfor IFRS 9, fra inngående balanse til utgående balanse. Prinsipper for klassifisering innen steg fremkommer av note 11.

[illegible]

Brutto utlan vurderet til annonceret kost fordelt på alle tre stor pr. 31/12-2023	220 503	14 636	940	236 572
* Hensv Bedriftsmarked	49 121	9 056	660	59 316
* Hensv Privatmarked - bolig	170 844	5 469	271	176 598
* Hensv Privatmarked - blanch/annet	538	111	9	658

Note 11 Beskrivelse av nedskrivingsmodell etter IFRS 9 (forts.)

Migrering fra steg 3 til steg 2 samt migrering fra steg 2 til steg 1

Engasjement vil migrere fra steg 3 til steg 2 på tidspunkt for at misligholdet opphører. Engasjement i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunkt et engasjement ikke har en vesentlig økning i kredittrisiko siden innregnings tidspunktet etter definisjonen referert ovenfor. Utnøkket er engasjement registrert med en bearbeidelse som har karanteneid dersom det først har kommet denne kategori.

innregning, fraregning, forbearance/betalingslettelse og forstærking

[illegible]

Fremadskuede informasjon

Grunnlag til makromodell hentet fra SSB sine makroøkonomiske størrelser. Dette sikrer uavhengighet i prognosene og god kvalitet på input.

De tre scenarier i modellen er en neutral case som skal dække et sandsynlighedsinterval på 60 %, samt nedskæring og opskæring med en sandsynligstsvækt på 20 %. Sensitivitet i modellen beregnede nedskrivninger fremkommer af note 13. Man vurderer scenarier for å justere for ikke-lineære egenskaber til den komponentene til ECI-beregningen.

Segmentjusteringen

Spørkassen Vst. del af udsparportalfellen i 14 segmenter. I den første af disse segmenter er der 14 segmenter, som er bekræftet med et portalfelt af 2 segmenter i privatsamarbejdsportalfellen. Kredittællingen gør en vurdering af fremtidsudsigterne henr. segment på en syvpoints-skala. Der fremtidsudsigterne kan justeres op og ned i midten fra neutrale til optimistiske. En justering af fremtidsudsigterne påvirker ikke modelprediktorerne, men medfører at scenarioræktionen blir mere subjektiv. Dette sikrer at samtlige set fra model forblir objektive over tid, samtidig som skønsmæssige forventninger kan ændres. Den fremtidsudsigte kredittælling blir medtaget i EQ-estimaterne.

Modellberegning

Basert på inndeling av engasjement i ulike steg, anvendelse av fremadskuende misligholdssansynligheter (PD-baner) og LGD-estimer, beregnes forventet tap i bankens tapsavsetningsmodell.

Tap per år beregnes i prinsippet ved modellert ekspansjon x PD x LGD for hvert år. Tapene diskonteres med effektiv rente på instrumentene tilbake til rapporteringstidspunkt og summeres.

Validating

Beregning og forutsetninger er gjenstand for uavhengig validering av bankens validerings funksjon.



Regnskapsnotiser

Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9 (forts.)

KONSEERN	Modellberegnet				Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3			
Brutto utlån vurdert til amortisert kost							
Brutto utlån inngående balanse	163 166	115 75	780	175 511	656	176 167	
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	2 452	-2 379	-23	50	-50	0	
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-4 802	5 004	-142	0	0	0	
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-75	-220	305	10	-10	0	
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	-12	-28	-18	-57	57	0	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	71 866	2 061	78	74 006	120	74 125	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-51 207	-4 546	-382	-56 134	-164	-56 298	
– eksklusive tapsnedskrivning	5 565	481	94	6 139	14	6 153	
Netto endring på eksisterende lån	2 241	61	84	2 386	0	2 386	
Andre endringer							
Brutto utlån pr. 31/12-2022 vurdert til amortisert kost	189 124	12 010	776	201 910	623	202 534	
Tapsnedskrivning utlån	-163	-279	-201	-644	-236	-880	
Netto utlån pr. 31/12-2022 vurdert til amortisert kost	188 961	11 731	575	201 267	387	201 654	
Utlån vurdert til virkelig verdi							
Balanserte utlån pr. 31/12-2022						22 840	
						224 494	

Regnskapsnotiser

Note 12 Fordeling av brutto utlån mellom ulike steg i IFRS 9 (forts.)

MORBANK	Modellberegnet				Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3			
Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI							
Brutto utlån inngående balanse	83 568	8 460	636	92 665	623	93 288	
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	2 398	-2 364	-34	0	0	0	
Overført til levetid ECL – Ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-5 082	5 118	-22	14	-14	0	
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-35	-265	300	0	0	0	
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	-20	-235	-34	-290	290	0	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	48 970	3 067	146	52 182	47	52 230	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet eksklusive tapsnedskrivning	-34 414	-3 335	-227	-37 975	-513	-38 488	
Netto endring på eksisterende lån	2 708	563	58	3 329	56	3 385	
Brutto utlån pr. 31/12-2023 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	98 094	11 009	822	109 926	490	110 415	
Tapsnedskrivning utlån	-214	-167	-198	-579	-205	-784	
Netto utlån pr. 31/12-2023 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	97 880	10 842	625	109 347	284	109 631	
Utlån vurdert til virkelig verdi							
Balanserte utlån pr. 31/12-2023						114 222	

MORBANK	Modellberegnet				Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3			
Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI							
Brutto utlån inngående balanse	68 967	8 542	634	78 142	650	78 793	
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	1 583	-1 516	-16	50	-50	0	
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-3 362	3 480	-119	0	0	0	
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-46	-169	225	10	-10	0	
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	-12	-28	-18	-57	57	0	
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	39 655	1 490	84	41 229	120	41 348	
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-28 244	-3 799	-326	-32 370	-158	-32 528	
– eksklusive tapsnedskrivning	2 787	399	89	3 275	14	3 289	
Netto endring på eksisterende lån	2 241	61	84	2 386	0	2 386	
Andre endringer							
Brutto utlån pr. 31/12-2022 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	83 568	8 460	636	92 665	623	93 288	
Tapsnedskrivning utlån	-165	-246	-191	-592	-236	-828	
Netto utlån pr. 31/12-2022 vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI	83 414	8 214	446	92 074	387	92 460	
Utlån vurdert til virkelig verdi							
Balanserte utlån pr. 31/12-2022						97 258	



Regnskap og noter

Note I3 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilslag

Tabellen nedenfor forklarer endring i forventet tap (tapsavsetning) fra inngående balanse til utgående balanse. Prinsipp for klassifikasjon innen steg og måling av forventet tap fremkommer av note 11.

Konstatering av tapsnedskrivning (bortføring mot kundens engasjement) skal foretas når alle sikkerheter er realisert og det er utvilsomt at banken ikke får flere innbetalinger på engasjementet. Kravet mot kunden består og skal følges opp, med mindre det er inngått avtale om ettergivelse med kunden.

Nedskrivning på garantier, ubenyttede kreditter og lånetilslag omfatter off-balance poster og føres som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Regnskap og noter

Note I3 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilslag (forts.)

KONSTERN						
Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS 9 på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilslag	Modellberegnet			Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert	Totalt
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Tapsavsetning inngående balanse	199	336	205	739	237	976
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	92	-83	-9	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-21	34	-6	7	-7	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-1	-26	30	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-12	-9	-21	21	0
Netto ny måling av tap	-12	19	72	80	191	270
Nye utsøkte eller kjøpte finansielle eiendeler	158	59	31	248	19	266
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-96	-79	-59	-234	-252	-486
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	1	1
Tapsavsetning pr. 31/12-2023	319	247	255	821	206	1 026
Avsetning på utlån	244	208	220	672	205	878
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilslag	75	39	35	148	0	149
Sum tapsavsetning	319	247	255	821	206	1 026
Periodens tapskostnad:						
Periodens endringer i individuelle nedskrivninger						-31
Valuta og andre bevegelser						1
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning						18
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning						36
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger						-11
Netto resultatet i individuelle nedskrivninger						13
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)						82
Periodens tapskostnad						95
Brutto utlån vurdert til amortisert kost pr. 31/12-2023	220 503	14 636	940	236 079	494	236 572
Tapsnedskrivning	-244	-208	-220	-672	-205	-878
Netto utlån vurdert til amortisert kost i balansen	220 259	14 428	720	235 407	288	235 695
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat						20 072
Balanserte utlån pr. 31/12-2023						255 767
Sensitivitet i modell-beregnete nedskrivninger:						BM
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av negativt scenario						713
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av positivt scenario						-356
Endring i forventet tap ved stress (R _a -PD-er øker med 20 % og sikkerheter faller med 20 %)						174
Endring i forventet tap dersom LGD reduseres med 10 %						-85
Endring i forventet tap dersom LGD øker med 10 %						85
Utlån som er konstatert tapt, men som fortsatt er gjenstand for oppfølging utgjør totalt 143 millioner kroner per 31. desember 2023 og 139 millioner kroner per 31. desember 2022.						PM
					357	1 071
					-124	-480
					48	222
					-20	-105
					20	105



Regnskap og noter

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilslag (forts.)

KONSEERN

Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilslag	Modellberegnet			Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Tapsavsetning inngående balanse	169	344	212	725	221	946
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	80	-59	-4	17	-17	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-19	63	-44	0	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-1	-16	21	4	-4	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-3	-3	-6	6	0
Netto ny måling av tap	-69	81	58	71	60	131
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	117	55	26	197	26	223
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-81	-129	-62	-272	-60	-333
Valuta og andre bevegelse	4	0	0	4	6	9
Tapsavsetning pr. 31/12-2022	199	336	205	739	237	976
Avsetning på utlån	163	279	201	644	236	880
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilslag	35	56	4	95	0	95
Sum tapsavsetning	199	336	205	739	237	976
Periodens tapskostnad:						
Periodens endringer individuelle nedskrivninger						16
Valuta og andre bevegelse						-6
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning						18
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning						34
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger						-20
Netto resultat effekt individuelle nedskrivninger						42
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)						11
Periodens tapskostnad						92
Brutto utlån vurdert til amortisert kost pr. 31/12-2022	189 124	12 010	776	201 910	624	202 534
Tapsnedskrivning	-163	-279	-201	-644	-236	-880
Netto utlån vurdert til amortisert kost i balansen	188 961	11 731	575	201 267	387	201 654
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat						22 840
Balanserte utlån pr. 31/12-2022						224 494
Sensitivitet i modellberegnete nedskrivninger:						
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av negativt scenario				504	117	621
Endring i forventet tap ved 100 % vekting av positivt scenario				-302	-70	-372
Endring i forventet tap ved stress (RiA-PD) er øker med 20 % og sikkerhet faller med 20 %				181	32	213
Endring i forventet tap dersom LGD reduseres med 10 %				-91	-13	-104
Endring i forventet tap dersom LGD øker med 10 %				91	13	104

Regnskap og noter

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilslag (forts.)

MORBANK

Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilslag	Modellberegnet			Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Tapsavsetning inngående balanse	190	303	194	687	237	923
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	81	-72	-9	0	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-20	32	-5	7	-7	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	0	-25	29	3	-3	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-12	-8	-21	21	0
Netto ny måling av tap	-18	-6	47	23	191	214
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	149	57	38	244	19	263
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-94	-70	-53	-218	-252	-470
Valuta og andre bevegelse	0	0	0	0	1	1
Tapsavsetning pr. 31/12-2023	287	205	233	725	206	930
Avsetning på utlån	214	167	198	579	205	784
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilslag	73	38	35	146	0	146
Sum tapsavsetning	287	205	233	725	206	930
Periodens tapskostnad:						
Periodens endringer individuelle nedskrivninger						-31
Valuta og andre bevegelse						1
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning						18
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning						33
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger						-10
Netto resultat effekt individuelle nedskrivninger						11
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)						38
Periodens tapskostnad						49
Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OC pr. 31/12-2023	98 094	11 009	822	109 925	490	110 415
Tapsnedskrivning	-214	-187	-198	-579	-205	-784
Netto	97 880	10 843	624	109 347	285	109 631
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat						4 591
Balanserte utlån pr. 31/12-2023						114 222
Utlån som er konstatert tap, men som fortsatt er gjenstand for oppfølging utgjør totalt 111 millioner kroner per 31. desember 2023 og 108 millioner kroner per 31. desember 2022.						



Regnskap og noter

Note 14 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilslagn - segment

KONERN	2023					Sum modell- beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
	BEDRIFTSMARKED							
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3	Steg 3			
	172	278	177	628	227	855		
	73	-66	-8	0	0	0		
	-19	30	-4	7	-7	0		
	0	-25	28	3	-3	0		
	0	-12	-8	-21	21	0		
	-16	-16	34	2	190	192		
	131	50	28	209	19	227		
	-77	-58	-46	-181	-249	-430		
	0	0	0	0	1	1		
	264	181	201	647	198	845		
	Tapsavsetning pr. 31/12-2023							
	PRIVATMARKED					Sum modell- beregnet tap	Individuelt vurdert	Total
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3	Steg 3			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 3	Steg 3			
	26	57	27	110	10	120		
	19	-17	-2	0	0	0		
	-2	4	-2	0	0	0		
	0	-2	2	0	0	0		
	0	0	0	0	0	0		
	4	35	38	78	1	79		
	27	9	3	39	0	39		
	-19	-21	-13	-53	-3	-56		
	0	0	0	0	0	0		
	55	66	54	175	8	181		
	Tapsavsetning pr. 31/12-2023							
	319	247	255	821	206	1026		
	Sum nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilslagn							

Regnskap og noter

Note 13 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilslagn (forts.)

MORBANK	Modellberegnet					Sum modell- beregnet tap	Individuelt vurdert	Total						
	Steg 1			Steg 2					Steg 3					
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2				Steg 3					
Periodens bevegelse på nedskrivning etter IFRS på utlån, garantier, ubenyttede kreditter og lånetilslagn														
Tapsavsetning inngående balanse														
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)														
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)														
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) - Modellberegnet														
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) - Individuelt vurdert														
Netto ny måling av tap														
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler														
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet														
Valuta og andre bevegelsler														
Tapsavsetning pr. 31/12-2022						190	303	194	687	237	923			
Avsetning på utlån									155	246	191	592	236	828
Avsetning på garantier, ubenyttet kreditt samt lånetilslagn									35	56	4	95	0	96
Sum tapsavsetning						190	303	194	687	237	923			
Periodens tapskostnad:														
Periodens endringer individuelle nedskrivninger									16					
Valuta og andre bevegelsler									-6					
Konstatert tap i perioden med tidligere individuell nedskrivning									16					
Konstatert tap i perioden uten tidligere individuell nedskrivning									29					
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger									-19					
Netto resultat effekt individuelle nedskrivninger									36					
Periodens endring i modellberegnet tap (steg 1-3)									0					
Periodens tapskostnad									36					
Brutto utlån vurdert til amortisert kost eller virkelig verdi over OCI pr. 31/12-2022									83 568					
Tapsnedskrivning									-155					
Netto									83 413					
Utlån vurdert til virkelig verdi over resultat									8 214					
Balanserte utlån pr. 31/12-2022									445					
									92 073					
									387					
									92 460					
									4 797					
									97 258					

146 154 SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023

SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146 155



Regnskap og noter

Note 15 Reforhandlede og misligholdte lån

Reforhandlede lån (forbearende/betalingslettelser)
Reforhandlede lån defineres som utlån hvor det er gitt lettelser i vilkår i sammenheng med at kunden har fått betalingsproblemer, og at man ikke ville gitt disse vilkår ved en ordinær låneutstedelse.

KONERN				
Pr. 31/12-2023	Steg 2	Steg 3	Sum	
Balans betalingslettelser brutto – Bedriftsmarked	1273	693	1966	
Nedskrivninger – Bedriftsmarked	-23	-245	-268	
Balans betalingslettelser brutto – Personmarked	575	117	692	
Nedskrivninger – Personmarked	-5	-15	-20	
Balans betalingslettelser netto pr. 31/12-2023	1819	551	2370	
Pr. 31/12-2022	Steg 2	Steg 3	Sum	
Balans betalingslettelser brutto – Bedriftsmarked	1159	641	1800	
Nedskrivninger – Bedriftsmarked	-68	-228	-297	
Balans betalingslettelser brutto – Personmarked	394	105	498	
Nedskrivninger – Personmarked	-6	-12	-18	
Balans betalingslettelser netto pr. 31/12-2022	1479	505	1985	

Misligholdte og tapsutsatte utlån
Tabellen viser bokført beløp på misligholdte og tapsutsatte utlån, hvor totalen rapporteres basert på definisjoner etter Basel-regelverket.

MORBANK				
KONERN				
31/12-2023				
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt	Person-marked	Bedrifts-marked
87	669	756	116	672
115	463	578	206	467
202	1132	1334	322	1139
Sum misligholdte og tapsutsatte utlån				
-38	-365	-403	-60	-385
163	768	931	262	774

31/12-2022				
Person-marked	Bedrifts-marked	Totalt	Person-marked	Bedrifts-marked
62	355	418	112	360
76	613	689	160	618
138	968	1107	272	978
Sum misligholdte og tapsutsatte utlån				
-24	-403	-427	-34	-404
114	565	680	239	575

Regnskap og noter

Note 14 Nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn – segment (forts.)

KONERN					
2022					
BEDRIFTSMARKED					
	Modellberegnet			Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Tapsavsetning inngående balanse	153	300	176	631	206
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	72	-52	-2	17	-17
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-18	58	-40	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	-1	-14	19	4	-4
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	-3	-3	-6	6
Netto ny måling av tap	-64	61	47	44	58
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	106	44	24	174	26
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-76	-116	-44	-236	-52
Valuta og andre bevegelser	0	0	0	0	4
Tapsavsetning pr. 31/12-2022	172	278	177	628	227

PRIVATMARKED					
	Modellberegnet			Sum modellberegnet tap	Individuelt vurdert
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Tapsavsetning inngående balanse	16	43	36	95	15
Overført til 12 mnd ECL (steg 1)	8	-7	-1	0	0
Overført til levetid ECL – ikke objektive bevis på tap (steg 2)	-1	5	-4	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Modellberegnet	0	-2	2	0	0
Overført til levetid ECL – objektive bevis på tap (steg 3) – Individuelt vurdert	0	0	0	0	0
Netto ny måling av tap	-5	20	11	26	2
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	10	11	1	23	0
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-6	-14	-17	-37	-8
Valuta og andre bevegelser	4	0	0	4	0
Tapsavsetning pr. 31/12-2022	26	57	27	110	10

Sum nedskrivning på utlån, garantier, ubenyttede kreditter samt lånetilsagn

199	336	205	739	237	976
-----	-----	-----	-----	-----	-----



Note 16 Sikkerhetsstillelser

Brutto utlån er i stor grad sikret ved pantstillelser. Sikringsobjekter i privatmarkedet består i det alt vesentlige av eiendom. I beregningen nedenfor blir disse verdsett til virkelig verdi gjennom estimater fra Eiendomsverdi, oppdatert verdiforring fra megler eller oppdaterte takster. Når det gjelder bedriftsmarkedet, utgjør varige driftsmidler hovedtyngden av sikringsobjekter. Varige driftsmidler består i hovedsak av eiendom, men også pant i skip, fallrettigheter, osv. Det er også mindre pantstillelser i omlepnsmidler som factoring, enkle pengekrav og driftsløpere samt annen pant som leiegarantier, forsikringskontrakter, realisasjoner osv.

Tabellen nedenfor viser den prosentvise fordelingen av engasjement knyttet til ulike nivåer for sikkerhetsstillelse. Andelen av hvert enkelt lån som sammenfaller med et LTV-intervall rapporteres innenfor dette intervallet.

MORBANK	31/12-2023				31/12-2023			
	Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt	Sikkerhetsnivå	Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt	
	77,5 %	88,5 %	83,2 %	0 %-60 %	87,3 %	88,5 %	87,6 %	
	12,1 %	4,9 %	8,4 %	60 %-80 %	8,8 %	5,0 %	7,9 %	
	2,8 %	0,9 %	1,8 %	80 %-90 %	1,4 %	0,9 %	1,3 %	
	0,8 %	0,5 %	0,7 %	90 %-100 %	0,4 %	0,5 %	0,4 %	
	10 %	3,8 %	2,4 %	100 %-	0,5 %	3,7 %	1,3 %	
	0,0 %	0,5 %	0,2 %	Annen sikkerhet	0,0 %	0,3 %	0,1 %	
	5,7 %	1,0 %	3,3 %	Usikret	1,7 %	1,0 %	1,5 %	
	100,0 %	100,0 %	100,0 %	Sum	100,0 %	100,0 %	100,0 %	

	31/12-2022				31/12-2022			
	Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt	Sikkerhetsnivå	Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt	
	78,5 %	88,3 %	83,9 %	0 %-60 %	86,9 %	88,3 %	87,2 %	
	10,7 %	5,3 %	7,7 %	60 %-80 %	8,9 %	5,4 %	8,1 %	
	2,2 %	1,0 %	1,5 %	80 %-90 %	1,4 %	1,0 %	1,3 %	
	0,8 %	0,5 %	0,7 %	90 %-100 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	
	11 %	3,8 %	2,5 %	100 %-	0,6 %	3,7 %	1,3 %	
	0,0 %	0,3 %	0,2 %	Annen sikkerhet	0,0 %	0,3 %	0,1 %	
	6,8 %	0,9 %	3,5 %	Usikret	1,8 %	0,8 %	1,5 %	
	100,0 %	100,0 %	100,0 %	Sum	100,0 %	100,0 %	100,0 %	

Note 15 Reforhandlede og misligholdte lån (forts.)

Alderfordeling av betalingsmislighold
Tabellen viser balanseført verdi av utlån registrert med betalingsmislighold, hvor misligholdet overstiger 1000 kroner på en av engasjementets konti og utgjør minst 1 % av engasjementets størrelse for Personmarked. Tilsvarende gjelder for Bedriftsmarked, men her er beløpsgrensen 2 000 kroner.

MORBANK	31/12-2023				KONSERN			
	Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt		Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt	
	80	407	487	Inntil 30 dager	163	410	573	
	26	107	133	31-90 dager	57	107	164	
	87	669	756	Mer enn 90 dager	116	672	788	
	193	1 182	1 376	Brutto utlån med betalingsmislighold	337	1 188	1 525	

	31/12-2022				31/12-2022			
	Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt		Person- marked	Bedrifts- marked	Totalt	
	79	174	254	Inntil 30 dager	165	180	346	
	30	175	205	31-60 dager	64	175	239	
	62	355	418	Mer enn 90 dager	112	360	472	
	171	705	876	Brutto utlån med betalingsmislighold	341	716	1 056	



Regnskapsnoter

Note 17 Utlånt til og fordringer på kredittinstitusjoner

MORBANK		KONSERN		
31/12-22	31/12-23	31/12-23	31/12-22	
19 573	21 229	Uten avtalt løpetid eller opptaksfrist	635	1 018
0	2 518	Med avtalt løpetid eller opptaksfrist	2 518	0
19 573	23 748	Utlånt til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 154	1 018
Geografiske områder				
18 820	23 151	Vestland	2 557	266
125	368	Norge for øvrig	368	125
627	229	Utlånt	229	627
19 573	23 748	Sun geografiske områder	3 154	1 018

Utlånt til og fordringer på kredittinstitusjoner vurderes til amortisert kost. Forventet tap knyttet til denne regnskapsposten vurderes å være uvesentlig og det er derfor ikke foretatt noen tapsnedskrivning.

Note 18 Garantier og pantstillelser

MORBANK		KONSERN		
31/12-22	31/12-23	Typpespor	31/12-23	31/12-22
1 866	1 770	Betalingsgarantier	1 767	1 864
912	878	Kontraktsgarantier	878	912
85	81	Garantier for skatter	81	85
259	315	Annet garantiansvar	210	214
3 122	3 043	Garantiansvar overfor kunder	2 996	3 075
101 573	11 000	Konsernintern likviditetsfasilitet		
104 695	14 043	Sun garantiansvar	2 996	3 075
Pantstillelser				
1 270	1 035	Pålydende verdi på obligasjoner deponert hos Clearinghus	1 035	1 270
20 739	18 521	Pålydende verdi på obligasjoner deponert i Norges Bank	18 521	20 739
22 009	19 556	Sun pantstillelser	19 556	22 009

Regnskapsnoter

Note 19 Certifikater og obligasjoner

KONSERN					
31/12-2023	31/12-2022	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Fordelt på sektorer					
Stat	0	4 945	4 915	13 %	
Bank og finans – statsgarantert	40	5 894	5 980	16 %	
Offentlig sektor – statsgarantert	10	1 277	1 268	3 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	290	20 892	21 014	57 %	
Kommuner og fylkeskommuner	9	2 900	2 930	8 %	
Bank og finans	1	450	453	1 %	
Foretak og annet	0	1	1	0 %	
Sertififikater og obligasjoner	350	36 359	36 560	100 %	

I porteføljen definert overfor utgjør 2 742 millioner kroner grønne/ESG-obligasjoner.

KONSERN					
31/12-2022	31/12-2021	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Fordelt på sektorer					
Stat	0	7 020	6 873	22 %	
Bank og finans – statsgarantert	29	4 946	4 902	16 %	
Offentlig sektor – statsgarantert	11	1 117	1 116	4 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	248	15 571	15 579	51 %	
Kommuner og fylkeskommuner	21	2 036	2 045	7 %	
Bank og finans	1	300	301	1 %	
Foretak og annet	0	8	8	0 %	
Sertififikater og obligasjoner	310	31 000	30 825	100 %	

I porteføljen definert overfor utgjør 1 492 millioner kroner grønne/ESG-obligasjoner.

KONSERN					
31/12-2023	31/12-2022	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Fordelt på sektorer					
Stat	0	4 945	4 915	14 %	
Bank og finans – statsgarantert	36	4 945	5 032	15 %	
Offentlig sektor – statsgarantert	10	1 277	1 268	4 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	276	19 208	19 317	57 %	
Kommuner og fylkeskommuner	9	2 900	2 930	9 %	
Bank og finans	1	450	453	1 %	
Foretak og annet	0	1	1	0 %	
Sertififikater og obligasjoner	332	33 726	33 915	100 %	

I porteføljen definert overfor utgjør 1 492 millioner kroner grønne/ESG-obligasjoner.

KONSERN					
31/12-2022	31/12-2021	Spreadrisiko	Kostpris	Markedsverdi	Rel. fordeling
Fordelt på sektorer					
Stat	0	7 020	6 873	22 %	
Bank og finans – statsgarantert	25	4 412	4 366	14 %	
Offentlig sektor – statsgarantert	11	1 117	1 116	4 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	247	15 428	15 435	50 %	
Kommuner og fylkeskommuner	21	2 036	2 045	7 %	
Bank og finans	1	300	301	1 %	
Bank og finans – ansvarlige lån og fondobligasjoner	14	500	503	2 %	
Foretak og annet	0	8	8	0 %	
Sertififikater og obligasjoner	319	30 822	30 648	100 %	

Spreadrisiko er risiko for negative verdiendringer som følge av endring i kredittrisiko til utsteder av renteinstrumentet. Spreadrisiko i tabellen over er beregnet basert på det underliggende instrumentets durasjon og utstедers kredittrating slik at verdipapirer med høy kredittrisiko får en høyere vekt enn verdipapirer med lav kredittrisiko. Spreadrisikoen er beregnet basert på modell utarbeidet av Finansstynet.



Regnskap og noter

Note 20 Eierinteresser i datterselskaper og tilknyttede selskaper (forts.)

Tilknyttede selskaper – selskapsinformasjon – 2022 ¹⁾	Fremde Holding Konsern	Norne Securities		Brage Finans AS		Balder Betsaling AS		Folio AS
		AS						
Kontanter og kontantekvivalenter	103	95	269	2	15			
Øvrige omløpsmidler	912	65	195	2	5			
Anleggsmidler	5 991	15	20 503	606	33			
Sum eiendeler	7 005	174	20 968	610	54			
Kortsiktige finansielle forpliktelser	0	16	331	0	0			
Øvrig kortsiktig gjeld	888	74	229	112	4			
Långsiktige finansielle forpliktelser	4 446	5	17 334	0	0			
Øvrige långsiktige forpliktelser	60	0	244	0	0			
Egenkapital	1 611	80	2 829	498	50			
Sum egenkapital og gjeld	7 005	174	20 968	610	54			
Driftsinntekter	1 039	155	564	6	4			
Avskrivninger	-23	-4	-20	0	-4			
Øvrige driftskostnader	-647	-122	-179	-6	-17			
Annen finansinntekt	83	3	0	30	0			
Annen rentekostnad	-20	-2	0	0	0			
Skattekostnad	-127	0	-87	0	0			
Totalresultat etter skatt	305	31	278	30	-17			
Mottatt utbytte fra tilknyttet virksomhet (andel Sparebanken Vest)	150	0	0	0	0			0

¹⁾ Tabellen viser regnskapsstall for tilknyttede selskaper fra siste offisielle regnskap pr. 31/12/2022 på 100 % basis.

Konsernet Fremde består av morselskapet Fremde Holding AS som videreutvikler og forvalter eierselskapet i de helstede datterselskapene Fremde Skadeforsikring AS og Fremde Livsforsikring AS.

Norne Securities AS er et verdipapirforetak som tilbyr investerings tjenester til bedrifts- og privatmarkedet.

Brage Finans AS er et finansieringsselskap og selskapets virksomhetsområde er finansiering av lesere, herunder leasing (leiefinansiering) og salgspantlån. Distribusjon av selskapets produkter skjer gjennom eierbanker, via forhandlere og gjennom eget salgssapparat.

Balder Betaling AS er et selskap som utøver eierskapet i Vipps Holding AS for Sparebanken Vest og flere andre sparebanker. Balder Betaling har en eierandel i Vipps Holding AS på 10,49 %, og Sparebanken Vest er videre den største eieren i Balder med en eierandel på 38,54 %. Selskapet sikrer et kraftfullt norsk alternativ til store internasjonale aktører innenfor betalingsformidling.

Folio AS er et teknologiselskap som bygger smarte tjenester for å starte og drive et selskap.

Regnskap og noter

Note 20 Eierinteresser i datterselskaper og tilknyttede selskaper

Datterselskaper
Datterselskaper defineres som selskaper hvor morbanken kan utøve kontrollende makt over selskapets drift (faktisk kontroll). Kontroll foreligger når investoren har makt over investeringsobjektet, er utsatt for eller har rettigheter til variabel avkastning fra investeringsobjektet, og mulighet til å styre de aktiviteter hos investeringsobjektet som i vesentlig grad påvirker avkastningen. Kontrollbegrepet medfører at konsolideringsplikt også må vurderes for eierskap hvor banken ikke har aksjemajoritet. I tillegg kan det i visse situasjoner oppstå konsolideringsplikt gjennom et låneengasjement, dersom det foreligger så omfattende rettigheter i låneavtalen at de er egnet til å gi kontroll. Slike rettigheter må avgrenses mot ordinære rettigheter banken har for å beskytte sitt låneengasjement.

Datterselskaper konsolideres fra det tidspunktet reell kontroll er overført til konsernet.

Investeringer i datterselskaper regnskapsføres til kostmetoden i selskapsregnskapet.

Datterselskaper (balanseført verdi morbank)	Antall aksjer	Eierandel 1 %	31/12-23	31/12-22
Sparebanken Vest Boligkreditt AS	6 500 000	100	6 500	4 600
Fondsløsgesjoner klassifisert som egenkapital				675
Eiendomsgegljer Vest AS	1 200	100	83	83
Jonsvoll Utleie AS	500	100	5	5
Sum datterselskaper			6 588	5 413

Tilknyttede selskaper

Tilknyttet selskap er en enhet der konsernet har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Betydelig innflytelse antas å foreligge dersom et foretak direkte eller indirekte (for eksempel gjennom datterforetak) kontrollerer 20 % eller mer av stemmerettene i foretaket som det er investert i, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Motsatt gjelder at dersom et foretak direkte eller indirekte (for eksempel gjennom datterforetak) kontrollerer mindre enn 20 % av stemmerettene i foretaket som det er investert i, antas det at foretaket ikke har noen betydelig innflytelse, med mindre det klart kan godtgjøres at foretaket har slik innflytelse. Investeringer i tilknyttet selskap regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet og kostmetoden i selskapsregnskapet. På kjøptidspunktet regnskapsføres investeringen til anskaffelseskost.

Tilknyttede selskaper (balanseført verdi morbank)	Antall aksjer	Eierandel 1 %	31/12-23	31/12-22
Fremde Holding AS	2 675 614	39,58	310	310
Norne Securities AS	7 706 752	41,81	19	18
Brage Finans AS	66 330 604	49,99	1 060	960
Balder Betaling AS	10 980 276	38,54	257	222
Folio AS	1 610 919	27,49	35	35
Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper			1 681	1 544

Tilknyttede selskaper (balanseført verdi konsern)	Fremde Holding Konsern	Norne Securities AS	Brage Finans AS	Balder Betaling AS	Folio AS	Sum
Verdi i balansen ved periodens begynnelse	783	33	1 414	330	26	2 586
Kapitalforhøyelse/kjøp	0	1	100	35	0	136
Utbytte/salg	-139	0	0	0	0	-139
Årets resultatandel	51	1	167	0	-4	215
Verdi i balansen ved periodens slutt	695	35	1 681	365	22	2 798

Tilknyttede selskaper (balanseført verdi konsern)	Fremde Holding Konsern	Norne Securities AS	Brage Finans AS	Balder Betaling AS	Folio AS	Sum
Verdi i balansen ved periodens begynnelse	842	20	1 082	263	13	2 220
Øking ved fusjon med Etne Sparebank	14	0	40	4	0	59
Kapitalforhøyelse/kjøp	11	0	200	63	10	284
Utbytte/salg	-198	0	-40	0	0	-238
Årets resultatandel	114	12	132	0	3	262
Verdi i balansen ved periodens slutt	783	33	1 414	330	26	2 586



Regnskapsnoter

Note 22 Rentefolsomhet

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Sparebanken Vest påtar seg renterisiko gjennom ordinære bankaktiviteter (innlån og utlån). Tilleggs har Sparebanken Vest beholdninger av obligasjoner og sertifikater hovedsakelig for å oppfylle bankens likviditetskrav.

En del av bankens innlån i obligasjonsmarkedet er obligasjonsinnlån med fast rente. For å redusere renterisikoen har banken inngått rentebytteavtaler. Disse rentebytteavtalene er verdsatt til virkelig verdi i konsernets balanse. For å gi et balansert bilde i konsernets balanse, er konsernets obligasjonsinnlån med fast rente klassifisert som bestemt regnskapsført til virkelig verdi, eller sikringsbokført. Renterisikoen knyttet til bankens fastrenteinnlån til kunder dekkes også inn gjennom rentebytteavtaler. For å gi et balansert bilde i konsernets balanse er fastrenteinnlån til kunder klassifisert som bestemt regnskapsført til virkelig verdi.

Tabellene under angir de balansenessige, økonomiske konsekvensene ved gitte renteendringer på konsernets og morbankens totalbalanse. Fra og med 2020 har banken målt og operativt styrt renterisikoen ut fra seks ulike sjokkscenarier fordelt på 19 tidsintervaller, jf. EBA Guideline 2018/02. De seks sjokkscenariene er som følger;

- 1) Parallellforskyvning av hele rentekurven opp
- 2) Parallellforskyvning av hele rentekurven ned
- 3) Korte renter opp
- 4) Korte renter ned
- 5) Brattere rentekurve – korte renter ned, lange renter opp samtidig
- 6) Flattere rentekurve – korte renter opp, lange renter ned samtidig

På konsernivå innvilget styret en ramme på 200 millioner for renterisiko i 2023. Styre vedtok en oppjustering av rammen til 275 millioner i midten av desember 2023 som er gjeldende for 2024. Ettersom morbanken overfører så godt som alt av kvalifiserbare boliglån til Sparebanken Vest Boligkreditt, mens alt av innkudd blir fliggende igjen i morbanken, oppstår en skjevhet i renterisikomålingen på morbanknivå. Bankens perspektiv på renterisiko er derfor, særlig med heldid boligkredittforetak, at konsernperspektivet er det mest relevante og derfor utgangspunktet for rammefastsettelsen i banken. Sparebanken Vest Boligkreditt vedtar også egen ramme for renterisiko.

Regnskapsnoter

Note 21 Markedsrisiko

Sparebanken Vest definerer markedsrisiko som risikoen for tap på finansielle instrumenter ut fra endringer i markedsvariable og/eller markedsbetingelser innenfor en spesifisert tidshorisont. Markedsrisiko oppstår som følge av at banken har åpne posisjoner i ulike finansielle instrumenter, og kan deles opp i følgende hovedgrupper:

- Renterisiko: Risiko for tap som følge av endringer i rentenivået (se note 22)
- Aksjerisiko: Risiko for tap som følge av endringer i aksjekursene (se note 26)
- Valutarisiko: Risiko for tap som følge av endring i valutakurser (se note 23)
- Kredittspresdriisiko: Risiko for tap som følge av endring i kredittspresd (se note 19)
- Eiendomsrisiko: Risiko for tap som følge av endring i eiendomsprisene

Styring av markedsrisiko er nedfelt i bankens markedsrisikostrategi. Bankens markedsrisikostyring vedtas av styret og gir føringer for bankens aktiviteter i kapitalmarkedene, og risikoen styres gjennom definerte posisjonsrammer for hvert risikoområde, og i enkelte tilfeller angis også fordeling av nevnte rammer på juridiske enheter i konsernet.

Sparebanken Vests investeringer skal være begrenset ut fra bankvirksomhetens behov. Banken har ikke, og skal ikke ha, handelsporteføljer innenfor aksjer eller obligasjoner. Sparebanken Vest måler og overvåker løpende markedsrisikoen banken er eksponert for. Banken benytter tradisjonelle styringsmål og -rammer, men supplerer disse med stresstester for å vurdere markedsrisikoen.

Sensitivitet i bankens renterisiko vises i note 22. Sensitivitet i bankens valutakursrisiko vises i note 23. Sensitivitet i bankens aksjekursrisiko kan avledes av note 26 ved et prosentvis fall i alle aksjekursene. Note 19 viser sensitivitet uttrykt ved kredittspresdriisiko.

Med unntak av aksjerisiko, hvor det også beregnes kapital under pilar 1, gjøres bankens beregning av kapital knyttet til markedsrisiko utelukkende basert på beregninger og metoder for beregning av pilar 2-kapitalbehov beskrevet i finansstyreets rundserv 3/2022 med tilhørende vedlegg.

MORBANK		KONSERN	
Rentefolsomhet pr. scenario			
31/12-22	31/12-23	31/12-22	31/12-23
109	-7	Parallellforskyvning opp	-110
-109	7	Parallellforskyvning ned	110
85	-24	Korte renter opp	-154
-85	24	Korte renter ned	154
-21	22	Brattere rentekurve	96
45	-24	Flattere rentekurve	-121
			64

Note 23 Valutaposisjoner

Tabellen angir netto valutaeksponering for Sparebanken Vest pr. 31/12 medregnet finansielle derivater.

Valuta	USD	EUR	GBP	CHF	DKK	SEK	Øvrige	Aggregert
Netto valutaeksponering pr. 31/12-2023	4	23	0	-2	-17	0	-2	6
Resultat og Ek-effekt ved endring i valutakurs på 5 %	0	1	0	0	-1	0	0	0
Netto valutaeksponering pr. 31/12-2022	-57	85	-7	-4	-64	-3	2	-47
Resultat og Ek-effekt ved endring i valutakurs på 5 %	-3	4	0	0	-3	0	0	-2



Regnskap og noter

Note 24 Finansielle derivater (forts.)

	31/12-2023			31/12-2022		
	Nominell verdi	Positiv markedsverdi	Negativ markedsverdi	Nominell verdi	Positiv markedsverdi	Negativ markedsverdi
MORBANK						
Rentesswapper	131 719	55	1 654	128 574	247	1 711
Opsjoner/Cap/Floor/Collar/Swapion	0	0	0	0	1	0
Sum renteinstrumenter	131 719	55	1 654	128 574	248	1 711
Rente- og valutaderivater	110 812	4 424	2 566	85 637	4 545	622
Terminer	24 239	130	320	12 544	101	175
Sum rente- og valutarelaterte kontrakter	135 051	4 554	2 885	98 182	4 646	797
Sum OTC-derivater	266 770	4 608	4 540	226 756	4 894	2 507

Beskrivelse av bankens styring av markederisiko, se note 21.
For ytterligere beskrivelse av bankens rente- og valutastyring, se note 22 og 23.
Rente- og valutaderivater ermerket for sikringsformål vedrørende utelukkende datterselskapet Sparebanken Vest Boligkreditt AS.

Regnskap og noter

Note 24 Finansielle derivater

Sparebanken Vest benytter finansielle derivater for å styre rente- og valutarisiko. Finansielle derivater er avtaler som inngås med clearing house, finansinstitusjoner eller kunder for å fastsette rentevilkår, valutakurser og verdi av egenkapitalinstrumenter for bestemte perioder.

Verdsettelsesmetode og regnskapsprinsipper

Alle derivater er vurdert til virkelig verdi og kursgevinst/-tap er klassifisert som netto gevinst/-tap finansielle instrumenter. Renter fra derivater som er inngått for å styre renterisiko i bankens ordinære porteføljer er klassifisert som rente og ført som en justering til bankens øvrige renteinntekter/-kostnader.

Sparebanken Vest har anvendt følgende finansielle derivater gjennom året:

Valutaterminforretninger

Valutaterminforretninger er avtaler om kjøp eller salg av et bestemt valutabeløp på et fremtidig tidspunkt til en avtalt kurs.

Renteavtaler

- Rentebytteavtaler (rentesswapper) som er en avtale om bytte av rentebestemmelser (fast mot flytende) for et bestemt beløp over en bestemt periode.
- Renteopsjoner (call) gir kjøper rett til å motta fra selger differansen mellom markedsrente og avtalt rente, dersom markedsrenten er høyere enn avtalt rente, for et bestemt beløp over en bestemt periode.
- Renteopsjoner (put) gir kjøper rett til å motta fra selger differansen mellom markedsrente og avtalt rente, dersom markedsrenten er lavere enn avtalt rente, for et bestemt beløp over en bestemt periode.

Rente og valutaderivater

- Rente- og valutabytteavtaler (cross-currency interest rate swap) der avtalen omfatter bytte både av rente- og valutabeltelser.

Tabellen nedenfor viser de finansielle derivatenes nominelle verdi fordelt på type derivater i tillegg til positive og negative markedsverdier. Positive markedsverdier er innregnet som eiendel i balansen, mens negative markedsverdier er innregnet som gjeld.

KONSEERN	31/12-2023			31/12-2022		
	Nominell verdi	Positiv markedsverdi	Negativ markedsverdi	Nominell verdi	Positiv markedsverdi	Negativ markedsverdi
Rentesswapper	118 346	2	975	110 013	215	1 047
Opsjoner/Cap/Floor/Collar/Swapion	0	0	0	0	1	0
Sum renteinstrumenter	118 346	2	975	110 013	216	1 047
Rentsderivater ermerket for sikringsformål	3 750	16	136	3 750	26	130
Rente- og valutaderivater ermerket for sikringsformål	18 896	1928	236	15 898	1 270	0
Sum derivater ermerket for sikringsformål	20 646	1 944	372	19 648	1 296	130
Rente- og valutaderivater	45 474	3 326	4	37 983	962	570
Terminer	24 239	130	320	12 544	101	175
Sum rente- og valutarelaterte kontrakter	69 713	3 456	324	50 528	1 064	745
Sum OTC-derivater	208 705	5 401	1 670	180 189	2 575	1 922



Regnskap og noter

Note 25 Regnskapsmessig sikring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (forts.)

Status pr. 31/12-2022	Sikrings-instrument pålydende	Sikringsobjekt pålydende	Ineffektivitet pålydende
Innlån til fast rente:	Rente-swapper		
Pålydende NOK	3 750	3 750	0
Innlån i valuta til fast rente	Rente- og valuta-swapper		
Pålydende EUR	1510	1510	0
Bokført verdi eiendeler	Sikrings-instrument pålydende	Sikringsobjekt balanseverdi	Resultatført ineffektivitet
Bokført verdi gjeld	1296	19 083	
Akkumulerte verdiendringer utgående balanse	1150	-1172	
Akkumulerte verdiendringer inngående balanse	2 041	-2 116	
Endringer i virkelig verdi	-891	943	92
Regnskapsført ineffektivitet ved oppløsning av sikring			0
Totalt			92
Ineffektivitet ført over ordinært resultat (gevinst/tap finansielle instrumenter)			1
Verdiendringer ført over utvidet resultatregnskap (basismargin)			52
Totalt			52

Selskapets sikringsrelasjoner bygger på referansenoten NIBOR. Det pågår et arbeid med reformering av referansenoter, herunder NIBOR-enten. Selskapet Norske Finansielle Referanser AS vil videreføre NIBOR, forutsatt at de mottar kvoteringer av NIBOR fra pantebankene. Sparebanken Vest vurderer det som sannsynlig at NIBOR vil opprettholdes ut resterende levetid på bankens besluttende sikringsrelasjoner.

Regnskap og noter

Note 25 Regnskapsmessig sikring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Konsernet har etablert sikringsbokføring for å oppnå en regnskapsmessig behandling som reflekterer hvordan renterisiko og valutaisko styres for større langsiktige innlån knyttet til boligkredittselskapet. Sikringsobjektene består utelukkende av gjeld stiftet ved utstedelse av finansielle instrumenter og gjennomføres iht IFRS 9 ved en virkelig verdiskiring.

Ved inngåelse av sikringen skjer det en formell ørmerking og dokumentasjon av sikringsforholdet. Det eksisterer en entydig, direkte og dokumentert sammenheng mellom verdiendringer på sikringsobjektet som skyldes den sikrede risikoen, og verdiendringer for de finansielle derivatene. Sikringen er dokumentert med henvisning til konsernets risikostyringsstrategi, entydig identifikasjon av sikringsobjekt og sikringsinstrument, entydig beskrivelse av den sikrede risikoen, samt en beskrivelse av hvorfor sikringen forventes å være effektiv.

Sikringsinstrumentene (rente- og valutawapper) regnskapsføres til virkelig verdi, mens sikringsobjektene blir bokført til virkelig verdi for de risikoen som sikres (rente og valuta). Sikringsineffektivitet, definert som forskjell mellom verdiregulering av sikringsinstrumenten sammenlignet med verdiregulering av de sikrede risikoen i objektene, resultatføres løpende i resultatregnskapet. Utnøktet er den delen av verdiregulering som skyldes endring i basis spread knyttet til sikringsinstrumentene som presenteres i utvidet resultat.

Sikringsinstrumentene vurderes til virkelig verdi og verdiendringer inngår i «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i resultatet. Verdiendringer knyttet til sikrede risikoen på sikringsobjektene inngår i samme regnskapslinje. Netto rente på sikringsinstrumentene presenteres på samme regnskapslinje som tilhørende sikringsobjekt.

Status pr. 31/12-2023	Sikrings-instrument pålydende	Sikringsobjekt pålydende	Ineffektivitet pålydende
Innlån til fast rente:	Rente-swapper		
Pålydende NOK	3 750	3 750	0
Innlån i valuta til fast rente renteskret	Rente-swapper		
Pålydende EUR	200	200	0
Innlån i valuta til fast rente rente- og valutaiskret	Rente- og valuta-swapper		
Pålydende EUR	1300	1300	0
Bokført verdi eiendeler	Sikrings-instrument pålydende	Sikringsobjekt balanseverdi	Resultatført ineffektivitet
Bokført verdi gjeld	1944	20 577	
Akkumulerte verdiendringer utgående balanse	1602	-1 497	
Akkumulerte verdiendringer inngående balanse	1150	-1172	
Endringer i virkelig verdi	452	-324	127
Valutaeffekter			-141
Regnskapsført ineffektivitet ved oppløsning av sikring			-1
Totalt			-15
Ineffektivitet ført over ordinært resultat (gevinst/tap finansielle instrumenter)			-10
Verdiendringer ført over utvidet resultatregnskap (basismargin)			-5
Totalt			-15



Regnskap og noter

Note 26 Aksjer

Aksjeholdningen måles til virkelig verdi over resultat. Noten viser tall for konsern.

	Kostpris	31/12-23	31/12-22
Aksjer vurdert til virkelig verdi over resultatet er inndelt i følgende porteføljer			
Virkelig verdi over resultat	542	560	226
Aksjer vurdert til virkelig verdi over resultatet	560	560	226
Verdsettelsesmetode			
Bersnoterte		386	44
Aksjer vurdert ut fra OTC listen		0	0
Selskapenes egen vurdering etter EVCA ¹⁾		43	51
Aksjer vurdert ut fra andre verdsettelsesteknikker ²⁾		131	132
Aksjer vurdert til virkelig verdi over resultatet	560	560	226

¹⁾ Bankens investeringer i venture-aksjer er i hovedsak fondsinvesteringer (eller deltakelse i investeringselskap). Enkelte av fondene/selskapene utarbeider selv prisvurderinger på grunnlag av underliggende porteføljeværdi, som benyttes ved verdsettelse.

²⁾ Verddivurderinger bygger på siste emisjonskurs, omsetningsverdier vi har kunnskap om og/eller tilgjengelig regnskapsinformasjon dersom ikke omsetning har funnet sted. Åpenbare merverdier tas inn som verdjustering, mens mindre poster følges i den grad det er behov for nedskrivning.

Konsernet har kommitert seg for ytterligere innbetaling av egenkapital knyttet til følgende ordinære aksjerammer og ventureinvesteringer per 31. desember 2023:

Kommiterte belep knyttet til aksjinvesteringer	Komm. belep	Innbetalt
Sarsia Seed Fond II AS	50	34
Kommitert belep knyttet til aksjinvesteringer per 31. desember 2022 utgjorde 64 millioner kroner, hvorav 36 millioner kroner var innbetalt.		

Spesifikasjon av aksjer og andeler pr. 31/12-2023

Balanseført verdi i tusen kroner	Antall aksjer	Eierandel i prosent	Balanseverdi
Bergensavisen Konsern AS	315 840	9,8 %	7 896
Eksporthans ASA	2 638	1,0 %	60 298
Sandnes Sparebank	370 669	1,6 %	33 915
Sarsia Seed AS	50 224	10,0 %	13 043
Sarsia Seed Fond II AS	39 999 999	13,4 %	27 720
Sparebanken Sør	2 400 000	5,8 %	345 600
Visa Norge AS		3,8 %	30 664
Andre selskaper			40 982
Sum investeringer i aksjer og andeler			560 109

Regnskap og noter

Note 27 Likviditetsrisiko/restlopetid

Likviditetsrisiko består av to elementer; refinansieringsrisiko og prisrisiko. Med refinansieringsrisiko menes risikoen for ikke å være i stand til å refinansiere gjeld og ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendeler. Med prisrisiko menes risikoen for ikke å være i stand til å refinansiere forpliktelser uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av ekstra dyr finansiering eller prisfall på eiendeler som må realiseres. Strategisk styres likviditetsrisikoen ved etablering av styringsmål og rammer gjennom likviditetsrisikostreategien, som følger av bankens ILAAP-prosess. Banken har mål og rammer for samlet likviditetsportefølje, LCR, NSFR og stabil finansierungsgrad per segment (innskudd under innskuddsgarantien som andel av netto utlån per segment). Bankens Treasury-funksjon er gjennom likviditetsrisikostreategi med vedlegg tidlig operative fullmakter til å styre likviditetsrisikoen i bankens kapitalmarkedsfinansiering. Konkret medfører dette blant annet ambisjoner om en jevn forfallsprofil på bankens kapitalmarkedsfinansiering, samt tiltak som sikrer bankens handlingsfrihet under ulike markedsforhold, eksempelvis gjennom bruk av finansielle instrumenter eller pre-finansiering av obligasjonsforfall.

Størstedelen av bankens langsiktige finansiering med løpetid over ett år til endeleg forfall har avtalte rentebetinger knyttet opp til kortsiktig rentebinding. Dette blir gjort for å redusere renterisikoen ved å låne inn midler med lang løpetid.

I tabellen er obligasjonsgjeld og innskudd tatt med til pålydende og plassert i tidsbåndet for endeleg forfall eller calldato. I den tidligste perioden (innt. 1 mnd) er det tatt med innskudd på anfordring, collateralinnskudd samt lånetilslagn og ubenyttede kreditter.

KONSERN Restlopetid pr. 31/12-2023	Inntil 1 måned	Fra 1-3 måneder	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kreditinstitusjoner	5 424		30			5 454
Innskudd fra kunder	116 451	4 719	2 429			123 599
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50	5 632	10 743	121 366	11 261	149 052
Rentebetalinger	228	839	3 486	9 880	671	15 104
Lånetilslagn og ubenyttede kreditter	23 415					23 415
Ansvarlig lånekapital			500	1 650		2 150
Rentebetalinger	5	30	87	311		433
Sum utbetalinger	30 066	11 220	17 275	133 207	11 932	203 700
Finansielle derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	497	6 057	4 519	61 768	10 886	83 726
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	306	6 653	3 500	62 432	11 424	84 314

KONSERN Restlopetid pr. 31/12-2022	Inntil 1 måned	Fra 1-3 måneder	Fra 3 mnd til 1 år	Fra 1-5 år	Over 5 år	Totalt
Gjeld til kreditinstitusjoner	3 095					3 095
Rentebetalinger	0					0
Innskudd fra kunder	107 701	3 251	1 292	30		112 274
Rentebetalinger	14	26	36	0		77
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	38	5 422	9 200	98 724	11 673	125 057
Rentebetalinger	130	552	1 928	5 118	270	7 998
Lånetilslagn og ubenyttede kreditter	22 674					22 674
Ansvarlig lånekapital						
Rentebetalinger	4	17	57	312	135	525
Sum utbetalinger	133 657	9 268	12 513	104 185	13 923	273 545
Finansielle derivater						
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	808	5 711	3 457	54 809	10 973	75 759
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	761	5 951	2 503	52 969	10 531	72 714



Regnskapsnoter

Note 28 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Inntektsført renteinnekt beregnes ved å benytte effektiv rentemetode på brutto balanseført eiendel. Den effektive rente er den renten som nøyaktig diskontierer den fremtidige kontantstrøm, gjennom forventet levetid på det finansielle instrument, til instrumentets brutto bokførte verdi på innregningsstidspunktet. Dette innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer fratrukket direkte etableringskostnader og andre merbetalinger eller rabatter.

For gjeldsinstrumenter er eiendelsdelen bokført til amortisert kost og som er nedskrevet som følge av objektive bevis for tap (se note 11), inntektsføres renter basert på netto balanseført beløp.

Renteekstnaden for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost følger analogisk som beskrevet om inntektsføring av renter for eiendeler. Kostnaden er den renten som nøyaktig diskontierer den fremtidige kontantstrøm på instrumentet inklusive eventuell amortisering av kostnader på etableringsstidspunktet. For finansiell gjeld vurdert til virkelig verdi kostnadsføres omkostninger på innregningsstidspunktet og renten består, deretter av periodiserte rentebetalinger for instrumentet.

MORBANK	2022	2023	KONSERN	2023	2022
460	1 049	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	77	77	21
3 419	6 099	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	11 760	6 314	
152	296	- vurdert etter effektiv rentes metode	1 199	758	
		- vurdert til virkelig verdi			
563	1 386	Renter og lignende inntekter av sertifikatfaktorer, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	1 455	578	
4 594	8 830	Renteinntekter og lignende inntekter	14 490	7 671	
51	277	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	199	23	
1 073	3 250	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	3 171	1 069	
4	56	- vurdert til amortisert kost	56	4	
		- vurdert til virkelig verdi			
217	483	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	2 778	1 070	
105	224	- vurdert til amortisert kost	2 119	935	
		- vurdert til virkelig verdi	669	418	
		- vurdert til sikringsbokføring inkl. rente på tilhørende derivater			
		Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	113	56	
56	113	- vurdert til amortisert kost	0	0	
0	0	- vurdert til virkelig verdi	24	18	
16	17	Andre rentekostnader og lignende kostnader ¹⁾	118	85	
71	88	Avgift Bankens sikringsfond	9 249	3 677	
1 591	4 507	Rentekostnader og lignende kostnader	5 242	3 994	
3 003	4 322	Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter			

¹⁾ Renter fra derivater som er inngått for å styre renterisiko i bankens ordinære porteføljer er klassifisert som rente og ført som en justering til bankens øvrige renteinntekter/kostnader. Totalt er renteannekt tilført 180 millioner kroner for morbanken og beløst 1 510 millioner kroner for konsernet knyttet til renter fra finansielle derivater.

Regnskapsnoter

Note 29 Netto andre driftsinntekter

MORBANK	2022	2023	KONSERN	2023	2022
43	56	Garanti-provisjon	56	43	
357	383	Gebyrer fra betalingsformidling	383	357	
162	111	Inntekter fra forsikring	111	162	
120	120	Inntekter fra sparing og plassering	120	120	
473	442	Provisjonsinntekter fra konsernselskap			
92	112	Andre provisjoner og gebyrer	112	92	
1 248	1 294	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	783	775	
103	116	Gebyr betalingsformidling	116	103	
8	4	Kostnader knyttet til sparing og plassering	4	8	
3	7	Andre provisjoner og gebyrer	9	4	
115	127	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	129	116	
436	180	Inntekter av eierinteresser i døtre			
148	139	Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	215	262	
584	319	Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper og tilknyttede selskaper	215	262	
37	3	Utbyste	3	37	
-120	-25	Gevinst/(tap) på sertifikatfaktorer og obligasjoner ¹⁾	-37	-126	
37	44	Gevinst/(tap) på aksjer	44	5	
4	203	Gevinst/(tap) på finansielle derivater ¹⁾	36	4	
81	91	Gevinst/(tap) på valuta	89	81	
		Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter, bestemt regnskapsført til virkelig verdi ¹⁾			
33	-22	- utlån	-37	-15	
2	-1	- innskudd	-1	2	
17	-125	- gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-163	91	
6	0	- ansvarlig lånekapital	0	6	
		Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter, regnskapsført til amortisert kost			
-2	-3	- gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-10	-11	
		Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter knyttet til sikringsbokføring			
		- derivater øremerket for sikringsbokføring	474	-853	
		- gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, sikret	-484	854	
84	164	Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-87	74	
3	0	Meglerprovisjon	261	251	
3	0	Andre driftsinntekter	2	5	
1 804	1 580	Netto andre driftsinntekter	263	256	
		Netto andre driftsinntekter	1 044	1 250	

¹⁾ Resultat av derivater som er benyttet for å styre rente- og valutarisiko, er fordelt på resultatlinjene for de finansielle instrumenter de styres sammen med.

Gebyrer som er en direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når tjenesten er levert. Under regnskapslinjen «Netto andre driftsinntekter» inngår blant annet gebyrer og provisjoner fra betalingsformidling, garantiutstedelse, eiendomsnæring og forsikringsalg.

Gebyrer kostnadsføres i takt med mottak av tjenester.



Regnskap og noter

Note 31 Pensjoner

Konsernet Sparebanken Vest er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og konsernets pensjonsordning oppfyller kravene etter denne lov. Pensjonsordningen omfatter:

- 1. En innskuddspensjonsordning for samtlige ansatte i konsernet.
- 2. En kompensasjonsordning for 190 ansatte (morbank 173). I tillegg til ordinær innskuddspensjon har konsernet etablert en kompensasjonsordning for ansatte som tidligere hadde ytelsesbasert pensjonsordning. Ordningen er innskuddsbasert. Årlig avtalt tilskudd medføres til verdipapirfond med pantsikring. Tilskuddene til verdipapirfondene er en pantsatt eiendel for selskapet, samt en tilsvarende brutto pensjonsforpliktelse til de ansatte. Av sum tilskudd og verdutvikling til verdipapirfondene beregnes det og avsettes for arbeidsgiveravgift og finansskatt. Netto pensjonsforpliktelse knyttet til dette punkt tilsvarer dermed avsett avgift. Midlene utbetales medlemmene ved pensjonering, fratreddelse, arbeidsuførhet eller død.
- 3. En topplerordning som omfatter 9 ansatte som gir anledning for pensjonsalder ved fylte 65 år. Administrerende direktør har rett til, og der som styret ønsker det, plikt til å fratre med førtidspensjon fra fylte 62 år. Innskuddspensjon større enn 12 G i topplerordningen inngår i samme ordning som punkt 2.

- 4. I tillegg til ovenstående ordninger betaler selskapet premie til Fellesordningen for AFP. Dette er en ytelsesbasert flerfor etaks pensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av løn. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende.

Etter frarregning av ytelsesordningen er restbeholdningen å anse som uvesentlig og utgjør utelukkende førtidspensjon til topplerdelene. Det er derfor gjort en del forenklinger i nedenforstående netotverk. Oversikt over økonomiske parametere ved beregning, dekomponering av pensjonskostnaden, avstemming av pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler fra inngående balanse til utgående balanse, aktualisering av pensjonsmidler samt sensitivitetsberegninger er tatt ut.

Pensjonsforpliktelser beregnes i samsvar med IAS 19. Årets pensjonskostnad føres netto i resultatregnskapet under posten «Lønn og generelle administrasjonskostnader».

Pensjonskostnader	MORBANK		KONSERN	
	2022	2023	2022	2023
Ordinær pensjonskostnad ytelsesordningen	3	3	3	3
Pensjonskostnad knyttet til kompensasjonsordningen	16	18	17	19
Pensjonskostnad knyttet til innskuddsordningen	53	47	61	55
Pensjonskostnad knyttet til avtalefestet AFP	11	11	13	13
Sum pensjonskostnader	83	78	94	90

Estimatavvik pensjoner ført over utvidet resultatregnskap

-4

0

-4

0

Pensjonsforpliktelse

	MORBANK		KONSERN	
	2022	2023	2022	2023
Brutto pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	19	21	19	21
Pensjonsmidler knyttet til ytelsesbasert pensjon	0	0	0	0
Netto pensjonsforpliktelse ytelsesbasert pensjon	19	21	19	21
Balansført pensjon knyttet til kompensasjonsordningen	110	133	120	146
Sum pensjonsforpliktelse som fremkommer av balansen	129	155	139	167

Balanserte pensjonsmidler (verdipapir fond med sikring)

92

112

100

123

Regnskap og noter

Note 30 Driftskostnader

MORBANK	2022		2023		KONSERN	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
576	625	Lønnskostnader inklusive arbeidsgiveravgift	777	722		
83	78	Pensjonskostnader	90	94		
47	40	Andre personalrelaterte kostnader	52	59		
78	79	Eksterne honorar	82	82		
255	304	IKT-kostnader	316	267		
57	55	Markedsføring	64	67		
1096	1182	Lønn og generelle administrasjonskostnader	1381	1292		
208	184	Avskrivninger	192	218		
23	26	Driftskostnader lokaler	42	37		
31	20	Fornueskatt	20	31		
67	91	Øvrige driftskostnader	136	108		
122	137	Andre driftskostnader	199	177		
1426	1503	Sum driftskostnader	1772	1687		

Gjennomsnittlig antall ansatte målt i årsverk i 2023 (2022) har vært 631 (609) for morbank og 776 (756) for konsernet.

Honorar til valgt revisor
Tall i tusen kroner

MORBANK	2022		2023		KONSERN	
	2022	2023	2023	2022	2022	2023
900	1926	Revisjonshonorar	2789	1322		
643	430	Attestasjonsoppgaver	781	1019		
0	0	Skatterådgivning	0	0		
21	0	Andre tjenester	0	21		
1565	2356	Sum honorar	3570	2352		



Regnskap og noter

Note 32 Skatter (forts)

Utsatt skatt og skattefordel i balansen vedrører følgende midlertidige forskjeller

MORNBANK				KONSERN			
31/12-22	31/12-23	Utsatt skattefordel		31/12-23	31/12-22		
19	21	Varige driftsmidler		20	18		
224	225	Finansielle instrumenter		762	831		
9	11	Pensjonsforpliktelser		11	10		
160	276	Annen gjeld		14	16		
413	533	Sum utsatt skattefordel		808	875		
31/12-22	31/12-23	Utsatt skatt		31/12-23	31/12-22		
0	0	Gjennførte og tapskonto		0	0		
20	20	Goodwill		20	20		
79	27	Finansielle instrumenter		530	681		
99	47	Sum utsatt skatt		561	701		
-314	-485	Netto utsatt skatt (skattefordel)		-256	-173		

Utsatt skatt i resultatregnskapet vedrører følgende midlertidige forskjeller

2022	2023	Resultatført utsatt skatt	2022	2023
-1	-2	Varige driftsmidler	-2	-2
27	-52	Finansielle instrumenter	-82	75
-1	-1	Pensjonsforpliktelser	-1	-1
-55	-116	Annen gjeld	1	-8
-31	-171	Sum endring utsatt skatt	-84	65

Regnskap og noter

Note 32 Skatter

Utsatt skatt og utsatt skattefordel i balansen vedrører følgende midlertidige forskjeller

Skattefordel i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/utsatt skattefordel er beregnet med 25 % av netto midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skattefordel og skattefordelende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført. Enkelte selskaper i konsernet som ikke er omfattet av finansskatten, beregner ovenstående basert på 22 % av netto midlertidige forskjeller.

Utsatt skattefordel i balansen ut fra forventninger om skattepliktig inntekt gjennom innføring i fremtidige år.

Betalbar skatt i balansen er periodens betalbare skatt knyttet til årets resultat, skatt på formue, samt betalbar skatt knyttet til mottatt konsernbidrag.

MORNBANK				KONSERN			
2022	2023	Årets skattebelastning		2023	2022		
580	886	Betalbar skatt ¹⁾		996	705		
2	0	Betalt kildeskatt samt korreksjon av tidligere års ligning		0	3		
-20	9	Skatt på poster over utvidet resultat		-39	-86		
-31	-171	Endring utsatt skatt over resultatet		-84	65		
532	724	Årets skattebelastning		874	687		

¹⁾ Betalbar skatt i balansen inneholder i tillegg formuesskatt tilsvarende 31,5 millioner kroner (31 millioner kroner).

3 344	4 350	Resultat før skattefordel	4 418	3 504
836	1 088	Regnskapsmessig resultat før skatt	1 105	876
-145	-263	Andel resultat tilknyttet selskap	-54	-66
-155	-83	Kostnadsført skatt på formue, ikke fradrag	5	8
-15	-26	Skatt knyttet til kundeutbytte	-145	-98
1	0	Ikke skattepliktig inntekt	-11	-10
2	2	Ikke fradagsberettigede kostnader	4	4
1	0	Skatt på hybridrenter ført direkte mot egenkapitalen	-26	-15
532	724	Korreksjon tidligere års ligning	0	1
16 %	17 %	Avvikende skattesats i datterselskaper (22 % vs 25 %)	-5	-14
2022	2023	Skattefordel	874	687
-283	-314	Effektiv skattesats	20 %	20 %
-31	-171	Endring i balanseført utsatt skatt	-173	-239
-314	-485	Balanseført utsatt skatt (skattefordel) 31/12	-84	65



Regnskap og noter

Note 33 Immaterielle eiendeler (forts.)

Goodwill
Goodwill er forskjellen mellom anskaffelseskost ved kjøp av virksomhet og virkelig verdi av konsernets andel av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Overtatte eiendeler og gjeld balanseføres til virkelig verdi i åpningsbalansen i konsernet. Der som vederlaget overstiger verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser, regnskapsføres differansen som goodwill. Der som anskaffelseskost er lavere enn identifiserte eiendeler og forpliktelser (negativ goodwill), resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet.
De enkelte goodwillpostene i balansen er allokert til kontantstrømmerende enheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut uavhengige kontantstrømmer knyttet til virksomheten. Goodwill testes årlig for verdifall og er balanseført til anskaffelseskost med fradrag for nedskrivninger. Nedskrivningstest av balanseført goodwill gjennomføres ved neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer fra vurderingsenhetene. Der som nedskrivningstesten identifiserer et nedskrivningsbehov nedskrives goodwill til gjenvinnbart beløp, herunder bruksverdi. Nedskrivning av goodwill reverseres ikke.

Tabellen under viser de ulike vurderingsenhetene og balanseført verdi på goodwill i hver enhet.

MORBANK	KONSERN			
	31/12-22	31/12-23	Vurderingsenhet	Begrunnelse for valg av vurderingsenhet
	82	82	Bedriftsmarked Region Sogn og Fjordane, Personmarked Region Nord	Goodwill fra oppkjøpet av Fokus Bank i Sogn og Fjordane inngår i den samlede virksomheten til BM Sogn og Fjordane og PM Nord.
	27	27	Bedriftsmarked Region Sunnhordland, Personmarked Region Ser	Goodwill fra oppkjøpet av Saida Sparebank inngår i den samlede virksomheten til BM Sunnhordland og PM Ser
	109	109	Sum goodwill	Selskap oppkjøpt av Eiendomsmedler Vest AS
				129 25
				134

Testing av verdier
Nedskrivningstest av balanseført goodwill gjennomføres ved en neddiskontering av forventede fremtidige kontantstrømmer fra vurderingsenhetene. Kontantstrømmene tar utgangspunkt i historiske resultater fra hver enkelt vurderingsenhet. Diskonteringsfaktoren er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav for den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten. Dette avkastningskravet reflekterer risikoen i virksomheten. Nedskrivningstestene er gjennomført på kontantstrømmer etter skatt. Testene har ikke avdekket behov for nedskrivning av bokført goodwill i morbank eller konsern per 31. desember 2023.

Sentrale forutsetninger for nedskrivningstest

Vurderingsenhet	Avkastningskrav for skatt
Person- og bedriftsmarked Region Sogn og Fjordane	11,50 %
Person- og bedriftsmarked Region Rogaland/Sunnhordland	11,50 %
Eiendomsmedler Vest AS	14,00 %

Regnskap og noter

Note 33 Immaterielle eiendeler

MORBANK	KONSERN			
	Program-lisenser og lisenser	Goodwill	Sum	Goodwill
	488	109	597	157
	316	0	316	21
	172	109	281	136
				308
	172	109	281	136
	88	0	88	5
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	119	0	119	7
	141	109	250	134
				276
	577	109	685	162
	435	0	435	28
	141	109	250	134
				276
	141	109	250	134
	69	0	69	0
	0	0	0	0
	87	0	87	6
	123	109	232	129
				252
	646	109	754	162
	522	0	522	34
	123	109	232	129
				252

Utviklet programvare
Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom verdien vurderes som vesentlig og eiendelen forventes å ha varig verdi. Ved utvikling av programvare aktiveres bruk av egne ressurser såfremt pålepte utgifter kan måles pålitelig. Utgifter til blant annet forprosjektering, implementering og opplæring kostnadsføres løpende. Balanseført egenutviklet programvare avskrives lineært over antatt levetid. Avskrivningene påbegynnes på det tidspunktet programvaren er tilgjengelig for bruk i selskapet, slik at programvare under utvikling er oppført til kostpris inntil utvikling er ferdigstilt.

Det vurderes løpende hvorvidt det foreligger behov for nedskrivning som følge av at verdien av forventede økonomiske fordeler er lavere enn balanseført verdi.

Programvare/lisenser avskrives lineært over forventet økonomisk levetid som er estimert til 3 år.



Regnskap og noter

Note 35 Leieforpliktelser

En kontrakt er eller inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte mot vederlag. Ved inngåelse av en leiekontrakt innregner konsernet en brukerttsiendel og en leieforpliktelse. På innregnings tidspunkt måles leieforpliktelsen til nåverdien av leiebetalingen over avtalt leietid, hvor leiebetalingene neddiskonteres med leieavtalens implisitte rente dersom denne lett kan fastsettes. Ellers benyttes marginale lånerente.

På innregningstidspunktet måles brukerttsiendelen til anskaffelseskost som settes lik leieforpliktelsen.

Ved etterfølgende målinger skal leieforpliktelsen reduseres med betalt leie og økes med beregnede renter. Brukerttsiendelen avskrives i tråd med kravene i IAS 16 og måles på nytt dersom bestemte hendelser inntreffer. Eksempel på slike hendelser er endring i leieperiode eller endring i variabel leie som følge av endringer i en indeks eller sats. Standarden har først og fremst anvendelse knyttet til innleie av kontorlokaler.

Konsernet har også fremleiekontrakter til juridiske enheter utenfor konsernet. Her blir det vurdert om fremleien er operasjonell eller finansiell. De fleste avtaler er vurdert å være finansiell leie da leieavtalene i det vesentlige overfører alle risikoer og fordeler som er forbundet med eiendelen. For disse kontraktene reduseres brukerttsiendelen og erstattes av en fordring mot leietaker som reduseres ved leiebetalinger.

I balansen blir brukerttsiendelen klassifisert under linjen for varige driftsmidler og leieforpliktelsen som annen gjeld. I resultatregnskapet blir avskrivning på brukerttsiendelen klassifisert som avskrivning og rente på leieforpliktelsen blir klassifisert som rentekostnad og således blir en del av bankens rentenetto.

Rentesats benyttet ved neddiskontering av forpliktelsen ligger mellom 2,0 % og 5,0 % avhengig av løpetiden på de respektive kontrakter. Benyttede rentesatser gjenspeiler konsernets marginale fundingrente på seniorgjeld på implementeringstidspunktet.

Opsjoner om forlengelse av leieavtale er vurdert slik at der hvor rest løpetid er mer enn 1 år, er det overveiende sannsynlig at opsjonen ikke blir benyttet. Dette begrunnes med at den teknologiske utviklingen i bransjen tilsier at virksomheten blir mindre arealkrevende og at det da vil bli framforhandlet kontrakter om mindre areal.

BALANSEPOSTER

MORBANK				KONSERN			
31/12-22	31/12-23	Brukersttsiendel	Note	31/12-23	31/12-22		
542	531	Inngående balanse		555	565		
28	37	Endringer som følge av KPI justert leie		38	31		
34	37	Nye kontrakter		37	34		
-67	-72	Avskrivninger		-73	-69		
-6	0	Avgang leiekontrakter		0	-6		
531	534	Utgående balanse brukerttsiendel		34	556	555	
Aktivering av finansiell fordring knyttet til finansiell fremleie				264	263		
				Leieforpliktelse			
558	552	Inngående balanse		839	853		
28	37	Endringer som følge av KPI justert leie		57	31		
34	37	Nye kontrakter		37	34		
-77	-82	Husleibetalinger		-103	-88		
15	15	Kapitalisert rente		15	16		
-6	0	Avgang leiekontrakter		0	-6		
552	560	Utgående balanse leieforpliktelse		845	839		

Regnskap og noter

Note 34 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler verdsettes til historisk kost og avskrives over forventet økonomiske levetid.

Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid. Avskrivningsperiode og avskrivningsmetode blir vurdert hvert år for å sikre at periode og metode som blir benyttet samsvarer med de økonomiske realitetene til anleggsmidlene.

Årets ordinære avskrivninger kostnadsføres som driftskostnad.

MORBANK				KONSERN			
Maskiner, inventar og transportmidler	Maskiner, inventar og transportmidler	Brukersttsiendel	Brukersttsiendel	Maskiner, inventar og transportmidler	Brukersttsiendel	Brukersttsiendel	Brukersttsiendel
197	2	542	741	Anskaffelseskost	204	2	565
117	0	0	117	Akkumulerte avskrivninger	121	0	0
80	2	542	625	Balansert verdi pr. 31/12-2021	83	2	565
				Regnskapsåret 2022			
80	2	542	625	Balansert verdi pr. 31/12-2022	83	2	565
34	4	62	100	Tilgang i året	35	4	67
0	0	6	6	Avgang i året	0	0	6
23	0	67	89	Årets avskrivninger	24	0	71
92	6	531	625	Balansert verdi pr. 31/12-2022	95	6	555
				Pr. 31/12-2022			
231	6	531	768	Anskaffelseskost	239	6	555
139	0	0	139	Akkumulerte avskrivninger	145	0	0
92	6	531	625	Balansert verdi pr. 31/12-2022	95	6	555
				Regnskapsåret 2023			
92	6	531	629	Balansert verdi pr. 31/12-2023	95	6	555
36	0	74	110	Tilgang i året	37	0	75
0	6	0	6	Avgang i året	0	6	0
25	0	72	97	Årets avskrivninger	26	0	73
102	0	534	636	Balansert verdi pr. 31/12-2023	105	0	556
				Pr. 31/12-2023			
266	0	534	799	Anskaffelseskost	275	0	556
164	0	0	164	Akkumulerte avskrivninger	171	0	0
102	0	534	636	Balansert verdi pr. 31/12-2023	104	0	556

10-33 % 0-10 % 5-50 % 10-33 % 0-10 % 5-50 %



Regnskapsnoter

Note 35 Leieforpliktelser (forts.)

FORFALLSSTRUKTUR PÅ LIEFORPLIKTELSEN (UDISKONTERT)				KONSERN	
MORBANK	31/12-22	31/12-23		31/12-23	31/12-22
	197	212	Mindre enn 3 år	267	266
	108	112	3-5 år	104	179
	334	322	Lengre enn 5 år	509	554
	639	646	Sum leieforpliktelse	970	999
RESULTATPOSTER					
MORBANK	2022	2023	Avskrivninger og rentekostnad	2023	2022
	67	72	Avskrivning bruksrettseiendel	73	69
	15	15	Rentekostnad på leieforpliktelse	15	16
	34	38	Variable leiekostnaders som er kostnadsført som lokalekostnader	45	40
			Felleskostnader; strøm, renhold m.m		
Inngangssumtall					
	1	1	Kostnader for kortsiktede leieavtaler	1	1
	1	1	Kostnader for uvesentlige leieavtaler	1	1

Note 36 Gjeld til kredittinstitusjoner

Gjeld til kredittinstitusjoner er klassifisert som vurdert til amortisert kost.

MORBANK				KONSERN	
31/12-22	31/12-23			31/12-23	31/12-22
1998	9 099	Uten avtalt løpetid	5 424	1 525	
1570	30	Med avtalt løpetid	30	1570	
3 568	9 129	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	5 454	3 095	

Regnskapsnoter

Note 37 Motregning

Morbank		Som følge av inngåtte ISDA- og CSA-avtaler mellom morbanken og finansielle motparter vedrørende derivatforretninger, oppnås motregningsrett mot collateral dersom motparten misligholder forpliktelsene.					
<i>Sparebanken Vest Boligkredit AS</i>		Sparebanken Vest Boligkredit benytter bilaterale ISDA/CSA-avtaler med eksterne motparter eller morbanken ved inngåelse av derivatkontrakter. Avtalene gjør det mulig å nettberegne mark-to-market.					
CSA-avtalene er ensidige, noe som betyr at det kun er motparten som må stille sikkerhet når markedsværdien svinger. I de fleste avtaler skal sikkerhet fra motparten stilles daglig når markedsværdien er i Sparebanken Vest Boligkredits favør (null terskel).		CSA-avtalene inneholder ratingklausuler der motparten må stille mer sikkerhet hvis vurderingen faller under definerte ratingtriggere. Dersom ratingen faller under et forhåndsbestemt nivå, skal derivatene byttes til annen motpart for motpartens egen regning.					
KONSERN	Brutto balanseført verdi	Belep som motregnes i balansen ¹⁾	Balanseført verdi	Netting-avtaler ¹⁾	Sikkerhet/mulige nettooppigg	Øvrig sikkerhet/mulige nettooppigg	
31/12-2023	3 154	0	3 154	0	123	3 030	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 401	0	5 401	1 033	3 193	1 175	
Finansielle derivater – eiendeler	5 454	0	5 454	0	3 193	2 261	
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 670	0	1 670	1 033	123	514	
31/12-2022	1 018	0	1 018	0	455	564	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 575	0	2 575	961	969	645	
Finansielle derivater – eiendeler	3 095	0	3 095	0	969	2 125	
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 922	0	1 922	961	455	506	
MORBANK	Brutto balanseført verdi	Belep som motregnes i balansen ¹⁾	Balanseført verdi	Netting-avtaler ¹⁾	Sikkerhet/mulige nettooppigg <th>Øvrig sikkerhet/mulige nettooppigg</th>	Øvrig sikkerhet/mulige nettooppigg	
31/12-2023	23 748	0	23 748	0	1 639	22 109	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 808	0	4 808	939	2 281	1 389	
Finansielle derivater – eiendeler	9 129	0	9 129	0	2 281	6 848	
Gjeld til kredittinstitusjoner	4 540	0	4 540	939	1 639	1 962	
31/12-2022	19 573	0	19 573	0	455	19 118	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 894	0	4 894	872	327	3 695	
Finansielle derivater – eiendeler	3 568	0	3 568	0	327	3 240	
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 507	0	2 507	872	455	1 181	

Nettingavtaler er ikke motregnet i balansen fordi transaksjonene vanligvis ikke gjøres opp på nettgrunnlag.

¹⁾ Nettingavtaler er ikke motregnet i balansen fordi transaksjonene vanligvis ikke gjøres opp på nettingunntag.



Regnskapsnoter

Note 39 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer er klassifisert som vurdert til amortisert kost, utpekt til sikringsbokføring, eller bestemt regnskapsført til virkelig verdi. Regnskapsmessig behandling av sikringsbokføring og verdien av sikringsinstrumentene fremkommer av note 4, mens resultatført sikringsineffektivitet fremkommer av note 25.

Valuta	MORBANK			KONSERN		
	31/12-22	31/12-23		31/12-22	31/12-23	
NOK	16 134	20 533		76 380	59 296	
EUR	1 430	1 406		60 625	54 722	
SEK	0	0		8 729	5 119	
ANDRE	699	749		749	699	
Sum verdipapirgjeld	18 262	22 689		146 484	119 836	

Endring i verdipapirgjeld	KONSERN			MORBANK		
	Balans 31/12-22	Emittert 2023	Forfalt/ Inløst 2023	Valutakurs endring 2023	Øvrige endringer 2023	Balans 31/12-23
Senior obligasjoner og sertifikater	11 567	2 000	-1 400	119	156	12 382
Senior etterstilte obligasjoner	6 695	3 500	0	0	111	10 306
Obligasjoner med fortrinnsrett	101 573	31 738	-16 003	4 100	2 387	123 796
Sum verdipapirgjeld	119 836	37 238	-17 402	4 219	2 654	146 484

Herav grønne obligasjoner (til pålydende)

35 235

Definisjonen på en grønn obligasjon er at midlene som hentes gjennom et grønt obligasjonslån utelukkende skal benyttes til å finansiere klima- og miljøvennlige prosjekter. Kvalifiserte grønne prosjekter kan dreie seg om fornybar energi, energiforbruk, bærekraftig avfallshåndtering, bærekraftig arealbruk, bevaring av biologisk mangfold, ren transport, forhindring av klimaendringer eller klimatilpasning. Det er et krav at en uavhengig vurdering av prosjektet offentliggjøres slik at investorene skal ha innsyn i prosjektets klima- og miljømessige side. Bankens grønne obligasjonsrammeverk har identifisert prosjekter innen grønne boligleiligheter, grønne næringssektoren og fornybar energi.

Endring i verdipapirgjeld	KONSERN			MORBANK		
	Balans 31/12-21	Emittert 2022	Forfalt/ Inløst 2022	Valutakurs endring 2022	Øvrige endringer 2022	Balans 31/12-22
Senior obligasjoner og sertifikater	13 854	4 392	-6 467	114	-326	11 567
Senior etterstilte obligasjoner	4 140	2 600	0	0	-45	6 695
Obligasjoner med fortrinnsrett	95 818	22 743	-13 118	2 061	-5 920	101 573
Sum verdipapirgjeld	113 812	29 735	-19 585	2 165	-6 291	119 836

Herav grønne obligasjoner (til pålydende)

22 650

Regnskapsnoter

Note 38 Innskudd fra kunder

Fordeling av innskudd fra og gjeld til kunder.

MORBANK	KONSERN		
	31/12-22	31/12-23	31/12-22
Kroner	%	Kroner	%
Legetidfordeling			
641	61,1	75 499	61,0
71 964	35,9	48 149	39,0
40 538	100,0	123 648	100,0
Sum innskudd fra kunder			
112 302	100,0	123 648	100,0

KONSERN	KONSERN		
	31/12-22	31/12-23	31/12-22
Kroner	%	Kroner	%
Næringsfordeling			
5 763	5,1	6 252	5,1
7 403	6,6	9 907	8,0
1 742	1,6	1 227	1,0
3 784	3,4	3 859	3,1
2 816	2,5	3 310	2,7
4 348	3,9	6 137	5,0
537	0,5	573	0,5
6 887	5,9	6 300	5,2
9 983	8,9	11 512	9,3
2 495	2,2	2 313	1,9
4 281	3,8	3 581	2,9
49 739	44,3	55 061	44,5
62 063	55,7	68 587	55,5
112 302	100,0	123 648	100,0

Geografisk fordeling		
82 374	73,4	86 908
3 157	2,8	3 410
16 068	14,3	18 985
3 450	3,1	4 815
2 756	2,5	4 263
2 400	2,1	3 461
110 205	98,1	121 642
2 097	1,9	1 806
112 302	100,0	123 648

Loen om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankens sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap som en innskylter har på innskudd i en medlemsinstitusjon med inntil 2 millioner kroner av samlet innskudd. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til nævnt person. Innbetaling til Bankens sikringsfond fastsettes i henhold til bestemmelser i Banksikringsloven.



Regnskapsnoter

Note 40 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Ansvarlig lån		Pålydende Rente		Innsesingsrett		Balanseverdi	
Opptaksår						31/12-2023	31/12-2022
2018	Ansvarlig lån	NOK	0 3 mnd NIBOR + 1,2 %	Call opsjon 28/03-23		0	370
2018	Ansvarlig lån	NOK	0 3 mnd NIBOR + 1,65 %	Call opsjon 23/11-23		0	302
2018	Ansvarlig lån ¹	NOK	0 3 mnd NIBOR + 2,5 %	Call opsjon 26/01-23		0	25
2019	Ansvarlig lån	NOK	500 3 mnd NIBOR + 1,42 %	Call opsjon 14/05-24		504	503
2021	Ansvarlig lån	NOK	300 3 mnd NIBOR + 0,9 %	Call opsjon 24/02-26		302	301
2021	Ansvarlig lån	NOK	350 3 mnd NIBOR + 1,0 %	Call opsjon 21/10-26		354	353
2023	Ansvarlig lån	NOK	500 3 mnd NIBOR + 1,95 %	Call opsjon 10/05-28		503	0
2023	Ansvarlig lån	NOK	500 3 mnd NIBOR + 2,15 %	Call opsjon 22/08-28		502	0
Ansvarlig lånekap. vurdert til amortisert kost		2 150				2 165	1 855

Endring i ansvarlig lån		Inngående balanse		Emittert		Forfalt/innløst		Øvrige endringer		Utgående balanse	
Ansvarlig lånekapital 2023		1 855		1 000		-695		6		2 165	
Ansvarlig lånekapital 2022 ²		1 937		0		-112		30		1 855	

Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital
Fondsobligasjoner som ikke tilfredsstiller definisjonen av finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32, er klassifisert som egenkapital.

Regnskapsnoter

Note 39 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (forts.)

Forfallstidspunkt	verdi	NOK	Valuta i NOK	Totalt
2024		9 353	7 072	16 425
2025		16 250	17 452	33 702
2026		14 700	16 896	31 596
2027		12 650	14 060	26 730
2028		20 650	8 668	29 338
2029		750		750
2030			563	563
2031			8 448	8 448
2032			0	0
2033		850		850
2034-		650		650
Total verdipapirgjeld, pålydende		75 853	73 199	149 052

MORBank	
Vurdert til amortisert kost	
	NOK
	12 336
	12 414
	10 023

Bestemt regnskapsført til virkelig verdi	
	NOK
	8 100
	8 118
	6 111
	EUR
	1 464
	1 430
	USD
	749
	699
	10 274
	8 239

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	
	22 689
	18 262

¹ Tilført ved sammenslåing med Etne Sparebank.
² + 25 millioner kroner «Øvrige endringer» er relatert til fusjonen mellom Sparebanken Vest og Etne Sparebank.



Regnskap og noter

Note 41 Kapitaldekning (forts)

				KONSERN	
MORBANK		31/12-22	31/12-23	31/12-23	31/12-22
		Vektet beregningsgrunnlag			
		24 080	25 317	25 517	24 083
		692	1039	1039	692
		6 538	8 186	8 186	6 538
		678	922		1 410
		12 661	16 503		43 019
		45	58		58
		1331	1288		1344
		3 317	4 942		0
		49 542	58 455	80 729	72 613
		Sum kredittisiko IRB			
		7 167	8 391	9 052	7 908
		29 279	17 234	16 716	15 506
		1 422	1 414	1529	1 600
		87 380	85 494	108 026	97 627
		Sum vektet beregningsgrunnlag			
		Ansvarlig kapital			
		2 743	2 743	2 743	2 743
		-3	-1	-1	-3
		1 966	1 966	1 966	1 966
		10 373	10 750	11 951	11 254
		36	36	36	36
		150	150	150	150
		2 523	2 789	3 612	3 127
		94	114	1 299	1 189
		17 882	18 546	21 755	20 462
		Sum bokført egenkapital eksklusiv hybridkapital			
		Fradrags			
		-217	-199	-246	-267
					-25
					-131
		-6	21	-280	-104
		-88	-110	-122	-330
		-222	-257	-623	-487
		-250	-444	-2 023	-1 485
		0	0		
		17 100	17 558	18 096	17 659
		1420	1 650	1 650	1 420
		18 520	19 208	19 746	19 079
		1845	2 147	2 147	1845
		20 365	21 355	21 893	20 924
		Ansvarlig kapital			

Regnskap og noter

Note 41 Kapitaldekning

Risiko- og kapitalstyring
Bankrisikoen innebærer risiko på en rekke områder, og god risiko- og kapitalstyring står som et sentralt strategisk virkemiddel i Sparebanken Vests verdiskaping. For ytterligere informasjon om risiko- og kapitalstyring henvises det til note 7 og til konsernets Pilar 3-dokument. Sistnevnte oppdateres årlig og er tilgjengelig på Sparebanken Vests sin hjemmeside.

Beregning av kapitalbehov og regulatorisk kapital
Bankens kapitalvurdering baseres på klassifisering av kapitalbehov for de enkelte risikoområdene. Stresstester simulerer effekter av situasjoner som en ikke forventer skal inntruffe, men som vil kunne påføre banken større uventede tap. Kvalitative vurderinger supplerer de kvantitative analysene.

Sparebanken Vest har tilfelle fra Finansilsynet til å anvende avansert IRB-metode (A-IRB) for beregning av kredittisiko. Et ledd i IRB-godkjenningen er at IRB-systemet og bruken av dette valideres minst årlig. I Sparebanken Vest behandles resultatene fra valideringen i bankens valideringskomité. Årlig valideringsrapport sendes styret for behandling. Internrevisjonen reviderer systemet og bruken av dette minst årlig, herunder etterlevelsen av gjeldende reguleringer og rapport sendes til styret for behandling. Bankens rammeverk og prosesser for styring og kontroll av IRB-systemet følger av kredittstrategi, policy og rutiner.

Ved kapitalberegning av kredittisiko skal alle bankens kunder som omfattes av IRB-systemet scores i bankens interne scoremodeller. Banken beregner egne verdier for PD (Probability of Default, misligholdessannsynlighet) og for LGD (Loss Given Default, tapsgrad ved mislighold) for både person- og bedriftsmarkedskunder. Banken benytter på nåværende tidspunkt ikke ekstern rating.

Banken oppdaterer og klassifiserer alle engasjementer omfatter av IRB-systemet månedlig. For personmarked oppdateres LGD-nivået månedlig ved referansemotellen fra Finansilsynet og med oppdaterte objektverdier fra depot og Eiendomsverdi. For bedriftsmarked følger oppdatering av sikkerhetsverdiene av bankens interne rutiner.

For motpartskategoriene står de institusjoner benyttes standardmetoden.

Kapitalbehov for motpartsrisiko i derivater beregnes etter standardmetoden (SA-CQR) som følge av innføring av CRR21 norsk regulering 1. juni 2022.

Som mislighold regnes betalingsmislighold på 90 dager eller mer for beløp på 1000 kroner eller mer og 1 % av engasjement for PM eller 2 000 kroner eller mer og 1 % av engasjement for BM, samt situasjoner definert som «unkilliness to pay». Eksempel på sistnevnte kategori er konkurs eller spesifisert tapsavsetning.

For operasjonell risiko benytter Sparebanken Vest sjablong-metoden. Banken har ikke handelsporteføljer og holder således ikke kapital særskilt for markedsrisiko relatert til dette. Som beskrevet i note 21 (markedsrisiko) har banken imidlertid enkelte aksjesposisjoner som gir kilde til kapitalkrav innenfor både pilar 1 og pilar 2.

Kapitalkrav
Minstkravet til ansvarlig kapital er 8 %. Av dette skal minimum 4,5 % poeng møtes med ren kjernekapital. De resterende 3,5 % poeng av minimumskravet kan møtes med inntil 1,5 % poeng fondsobligasjoner (annen kjernekapital) og inntil 2 % poeng ansvarlig lån (tilleggskapital). Øvrige bufferkrav, herunder systemrisikobuffer (4,5 % poeng), bevaringsbuffer (2,5 % poeng), motstykkisk kapitalbuffer (for tiden 2,5 % poeng) og gjeldende pilar-2 krav (1,5 % poeng) møtes med ren kjernekapital. Banken mottok i desember 2023 nytt Pilar 2-vedtak med et uendret pilar 2-krav på 1,5 %, med virkning fra 31. desember 2023. Pilar 2-kravet skal nå oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital, som medfører at krav til ren kjernekapital reduseres med 0,7 % poeng. Samlet krav til ansvarlig kapital per 31. desember 2023 utgjør således 19 % inkludert Pilar 2-påslag - hvorav minimum 14,8 % poeng skal møtes med ren kjernekapital.

Styret i Sparebanken Vest har vedtatt en margin på om lag 1,25 % poeng i ren kjernekapitaldekning over regulatoriske minimums- og bufferkrav.



Regnskap og noter

Note 42 Egenkapitalbeviset

Eierandelskapitalen per 31. desember 2023 består av 109 721 186 egenkapitalbevis pålydende 26 kroner.

Eierandelsbreken		31/12-23	31/12-22
Morbank (tall i tusen kroner)		2 743 030	2 743 030
Egenkapitalbevis		-884	-2 706
Egne egenkapitalbevis		1 966 296	1 966 296
Overkurs		2 788 622	2 923 359
Utjevningsfond		7 497 064	7 229 978
Sum eierandelskapital (A)		10 750 337	10 373 033
Grunnfondskapital		35 508	35 508
Kompensasjonsfond		150 000	150 000
Gavefond		10 935 845	10 558 541
Sum grunnfondskapital (B)		113 530	93 566
Fond for urealiserte gevinster		1 067 913	1 430 766
Hybridkapital		20 214 352	19 312 831
Egenkapital		40,7 %	40,6 %
Eierandelsrøk etter utdelt utbytte (A/(A+B))		40,6 %	40,0 %
Vektet eierandelsrøk gjennom året		7,50	5,50
Utbytte pr. egenkapitalbevis		822 909	603 467
Totalt utbytte på 109 721 186 egenkapitalbevis (1 000 kroner)			
Egne egenkapitalbevis			
Ved kjøp av egne egenkapitalbevis blir kjøpesummen inklusive direkte kostnader ført som reduksjon i egenkapitalen. Pålydende av egne egenkapitalbevis blir ført opp med negativt beløp på egen linje under eierandelskapitalen. Kjøpesum ut over pålydende går til fradrag i utjevningsfondet.			
Antall egne egenkapitalbevis 31/12		2023	2022
Antall egne egenkapitalbevis 1/1		108 255	185 286
Kjøpte egenkapitalbevis		239 311	170 200
Sølte egenkapitalbevis		312 409	247 231
Effektiv avkastning pr. egenkapitalbevis		2023	2022
Børskurs 31/12		109,40	92,40
Utbetalt utbytte i året		8,50	4,50
Børskurs 1/1		92,40	100,20
Effektiv avkastning i kroner		25,50	-3,90
Effektiv avkastning i prosent		27,60	-3,29

Regnskap og noter

Note 41 Kapitaldekning (forts.)

MORBANK		31/12-23	31/12-22	KONSERN	
6 990	Minimumskrav kapitaldekning: 8 %	8 642	7 810		
13 374	Overskudd ansvarlig kapital	13 251	13 114		
13 168	herav overskudd ren kjernekapital til å dekke bufferkrav	13 234	13 114		
2 185	Bufferkrav	2 701	2 441		
3 932	Bevaringsbuffer; 2,5 %	4 881	4 393		
1 748	Systemrisikobuffer; 4,5 %	2 701	1 953		
7 864	Morsylikk buffer; 2,5 %	10 262	8 786		
5 304	Sum bufferkrav ren kjernekapital	2 972	4 327		
	Tilgjengelig ren kjernekapital etter bufferkrav				
19,6 %	20,5 %	16,8 %	16,1 %		
1,6 %	1,9 %	1,5 %	1,5 %		
2,1 %	2,5 %	2,0 %	1,9 %		
23,3 %	25,0 %	20,3 %	21,4 %		
Kapitaldekning					
31/12-22	31/12-23	Uvektet kjernekapitalandel	31/12-23	31/12-22	
161 761	187 595	Balansposter inklusiv bruttokonsolidering av tilknyttede selskaper	316 489	272 618	
27 006	12 595	Poster utenom balansen	11 613	11 540	
1 350	45	Øvrige justeringer	328	-80	
190 117	200 235	Beregningssummen for uvektet kjernekapitalandel	328 429	284 077	
18 520	19 208	Kjernekapital	19 746	19 079	
9,7 %	9,6 %	Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	6,0 %	6,7 %	



Regnskapsnoter

Note 42 Egenkapitalbeviset (forts.)

20 Største eiere	Antall EKB	Andel av EKB-kap. %
Sparebankstiftelsen Hordaland	11 954 394	10,89
Pareto Invest Norge AS	8 411 112	7,67
Geveran Trading Company LTD	4 397 818	4,01
Verdipapirfondet Alfred Berg Gambak	3 589 262	3,27
VPE Eika Egenkapitalbevis	3 437 214	3,13
Sparebankstiftelsen Sørland	3 144 264	2,87
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	2 764 185	2,52
Sparebankstiftelsen Ene	2 514 296	2,29
Pareto Aksje Norge Verdipapirfond	2 492 547	2,27
Spesialfondet Borea Utbytte	2 216 041	2,02
Brown Brothers Harriman & Co.	2 183 075	1,99
Blomeste AS	2 000 000	1,82
State Street Bank and Trust Comp	1 892 958	1,73
J.P. Morgan SE	1 337 273	1,22
Verdipapirfondet Nordea Norge Verdi	1 303 343	1,19
DNB Markets Aksjehandel/-Analyse	1 296 859	1,18
Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest	1 193 958	1,09
Spar Shipping AS	1 183 480	1,08
J.P. Morgan SE	1 117 303	1,02
MP Pensjon	1 085 436	0,99
Sum	59 514 838	54,24

Regnskapsnoter

Note 42 Egenkapitalbeviset (forts.)

Egenkapitalbevis eiet av daglig leder, ledende ansatte, medlemmer av styret og deres personlige nærstående, samt medlemmer av generalforsamlingen, definert etter regnskapslovens § 7-26 og tilleggsforskrift § 8-20.	Antall EKB
Jan Erik Kjerpeseth, Konsernsjef	182 182
Aud Margunn Aas Minne, Konserndirektør Bedriftsmarked	21 186
Jan Ståle Hetlebakk, Konserndirektør Risk Management/CFO	36 036
Frank Otto Johannessen, Konserndirektør CFO	89 339
Siren Sundland, Konserndirektør Strategi og Digital distribusjon	84 759
Therese Linn Arentsen, Konserndirektør HF og Organisasjon	12 646
Siren Leland Aarskog, Konserndirektør Personmarked Sør	11 666
Hans Olav Ingdahl, Konserndirektør Banking Services	13 221
Olav Hovland, konstituert Konserndirektør Personmarked Nord	5 902
Arid Hugleik Badal, Styrets leder	71 001
Magne Morken, Styrets nestleder	10 000
Agnethe Brække, Styremedlem	641
Marianne Dørtchea Jacobsen, Styremedlem	1 237
Gunnar Skjete, Styremedlem	11 069
Kristin Røyvotten Aalsen, Styremedlem ansattrepresentant	10 650
Henrik Mogens Gundersen, Styremedlem ansattrepresentant	1 480
Stig Standal Taulu, Styremedlem ansattrepresentant	8 883
Karen Margrete Risnes, Varamedlem for ansattrepresentant i styret	935
Halvard Bjergum, Medlem generalforsamlingen	4 400
Christina Schieldrop, Medlem generalforsamlingen	2 061
Arvid Eriksen, Medlem generalforsamlingen	1 782
Jostein Lå, Medlem generalforsamlingen	2 011
Mathias Hunskaar Furevik, Medlem generalforsamlingen	3 407
Bjerte Falkanger, Medlem generalforsamlingen	2 749
Vibeke Storvik, Medlem generalforsamlingen	2 836
Cathia Baarøy, Medlem generalforsamlingen	1 826
Inge Vardey, Medlem generalforsamlingen	5 174
Sofrid Hagen, Medlem generalforsamlingen	4 747
Trond Dreyer, Medlem generalforsamlingen	892
Trond Mohr, Medlem generalforsamlingen	46 450
Eivind Lunde, Medlem generalforsamlingen	10 540
Åsmund Skår, Medlem generalforsamlingen	2 000
Lars Martin Lunde, Medlem generalforsamlingen	3 000
Anne Maria Langøland, Medlem generalforsamlingen	3 554
Monica Salthella, Medlem generalforsamlingen	200
Øyvind Langedal, Medlem generalforsamlingen	1 070
Sigve Inge Håland, Varamedlem generalforsamlingen	200
Morten Meyer, Varamedlem generalforsamlingen	800
Frede Hayland, Varamedlem generalforsamlingen	6 848
Bjerte Marøy, Varamedlem generalforsamlingen	247
Bente Moore, Varamedlem generalforsamlingen	968
Kjell Gunnar Lilleøren, Varamedlem generalforsamlingen	8 274
Anne Falk, Varamedlem generalforsamlingen	7 455
Siri Schwings Birkeland, Varamedlem generalforsamlingen	483
Magne Røar Sangolt, Varamedlem generalforsamlingen	5 000
Per Berge, Varamedlem generalforsamlingen	1 487
Bjørn Thomt, Varamedlem generalforsamlingen	800
	704 794



Regnskap og noter

Note 43 Transaksjoner med nærstående parter (forts.)

Konsernt interne transaksjoner 2022 (tall i tusen kroner)	Datter- elskaper	Tilknyttede elskaper	Nøkkel- personell
Resultat			
Renteinntekter knyttet til utlån	439 772	8 540	
Renter av rentebærende verdipapirer	16 355	0	
Rentekostnader og lignende kostnader på innskudd	-31 692	-14 957	
Renter på finansielle derivater	607 463	0	
Mottatte provisjonsinntekter knyttet til distribusjon		179 761	
Mottatt utbytte/konsernbidrag	402 000	147 894	
Lønn, pensjon og honorarer til ledende ansatte og tillitsvalgte			40 650
Husleiekostnader			
Forvaltningshonorarer	473 265	4 130	
Mottatt honorar for salg av tjenester		2 230	
Avgitt honorar for kjøp av tjenester		-1 742	
Balanse			
Aksjer i datterselskaper, tilknyttet virksomhet (kapitalutvidelser)		284 053	
Fordring på mottatt utbytte/konsernbidrag	402 000		
Netto overførte lån til boligkredittdokument inneværende år	8 095 655		
Overførte lån til boligkredittdokument akkumulert	127 236 691		
Utlån til nærstående parter pr. 31/12	18 554 533	317 366	
Innskudd fra nærstående parter	1156 892	367 243	
Finansielle derivater eiendeler	3 614 674		
Finansielle derivater gjeld	714 721		
Eie av ansvarlig lån og fondsobligasjon utstedt av datter og tilknyttede selskap	1 175 000		

Datter selskaper er i all hovedsak Eiendomsmegler Vest AS og Sparebanken Vest Boligkredit AS.
Eiendomsmegler Vest AS:
Interne transaksjoner med meglerselskapet er begrenset og består i det vesentlige av renter av innskudd og utlån med tilhørende balanseposter.

Sparebanken Vest Boligkredit:
Sparebanken Vest Boligkredit AS er et heleid selskap som forvalter boliglån som er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Sparebanken Vest selger utlån til selskapet som igjen finansierer seg gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Tillegg har datterselskapet både innskudd og gjeld samt derivatavtaler mot morselskapet som rentebæring etter anleggsprinsipp. Sparebanken Vest Boligkredit betaler forvaltningshonorar for overførte lån samt betaling for kjøp av administrative tjenester fra Sparebanken Vest.

Overførte lån til Sparebanken Vest Boligkredit AS fremkommer av tabellen overfor. Avtaleforholdet mellom morbanken og Sparebanken Vest Boligkredit AS tilsier at morbanken ikke har forsett involvering knyttet til overførte boliglån, da all kredittrisiko knyttet til lånene er overført til boligkredittdokumentet. Dette er lån innenfor 75 % av sikkerhetsobjektets verdi. Boligkredittdokumentet har en rullerende likviditetsfasilitet knyttet til forfall på obligasjoner de neste 12 måneder. Sistnevnte er utelukkende en konsernintern avtale mellom morbanken og boligkredittdokumentet. En eventuell oppfyllelse av en slik fasilitet vil gi tilgang til utstedte obligasjoner og ikke overførte eiendeler (utlån).

Tilknyttede selskap består av Frønde Forsikring AS, Nørne Securities AS, Brage Finans AS, Balder Betaling AS og Follo AS. Sparebanken Vest selger skade- og livsforsikring gjennom Frønde Forsikring mot provisjon. Tilsvarende selges leasingprodukter gjennom Brage Finans.

Regnskap og noter

Note 43 Transaksjoner med nærstående parter

Opplysningene gis i henhold til IAS 24 – «Opplysninger om nærstående parter».
Sparebanken Vest definerer datterselskapene, tilknyttede selskaper, medlemmer av styret samt konsernledelsen som nærstående parter i forhold til denne regnskapsstandarden. Godtgjørelse til Generalforsamling angis iht regnskapslovens krav.
Eierinteresser i konsernselskaper og tilknyttede selskaper fremkommer av note 20.
Transaksjoner med nærstående parter foretas i samsvar med vanlige forretningsmessige vilkår og prinsipper.

Konsernt interne transaksjoner 2023 (tall i tusen kroner)	Datter- elskaper	Tilknyttede elskaper	Nøkkel- personell
Resultat			
Renteinntekter knyttet til utlån	980 555	675	
Renter av rentebærende verdipapirer	18 629	0	
Rentekostnader og lignende kostnader på innskudd	-181 274	-31 234	
Rentekostnader på rentebærende verdipapirer		-18 026	
Renter på finansielle derivater	1106 280	0	
Mottatte provisjonsinntekter knyttet til distribusjon		120 250	
Mottatt utbytte/konsernbidrag	145 000	138 530	
Lønn, pensjon og honorarer til ledende ansatte og tillitsvalgte			37 984
Husleiekostnader			
Forvaltningshonorarer	441 785	5 391	
Mottatt honorar for salg av tjenester	4 972	2 387	
Avgitt honorar for kjøp av tjenester		-4 542	
Balanse			
Aksjer i datterselskaper, tilknyttet virksomhet (kapitalutvidelser)	1 850 000	136 207	
Fordring på mottatt utbytte/konsernbidrag	145 000		
Netto overførte lån til boligkredittdokument inneværende år	14 308 281		
Overførte lån til boligkredittdokument akkumulert	141 544 972		
Utlån til nærstående parter pr. 31/12	20 647 615	458 046	
Innskudd fra nærstående parter	4 586 694	1 327 543	
Finansielle derivater eiendeler	1 002 705		
Finansielle derivater gjeld	3 005 504		

Note 43 Transaksjoner med nærstående parter (forts.)

Lønn og andre ytelser til ledende ansatte
(tall i tusen kroner)

Ledende ansatte er definert som medlemmer av konsernledelsen. Informasjonen omfatter lønn og samlede skattepliktige ytelser, andelen av de totale ytelser som vedrører utbetalt bonus samt årets beregnede opptjente pensjonsrettigheter. Opptjent pensjon beskriver de pensjonsrettigheter årets opptjente rettigheter i bankens foretakspensjonsordning, samt opptjent pensjon i tilleggordningen. For beskrivelse av pensjonsordningene se note 31 «Pensjoner».

	Løn- og naturløn- ytelser	Udbetalt bøt- gørelse	Samlert Pensions- kostnad
Samlet godtgørelse til bankens konsernledelse	23 778	3 456	6 066
Godtgørelse til medlemmer av konsernledelsen for regnskapsåret 2023	25 000	4 933	29 932
Godtgørelse til medlemmer av konsernledelsen for regnskapsåret 2022			5 739

Styremedlem	0	0	0	0
Agente eller tilknyttet	0	0	0	0
Gunnar Skjelle	0	0	0	0
Henrik Mogens Gundersen	46	95	1586	1635
Kristin Raybotten Avelsen	0	0	2770	2535
Marianne Dorteia Jacobsen	0	0	3277	3336
Christine Sagen Helge	0	0	0	0
Stig Standal Taulle	3	10	2073	2040
Kirsti Louise Slotsvik	0	0	0	0
Karen Margrete Hånesen	0	0	322	444
Atle Harald Sandtorv	2	2	2	2

	2	2	2
Ktite Harald Sandtruv			
lån gitt på ordinære kundebeholdelser med unntak av ansattrepresentanter	55	119	10 035
Generalforsamlingen			
Sivert Sørnes, generalforsamlingens leder	1 269	1 296	1 979
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen med unntak av ansattrepresentanter	23 010	26 451	62 388
lån gitt på ordinære kundebeholdelser	24 279	27 747	64 608
Samlet utlån og sikkerhetsstillelse til ansatte¹⁾	662 790	527 155	2 172 315

Eksklusive konsulentløn og ansatrepræsentanter i styret.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100



Regnskap og noter

Note 45 Regnskapsmessig integrasjon av Etne Sparebank (forts.)

Tabellen nedenfor viser vederlaget, virkelig verdi av eiendeler, virkelig verdi av gjeld samt beregning av negativ goodwill per 1. desember 2022. Negativ goodwill oppsto som følge av redusert børsverdi av egenkapitalbeviset til Sparebanken Vest mellom avtale tidspunkt og tidspunkt for sammenslåing.

	ETNE SPAREBANK	
	Mer-/mindre- 1/12-2022 verdier	Virkelig verdi pr. 1/12-2022
Kontanter og fordringer på sentralbanker	78	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	277	0
Netto utlån	2 381	0
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	4	0
Sertifikater og obligasjoner	3	0
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	54	5
Utsatt skattefordel	0	4
Varige driftsmidler	10	-2
Andre eiendeler	13	0
Sum eiendeler	2 819	6
Gjeld til kredittinstitusjoner	822	0
Innskudd fra kunder	1 550	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50	0
Pensjonsforpliktelser	5	-2
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og låneutlåsn	0	0
Betalbar skatt	3	0
Ansvarlig lånekapital	25	0
Annen gjeld	61	15
Sum gjeld	2 525	14
Hybridkapital	20	0
Sum	274	-7
Virkelig verdi av vederlag:		
Utstedelse av 2 398 146 egenkapitalbevis til kurs 87,80 kroner		211
Kontantvederlag		54
Sum vederlag til virkelig verdi pr. 1/12-2022		264
Negativ goodwill		2
Dersom Sparebanken Vest og Etne Sparebank hadde vært sammenslått per 1. januar 2022, ville resultatet til Sparebanken Vest		
Konsern bitt som følger for regnskapsåret 2022.		
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter		5 274
Netto driftsinntekter		6 328
Resultat for regnskapsåret		3 550

SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 146-149

Regnskap og noter

Note 45 Regnskapsmessig integrasjon av Etne Sparebank

Virksomhetssammenslutninger

Virksomhetssammenslutninger regnskapsføres i henhold til oppkjøpsmetoden. Vederlaget måles til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Direkte overtagelseskostnader kostnadsføres når de oppstår, med unntak av emisjons- og låneoppståkostnader.

Overtagne eiendeler og gjeld balanseføres til virkelig verdi i åpningsbalansen i konsernet. Dersom vederlaget overstiger verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser regnskapsføres differansen som goodwill. Dersom anskaffelseskost er lavere enn identifiserte eiendeler og forpliktelser negativ goodwill, resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet. For ytterligere detaljer knyttet til regnskapsmessig behandling av goodwill se note 33.

Betegnede vederlag klassifiseres som en forpliktelse og regnskapsføres til virkelig verdi i etterfølgende perioder med verdiendringer over resultat.

Fusjon med Etne Sparebank i 2022

Etne Sparebank ble overtatt med regnskapsmessig effekt fra 1. desember 2022. Sparebanken Vest var overtakende selskap og fusjonen ble gjennomført etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Styrene i Sparebanken Vest og Etne Sparebank vedtok 21. februar 2022 en plan for sammenslåing av de to bankene. Bakgrunnen for sammenslåingen var betydelige synergier knyttet til to sterke og lokalt forankrede sparebanker, med en rekke likheter i profil, og med dels overlappende markedsområder i Sunnhordland. Bankene hadde et sterkt produktsamarbeid gjennom selskapene Friends, Brage og Norn. Fusjonsavtalen ble behandlet og enstemmig godkjent i bankenes generalforsamling 23. mars 2022.

17. oktober 2022 ga Finanstilsynet de nødvendige tillatelser til fusjonen. Fusjonsplanen ble endelig vedtatt av styrene i begge bankene 17. november. Fusjonen ble vedtatt gjennomført fra 1. desember 2022 og ble registrert i Foretaksregisteret samme dag. I forbindelse med fusjonen ble eierandelskapitalen økt med 210 557 219 kroner gjennom utstedelse av 2 398 146 nye egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene ble utstedt til pålydende 25 kroner per egenkapitalbevis til en kurs på gjennomføringspunktet tilsvarende 87,80 per egenkapitalbevis.

På integrasjonstidspunktet ble over tatt balanse til Etne Sparebank innregnet til virkelig verdi i regnskapet til Sparebanken Vest. Differansen mellom virkelig verdi av vederlaget og overtatte netto eiendeler etter oppkjøpsanalysen ble inntektsført som negativ goodwill på tidspunkt for sammenslåing.

146-148 SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023



Erklæring fra styret og daglig leder i henhold til verdipapirhandelloven § 5-5

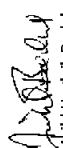
Styret og konsernsjef har i dag behandlet og godkjent den integrerte årsrapporten for Sparebanken Vest, konsern og morbank, for kalenderåret 2023 og per 31. desember 2023. Den integrerte årsrapporten inkluderer blant annet årsregnskap med noter, oppdatering på strategisk agenda, bankens risiko- og kapitalstyring, redegjørelse om foretaksstyring og samfunnsansvar, bærekraftsrapportering og fakta om organisasjon/HR.

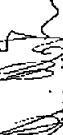
Vi erklærer at årsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2023 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandards og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

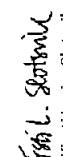
Vi erklærer også at årsrapporten gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stilling til selskapet og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer selskapet og konsernet står overfor.

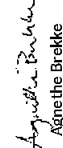
Bergen, 31. desember 2023 / 21. februar 2024

Styret for Sparebanken Vest

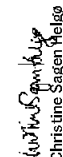

Arild Hugleik Badal
Styrets leder

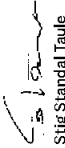

Marghe Morken
Styrets nestleder


Kirsti Lovise Slotsvik

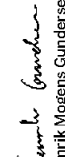

Agnetha Brekke


Mårnne Dorthea Jacobsen

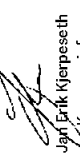

Christine Sagen Helgø


Stig Standal Taule


Kristin Høybotten Axelsen


Henrik Mogens Gundersen


Gunnar Skete


Jan Erik Kjørpeseth
Konsernsjef

Deloitte.

Deloitte AS
Postboks 107
Postboks 1623 Postens plass
NO-3089 Bergen
Norge
Tlf. +47 55 21 81 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Sparebanken Vest
UAVFENCIG REVISORS BERETNING

Utvalgte om årsregnskapet

Konklusjonen i revisors beretning er i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene i henhold til artikkel 5 nr. 1.

- Selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap og kontantstrømoppstilling og endringer i egenkapital 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 2023, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og endringer i egenkapital for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- Oppfyllet årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gr selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS som fastsatt i forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak § 1-3, 2. ledd b, og
- gr konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nøyere under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-regulene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innholdet i revisjonsberetningen er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Sparebanken Vests revisor sammenhengende i 14 år fra valget på generalforsamlingen den 18. mars 2010 for regnskapsåret 2010 med gjenvalg på generalforsamlingen den 21. mars 2019 og 25. oktober 2023.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023 og 2024. Revisjonen ble utført i henhold til revisjonsplanen som er godkjent av revisjonsvalget, og som er beskrevet i vedlegg 1 til revisjonsberetningen. Vi har ikke identifisert noen forhold som vi mener kan påvirke vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Revisors beretning er utarbeidet i henhold til lov om revisorvirksomhet § 1-3, 2. ledd b, og forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak § 1-3, 2. ledd b, og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-regulene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innholdet i revisjonsberetningen er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

© Deloitte AS



Deloitte.

Side 2
Jernvagns revisor beretning
Sparebanken Vest

Deloitte.

Side 3
Jernvagns revisor beretning
Sparebanken Vest

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Sparebanken Vest har utlån til bedriftsmarkedet, se note 1, 2, 8, 11, 12, 13, 14 og 15 for en omtale av kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.

Vi har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger på utlåne og garantiene. Det er knyttet betydelig usikkerhet til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet.

Sparebanken Vest har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger på utlåne og garantiene. Det er knyttet betydelig usikkerhet til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Sjånsutøvelsen knytter seg til framoverskudde vurderinger av sannsynligheten for mislighold og tap gitt mislighold, for å estimere forventet tap. Inndratt vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om fremtidig økonomisk utvikling.

Forutsættningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene. Vi har derfor gjort en bedømmelse av om de forutsatte forhold i regnskapet er realistiske.

For å vurdere nedskrivningene på utlån, har vi gjort en bedømmelse av om de forutsatte forhold i regnskapet er realistiske. Vi har derfor gjort en bedømmelse av om de forutsatte forhold i regnskapet er realistiske.

- identifikasjon av vesentlig økonomisk risiko
- bruk av ulike økonomiske scenarier
- fastsettelse av sannsynlighet for mislighold, tap gitt mislighold og eksponering på tidspunkt for mislighold, og validering av modellens mot historiske tap

For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

Vi har kontrollert fullstendigheten av data i lagringsmodellen og brutto utlån i hovedbok og poster i den samlede balansen. Videre har vi gjennomgått bankens modelldokumentasjon og vurdert denne mot kravene i IFRS 9.

Vi vurderte om notepålysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredstilte kravene i IFRS 9.

IT-systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Sparebanken Vest har etablert en overordnet styringsmodell og internkontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse av Sparebankens IT-systemer og overordnede styringsmodeller for IT og de data av IT-miljøet som er relevant for finansiell rapportering.

Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter relevante for den finansielle rapporteringen som er knyttet til IT-drift, endringshåndtering og informasjonssikkerhet. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

Vi vurderte tredjepartsbrevrettelser (ISAE 3402 - rapport) fra to av Sparebankens Vests tjenesteleverandører med hensyn til om disse hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Sparebankens Vests finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbrevrettelser (ISAE 3000 - Attestasjonsoppgjør som ikke er revisjon eller forenklet revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon) knyttet til tjenesteleverandørene med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet beregning av renter og gebyrer, og systemgenererte rapporter var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.



Deloitte.

Deloitte AS
Selskapsregnskap
Statistisk sentralbyrå

Vi kommuniserer med revisjonsutvalget blant annet om den planlagte omfang av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi understreker 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 og styret en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vi kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og det er relevant, om tilhørende forholdregler.

Av de sakene vi har kommunisert med revisjonsutvalget og 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 slik sak skal omgås i beretningen uten de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med umiddelbar interesse for å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Uttalelse om andre lovbestemte krav
Uttalelse om etterlevelse av forskrift om elektronisk rapporteringsformat (ESRF)

Kontrollen
Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet med innværet 21.03.2024 (TC 07/23/2112-2023-1-23) har et utarbeidet i overensstemmelse med vedtatt handelsloven § 5-5 og tilhørende forskrift (ESRF-reguleringen).

Etter vår mening er årsregnskapet i det all vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESRF-reguleringen.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for at årsregnskapet utarbeides medvis og offentliggjøres i det felles elektroniske rapporteringsformatet som kreves i ESRF-reguleringen. Ansvarer omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig 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 rapporteringsformat som kreves etter ESRF-reguleringen. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAS) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forankret i 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 utfører vi handlinger for å gi oss oss kjent med selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i det felles elektroniske rapporteringsformatet. Vi retter kontrollen mot tilstedeværelsen og nøyaktigheten av merkingen, og vurderer ledelsens anvendelse av selskapet. Vår arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom årsregnskapet som er merket i henhold til det felles elektroniske rapporteringsformatet og det sendte regnskapet i henholdsvis elektronisk format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Bergen, 21. februar 2024

Deloitte AS

Hege Rodal
Hege Rodal Johnsen
Statistisk sentralbyrå revisor

Deloitte.

Deloitte AS
Selskapsregnskap
Statistisk sentralbyrå

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettsvirkende bilde, for selskapsregnskapet i samsvar med forskrift om anvendelse av internasjonale regnskapsstandards og regnskapsloven § 5-5, og for konsernregnskapet i samsvar med internasjonal Financial Reporting Standards som fastsett 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, veien som følge av misligheter eller ulikhetene fel.

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. Forutsættningen 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. Forutsættningen 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 betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, veien som følge av misligheter eller ulikhetene fel, og å gi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Beretningens sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanterer at en revisjon utført i samsvar med disse etiske og beretningsreglerne kan oppdage alle feil. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller ulikhetene fel. Feilinformasjon kan oppstå som følge av feil i den interne kontrollen eller som følge av misligheter som har blitt avdekket, men som ledelsen har valgt ikke å rapportere om til revisjonen. Vi vurderer om det er sannsynlig at ledelsen kan foreta slike økonomiske beslutninger som skulle kunne føre til at årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utfører vi profesjonelt skjønn og aviser profesjonell skjønn gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller ulikhetene fel, vi utfører og gjennomfører revisjonsprosedyrer for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes ulikhetene fel, siden misligheter kan innebære samarbeid, fortalskning, bevisste urettheter, urettheter fremstilling eller overskyring 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.
- vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsipperne er hensiktsmessige og om regnskapsmetodene og tilhørende notopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt driftforutsetningen ved utarbeidelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det forligger 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 den eksisterende vesentlig usikkerhet, krever det at vi i revisjonsberetningen innhenter oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelig, at konklusjonen i årsregnskapet kan være ulikhetene fel, eller at ledelsen har valgt å ikke rapportere om hendelser eller forhold som kan medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter drift.
- vurderer 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 rettsvirkende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi allene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.



Nokkeltall

Nokkeltall konsern - 5 år (forts.)

BALANSEUTVIKLINGEN	31/12-23	31/12-22	31/12-21	31/12-20	31/12-19
Eiendeler					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	387	143	334	217	437
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 154	1 018	1 238	1 564	989
Netto utlån	255 787	224 494	202 975	181 722	169 179
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	560	226	254	226	275
Sertifikater og obligasjoner	36 560	30 825	22 945	28 013	19 404
Finansielle derivater	5 401	2 575	2 668	5 885	2 950
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	2 798	2 586	2 220	2 018	1 642
Utsatt skattedeferd	256	173	239	94	69
Pensjonsmidler	123	100	96	88	75
Øvrige immaterielle eiendeler	252	276	308	333	323
Varige driftsmidler	660	650	650	701	1 564
Forskudsbetalte kostnader	44	107	56	60	64
Andre eiendeler	532	633	590	361	135
Sum eiendeler	306 495	263 812	234 571	221 282	197 166
Gjeld og egenkapital					
Gjeld til kredittinstitusjoner	5 454	3 095	4 058	4 432	2 190
Innskudd	123 599	112 274	90 812	82 663	79 638
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	146 484	119 836	113 812	109 993	93 974
Finansielle derivater	1 670	1 922	1 530	1 880	804
Pålepte kostnader og forskudsbetalte inntekter	203	220	201	163	213
Pensjonsforpliktelser	167	139	132	126	109
Utsatt skatt	0	0	0	0	0
Averning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilslagn	149	96	86	71	76
Betalbar skatt	1028	736	697	381	552
Ansvarlig lånekapital	2 165	1 855	1 937	1 824	1 999
Annen gjeld	2 162	1 746	1 498	1 329	706
Sum gjeld	283 071	241 919	214 763	202 842	180 262
Egenkapitalbevis	2 743	2 743	2 683	2 683	2 683
Egne egenkapitalbevis	-1	-3	-5	-3	0
Overkurs	1966	1966	1837	1837	1837
Uttevningssond	3 612	3 127	2 499	2 018	1 589
Sum eiendelskapital	8 320	7 833	7 014	6 535	6 109
Grunnfondskapital	11 951	11 254	10 366	9 646	8 996
Gavefond	150	150	150	150	150
Kompensasjonsfond	36	36	14	14	14
Sum grunnfondskapital	12 136	11 440	10 531	9 810	9 160
Annen egenkapital	1 299	1 189	857	691	430
Hybridkapital	1 668	1 431	1 406	1 405	1 205
Sum egenkapital	23 423	21 893	19 808	18 440	16 904
Sum gjeld og egenkapital	306 495	263 812	234 571	221 282	197 166
GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL (GFK)	286 870	251 847	225 560	218 032	196 675

Nokkeltall

Nokkeltall konsern - 5 år

RESULTATUTVIKLINGEN	2023	2022	2021	2020	2019
Renteinntekter og lignende inntekter	14 490	7 671	4 525	5 126	5 815
Renteekstnader og lignende kostnader	9 249	3 677	1 226	2 021	2 698
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	5 242	3 994	3 299	3 104	3 118
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	783	775	639	548	579
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	129	116	104	114	87
Netto banktjenester	654	658	535	434	492
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	215	262	401	304	174
Netto gevinst/ (tap) finansielle instrumenter	-87	74	63	-39	128
Andre driftsinntekter	263	256	266	242	256
Netto andre driftsinntekter	1 044	1 260	1 264	941	1 051
Netto driftsinntekter	6 285	5 244	4 563	4 046	4 169
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 381	1 292	1 190	1 097	1 165
Avskrivninger	192	218	208	188	197
Andre driftskostnader	199	177	141	163	161
Sum driftskostnader	1 772	1 687	1 538	1 448	1 523
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	4 513	3 556	3 024	2 598	2 646
Netto gevinster varige driftsmidler	0	0	0	242	0
Nedskrivninger på utlån og løp på garantier	95	52	-31	448	52
Resultat før skattekostnad	4 418	3 504	3 055	2 392	2 594
Skattekostnad	874	687	542	358	531
Resultat før regnskapsåret	3 545	2 817	2 513	2 033	2 064



Nokkeltall

Nokkeltall konsern - 5 år (forts.)

Eigenkapitalbevis (Morbank)	2023	2022	2021	2020	2019
15. Eigenkapitalbeviskapital (millioner kroner)	2 743	2 743	2 683	2 683	2 683
16. Utbytte pr. egenkapitalbevis (kroner)	7,50	5,50	4,50	4,00	2,42
17. Børskurs pr. 31/12	109,50	92,40	100,20	72,40	63,40
18. Eierandsbøk etter utdelt utbytte	40,67	40,64	39,98	39,98	40,01
19. Resultatandel pr. egenkapitalbevis (kroner)	13,07	10,27	8,52	6,30	6,97
20. Effektiv avkastning pr. egenkapitalbevis	27,60	-3,29	43,92	18,01	23,96
21. Direkteavkastning	6,85	5,95	4,50	5,52	3,82
22. Avsatt utbytte i prosent av utbyttegrunnlag til egenkapitalbevisiere (morbank)	57,75	55,80	52,91	62,04	34,86

Personalforhold pr. 31.12

Antall årsverk	785	755	759	747	732
----------------	-----	-----	-----	-----	-----

Distribusjonsnett

Kontorsteder	36	35	34	33	33
--------------	----	----	----	----	----

Definisjoner:

- 1. Resultat for regnskapsåret i prosent av gjennomsnittlig egenkapital (eksklusiv hybridkapital) gjennom året.
- 3. Innskudd fra og gjeld til kunder i prosent av utlån til og fordringer på kunder.
- 4. Endring i netto utlån pr. 31/12 i prosent av netto utlån året før.
- 5. Endring i verdipapirer pr. 31/12 i prosent av verdipapirer året før.
- 6. Endring i innskudd pr. 31/12 i prosent av innskudd året før.
- 8. Tap på utlån og garantier m.v. i prosent av brutto utlån pr. 31/12.
- 9. Brutto betalingsmislighold i prosent av brutto utlån.
- 18. Eigenkapitalbeviskapital i prosent av morbanks egenkapital pr. 31/12.
- 19. Eigenkapitalbevisenes andel av resultat delt på vektet antall egenkapitalbevis.
- 20. Utbetalt utbytte plus kursendring 1/1-31/12, i prosent av børskurs pr. 1/1.
- 21. Avsatt utbytte i prosent av børskurs ved årets slutt.

Nokkeltall

Nokkeltall konsern - 5 år (forts.)

RESULTAT I % AV GFK	2023	2022	2021	2020	2019
Renteinntekter og lignende inntekter	5,05	3,05	2,01	2,35	2,96
Renteekstnader og lignende kostnader	3,26	1,48	0,57	0,96	1,40
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,79	1,56	1,44	1,40	1,55
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,27	0,31	0,28	0,25	0,29
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,05	0,05	0,05	0,04
Netto banktjenester	0,23	0,26	0,24	0,20	0,25
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	0,07	0,10	0,18	0,14	0,09
Netto gevinst/tap i finansielle instrumenter	-0,03	0,03	0,03	-0,02	0,07
Andre driftsinntekter	0,09	0,10	0,12	0,11	0,13
Netto andre driftsinntekter	0,36	0,50	0,56	0,43	0,53
Netto driftsinntekter	2,16	2,06	2,00	1,83	2,09
Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,48	0,51	0,53	0,50	0,59
Avskrivninger	0,07	0,09	0,09	0,09	0,10
Andre driftskostnader	0,07	0,07	0,06	0,07	0,08
Sum driftskostnader	0,62	0,67	0,68	0,66	0,77
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	1,54	1,39	1,31	1,16	1,31
Netto gevinsten varige driftsmidler	0,00	0,00	0,00	0,11	0,00
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	0,03	0,02	-0,01	0,21	0,03
Resultat før skattekostnad	1,50	1,37	1,33	1,07	1,29
Skattekostnad	0,30	0,27	0,24	0,16	0,27
Resultat for regnskapsåret	1,20	1,10	1,09	0,90	1,02

ØVRIGE NØKKELTALL

Rentabilitet, inntjening og kapitalstruktur (prosent)

1. Eigenkapitalavkastning etter skatter	16,5	14,6	14,0	12,3	13,5
2. Sum driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter (K/I)	28,7	32,5	34,2	36,3	37,1
3. Innskuddsdekning	48,3	50,0	44,7	45,5	47,1

Balansutvikling (prosent)

4. Endring netto utlån	13,9	10,6	11,6	7,4	6,4
5. Endring sertifikatfor og obligasjoner	18,6	34,3	-18,1	43,9	-12,2
6. Endring innskudd	10,1	23,6	9,9	3,8	9,8
7. Endring i forvaltningskapital	16,2	12,5	6,0	12,2	4,1

Mislighold, avsetninger og tap på utlån

8. Tap i prosent utlån	0,04	0,02	-0,02	0,25	0,03
9. Brutto betalingsmislighold i prosent	0,31	0,21	0,23	0,30	0,24

Kapitaldekning

10. Netto ansvarlig kapital	21 893	20 924	19 097	18 264	17 123
11. Beregningsgrunnlag	108 026	97 627	92 758	83 408	80 628
12. Kapitaldekning	20,3	21,4	20,6	21,9	21,2
13. Kjernekapitaldekning	18,3	19,5	18,6	19,7	19,2
14. Ren kjernekapitaldekning	16,8	18,1	17,4	18,0	17,5



0

Nokkeltall

Nokkeltall - kvartalsvis konsern 2 år (forts.)

	Q4 2023	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022	Q3 2022	Q2 2022	Q1 2022
KVARTALSVIS RESULTATUTVIKLING (isolert)								
Renteinntekter og lignende inntekter	4 347	3 869	3 293	2 981	2 668	1 978	1 616	1 409
Rentekostnader og lignende kostnader	2 906	2 476	2 060	1 806	1 533	957	687	522
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1 442	1 393	1 232	1 175	1 136	1 041	930	887
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	220	203	191	168	254	187	171	162
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	33	29	35	32	29	34	28	25
Netto banktjenester	188	173	156	136	226	153	142	137
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	79	22	60	53	95	68	71	28
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-23	-40	-20	-4	-178	173	-67	146
Andre driftsinntekter	53	65	77	66	53	59	83	61
Netto andre driftsinntekter	297	221	274	252	195	453	229	372
Netto driftsinntekter	1 739	1 614	1 506	1 427	1 331	1 485	1 159	1 259
Lønn og generelle administrasjonskostnader	337	345	344	356	332	318	327	316
Avskrivninger	48	47	48	49	57	55	54	52
Andre driftskostnader	54	44	56	45	63	38	39	36
Sum driftskostnader	439	436	448	450	452	410	420	405
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	1 300	1 178	1 058	977	878	1 084	739	855
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	13	20	29	33	38	-10	19	6
Resultat før skattekostnad	1 287	1 157	1 030	944	840	1 095	720	849
Skattekostnad	286	271	242	74	191	249	153	93
Resultat for perioden	1 001	886	787	870	649	846	567	756
GJENNOMSNTITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL (GFK) (isolert)	302 437	293 177	281 618	269 829	264 254	256 363	247 144	239 313
RESULTAT I % GFK (isolert)								
Renteinntekter og lignende inntekter	5,70	5,24	4,69	4,48	4,01	3,06	2,62	2,39
Rentekostnader og lignende kostnader	3,85	3,39	2,96	2,75	2,33	1,47	1,13	0,90
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,85	1,85	1,73	1,73	1,67	1,59	1,49	1,48
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,29	0,27	0,27	0,25	0,38	0,29	0,28	0,27
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,04	0,05	0,05	0,04	0,05	0,05	0,04
Netto banktjenester	0,25	0,23	0,22	0,20	0,34	0,24	0,23	0,23
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	0,10	0,03	0,09	0,08	0,14	0,11	0,12	0,05
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-0,03	-0,05	-0,03	-0,01	-0,27	0,27	-0,11	0,25
Andre driftsinntekter	0,07	0,09	0,11	0,10	0,08	0,09	0,13	0,10
Netto andre driftsinntekter	0,39	0,30	0,39	0,38	0,29	0,70	0,37	0,63
Netto driftsinntekter	2,24	2,15	2,12	2,11	1,97	2,29	1,86	2,11
Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,44	0,47	0,49	0,53	0,50	0,49	0,53	0,54
Avskrivninger	0,06	0,06	0,07	0,07	0,09	0,08	0,09	0,09
Andre driftskostnader	0,07	0,06	0,08	0,07	0,10	0,06	0,06	0,06
Sum driftskostnader	0,58	0,59	0,64	0,68	0,68	0,64	0,68	0,69
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	1,67	1,56	1,48	1,43	1,29	1,66	1,18	1,43
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	0,02	0,03	0,04	0,05	0,06	-0,02	0,03	0,01
Resultat før skattekostnad	1,65	1,53	1,44	1,38	1,23	1,67	1,15	1,42
Skattekostnad	0,38	0,37	0,34	0,11	0,29	0,38	0,25	0,16
Resultat for perioden	1,28	1,16	1,09	1,27	0,94	1,29	0,90	1,26

SPARBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023 side 21

Nokkeltall

Nokkeltall - kvartalsvis konsern 2 år

	31/12-23	30/09-23	30/06-23	31/03-23	31/12-22	30/09-22	30/06-22	31/03-22
RESULTATUTVIKLINGEN (akkumulert)								
Renteinntekter og lignende inntekter	14 400	10 143	6 274	2 981	7 671	5 003	3 025	1 409
Rentekostnader og lignende kostnader	9 249	6 343	3 867	1 806	3 677	2 145	1 208	522
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	5 242	3 800	2 407	1 175	3 994	2 858	1 817	887
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	783	562	359	168	775	520	333	162
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	129	96	67	32	116	88	54	25
Netto banktjenester	654	466	293	136	658	433	279	137
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	215	135	113	53	282	167	99	28
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-87	-64	-24	-4	74	252	79	146
Andre driftsinntekter	263	209	144	66	256	203	144	61
Netto andre driftsinntekter	1 044	747	526	252	1 250	1 055	601	372
Netto driftsinntekter	6 285	4 547	2 933	1 427	5 244	3 913	2 418	1 259
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 381	1 044	699	356	1 292	960	643	316
Avskrivninger	192	144	97	49	218	161	107	52
Andre driftskostnader	199	145	101	45	177	114	75	36
Sum driftskostnader	1 772	1 334	898	450	1 687	1 235	825	405
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	4 513	3 213	2 035	977	3 556	2 678	1 593	855
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	95	82	62	33	52	14	25	6
Resultat før skattekostnad	4 418	3 131	1 974	944	3 504	2 664	1 569	849
Skattekostnad	874	587	316	74	687	495	246	93
Resultat for perioden	3 545	2 543	1 657	870	2 817	2 168	1 322	756
GJENNOMSNTITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL	286 870	281 546	275 656	269 829	251 847	247 667	243 251	239 313
RESULTAT I % GFK								
Renteinntekter og lignende inntekter	5,05	4,82	4,59	4,48	3,05	2,70	2,51	2,39
Rentekostnader og lignende kostnader	3,26	3,05	2,86	2,75	1,48	1,18	1,02	0,90
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,79	1,77	1,73	1,73	1,56	1,52	1,49	1,48
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	0,27	0,27	0,26	0,25	0,31	0,28	0,28	0,27
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	0,04	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,04	0,04
Netto banktjenester	0,23	0,22	0,21	0,20	0,26	0,23	0,23	0,23
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	0,07	0,06	0,08	0,08	0,10	0,09	0,08	0,05
Netto gevinst/(tap) finansielle instrumenter	-0,03	-0,03	-0,02	-0,01	0,03	0,14	0,07	0,25
Andre driftsinntekter	0,09	0,10	0,11	0,10	0,10	0,11	0,12	0,10
Netto andre driftsinntekter	0,36	0,35	0,38	0,38	0,50	0,57	0,50	0,63
Netto driftsinntekter	2,16	2,13	2,11	2,11	2,06	2,09	1,98	2,11
Lønn og generelle administrasjonskostnader	0,48	0,50	0,51	0,53	0,51	0,52	0,53	0,54
Avskrivninger	0,07	0,07	0,07	0,07	0,09	0,09	0,09	0,09
Andre driftskostnader	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,06	0,06	0,06
Sum driftskostnader	0,62	0,63	0,66	0,68	0,67	0,67	0,68	0,69
Resultat før nedskrivninger og skattekostnad	1,54	1,49	1,46	1,43	1,39	1,43	1,30	1,43
Nedskrivninger på utlån og tap på garantier	0,03	0,04	0,05	0,05	0,02	0,01	0,02	0,01
Resultat før skattekostnad	1,50	1,45	1,41	1,38	1,37	1,42	1,28	1,42
Skattekostnad	0,30	0,28	0,23	0,11	0,27	0,27	0,20	0,16
Resultat for perioden	1,20	1,17	1,18	1,27	1,10	1,15	1,08	1,26

2023 270 SPARBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023



0

Nokkeltall

Nokkeltall – kvartalsvis konsern 2 år (forts.)

Rentalitet, inntjening og kapitalstruktur (prosent)	31/12-23		30/09-23		30/06-23		31/03-23		31/12-22		30/09-22		30/06-22		31/03-22	
	17,8	16,1	15,1	17,0	12,5	17,3	12,1	16,5	28,7	29,8	31,1	32,0	32,5	31,9	34,5	32,4
Egenkapitalvaskning etter skatter (isolert)																
Sum driftslestinad i prosent av netto driftsinntekter, akkumulert (K/I)																
Sum driftslestinad i prosent av netto driftsinntekter, isolert i kvartalet (K/I)																
Sum driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter, korrigert for fin. instr., akk (K/I)																
Innskuddsdekning	48,3	49,9	51,5	50,0	50,0	49,6	49,9	47,3								
Solident (prosent)																
Ren kjernekapitaldekning	16,8	17,6	18,6	18,4	18,1	18,3	18,5	17,5								
Personalforhold																
Antall årsverk	785	784	765	765	755	752	754	753								

Eierandelsbrøk

Eierandelskapitalens andel av resultat delt på antall egenkapitalbevis (isolert)	3,60	3,18	2,84	3,14	2,34	3,11	2,07	2,77
Eierandelsbrøk (etter utdeling)	40,7	40,6	40,7	40,6	40,6	40,0	40,0	40,0
Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis	80,7	80,0	76,6	73,8	75,9	73,0	68,8	67,4

Nokkeltall

Nokkeltall – kvartalsvis konsern 2 år (forts.)

BALANSEUTVIKLINGEN	31/12-23		30/09-23		30/06-23		31/03-23		31/12-22		30/09-22		30/06-22		31/03-22	
	387	218	514	101	143	1397	228	651	3154	1168	553	1202	1018	2687	3420	5370
Kontanter og fordringer på sentralbanker	255 767	247 475	240 227	231 264	224 494	217 843	213 430	206 057								
Netto utlån	560	286	280	304	226	234	246	261								
Aksjer	36 560	33 458	34 464	31 141	30 825	31 222	29 724	24 616								
Sertifikkater og obligasjoner	5 401	5 112	7 005	5 616	2 575	3 575	2 644	1 073								
Finansielle derivater	2 798	2 618	2 561	2 639	2 586	2 223	2 130	2 197								
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	256	263	117	92	173	0	79	212								
Utsatt skattefordel	123	100	100	100	100	96	96	96								
Pensjonsmidler	292	261	272	275	276	276	289	298								
Øvrige immaterielle eiendeler	660	657	665	674	655	650	663	678								
Varige driftsmidler	44	45	88	123	107	45	76	12								
Forskuddsbetalte kostnader	552	4 230	1 617	936	633	2 784	522	3 305								
Andre eiendeler	306 495	295 891	288 462	274 467	263 812	253 548	244 826									
Sum eiendeler																

Gjeld og egenkapital

Gjeld til kredittinstitusjoner	5 454	4 475	6 986	5 326	3 095	2 072	3 493	1 190								
Innskudd	123 599	123 493	123 654	115 626	112 274	106 124	106 446	97 366								
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	146 484	136 457	128 922	124 480	119 836	122 366	117 605	117 620								
Finansielle derivater	1 670	1 651	1 574	1 208	1 922	1 831	1 450	2 697								
Pålepte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	203	197	208	222	220	185	180	212								
Pensjonsforpliktelser	167	136	136	136	139	132	132	132								
Utsatt skatt	0	0	0	0	0	46	0	0								
Andre avsetninger for forpliktelser	149	161	153	128	96	100	87	74								
Betalbar skatt	1 028	732	388	126	736	597	471	432								
Ansvarlig lånekapital	2 165	2 285	1 963	1 961	1 855	1 827	1 825	1 825								
Ammen gjeld	2 152	3 403	2 301	4 172	1 746	5 082	2 032	4 111								
Sum gjeld	283 071	272 981	266 285	253 384	241 919	242 362	233 721	225 660								

Egenkapitalbevis	2 743	2 743	2 743	2 743	2 743	2 683	2 683	2 683								
Egne egenkapitalbevis	-1	-7	-2	-2	-3	-4	-4	-5								
Overkursfond	1 966	1 966	1 966	1 966	1 966	1 837	1 837	1 837								
Utvinningsfond	3 612	2 510	2 526	2 526	3 127	2 020	2 020	2 017								
Sum eierandelskapital	8 320	7 212	7 234	7 233	7 833	6 537	6 537	6 532								

Grunnfondskapital	11 951	10 373	10 373	10 373	11 254	9 641	9 641	9 641								
Gavefond	150	150	150	150	150	150	150	150								
Kompensasjonsfond	36	36	36	36	36	14	14	14								
Sum grunnfondskapital	12 136	10 559	10 559	11 440	9 806	9 806	9 806	9 806								

Ammen egenkapital	1 269	3 800	2 875	2 125	1 189	3 221	2 380	1 723								
Hybridkapital	1 688	1 329	1 510	1 166	1 431	1 106	1 105	1 105								

Sum egenkapital	23 423	22 900	22 177	21 082	21 853	20 670	19 828	19 166								
Sum gjeld og egenkapital	306 495	295 891	288 462	274 467	263 812	253 548	244 826									



Forklaring av nøkkeltall

Forklaring av nøkkeltall/alternative resultatomål (forts.)

Utlansvekt siste 12 måneder	2023	2022
Brutto utlån UB	256 644	225 374
Brutto utlån for 12 måneder siden	225 374	203 835
Endring siste 12 mnd	13,9 %	10,6 %
Innskuddsvekt siste 12 måneder	2023	2022
Innskudd fra kunder UB	123 599	112 274
Innskudd fra kunder for 12 måneder siden	112 274	90 812
Endring siste 12 mnd	10,1 %	23,6 %
Innskuddsdekning	2023	2022
Netto utlån	256 787	224 494
Innskudd	123 599	112 274
Innskuddsdekning (innskudd i prosent av utlån)	48,3 %	50,0 %
Brutto utlån på balansetidspunktet	256 644	225 374
Tapskostnad	95	52
Tap på utlån i % av brutto utlån (UB)	0,04 %	0,02 %
Brutto utlån på balansetidspunktet	256 644	225 374
Misligholdte engasjement >90 dg	788	472
Misligholdte engasjement i % av brutto utlån (UB)	0,31 %	0,21 %
Brutto utlån på balansetidspunktet	256 644	225 374
Tapsutsatte engasjement	1462	1250
Tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån (UB)	0,57 %	0,55 %

Forklaring av nøkkeltall

Forklaring av nøkkeltall/alternative resultatomål (konsern)

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	2023	2022
Rentenetto som fremkommer av resultatregnskapet	5 242	3 994
Korreksjon for renter på hybridkapitalen direkte mot egenkapitalen	-103	-58
Rentenetto benyttet i aktuelt nøkkeltall	5 139	3 936
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	286 870	251 847
Antall dager	365/365	365/365
Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,79 %	1,56 %
Netto andre driftsinntekter i prosent av netto driftsinntekter	2023	2022
Netto andre driftsinntekter som fremkommer av resultatregnskapet	1044	1250
Netto driftsinntekter som fremkommer av resultatregnskapet	6 285	5 244
Korreksjon for renter på hybridkapitalen direkte mot egenkapitalen	-103	-58
Netto driftsinntekter korrigert for hybridkapitalenter	6 182	5 186
Netto andre driftsinntekter i prosent av netto driftsinntekter	16,9 %	24,1 %
Driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter (K/I)	2023	2022
Sum driftskostnader som fremkommer av resultatregnskapet	1 172	1 687
Netto driftsinntekter korrigert for hybridkapitalenter (se ovenfor)	6 182	5 186
Driftskostnader i prosent av netto driftsinntekter (K/I)	28,7 %	32,5 %
Driftskostnader i % av netto driftsinntekter korrigert for finansielle instr.	2023	2022
Sum driftskostnader som fremkommer av resultatregnskapet	1 172	1 687
Netto driftsinntekter korrigert for hybridkapitalenter (se ovenfor)	6 182	5 186
Korreksjon for finansielle instrumenter som fremkommer av res.reg	87	-74
Netto driftsinntekter korrigert for finansielle instrumenter	6 270	5 112
Driftskostnader i % av netto driftsinntekter korrigert for finansielle instr.	28,3 %	33,0 %
Egenkapitalavkastning	2023	2022
Resultat etter skatt som fremkommer av resultatregnskapet	3 545	2 817
Korreksjon for renter på hybridkapitalen direkte mot egenkapitalen	-103	-58
Resultat etter skatt korrigert for renter på hybridkapitalen	3 442	2 759
Gjennomsnittlig egenkapital	20 821	18 950
Antall dager	365/365	365/365
Egenkapitalavkastning	16,5 %	14,6 %
Resultat pr egenkapitalbevis	2023	2022
Resultat etter skatt korrigert for renter på hybridkapitalen (se ovenfor)	3 442	2 759
Vektet egenkapitalbevis gjennom året for disponering	40,6 %	40,0 %
Gjennomsnittlig antall utestående egenkapitalbevis gjennom året	109 585 542	107 355 059
Resultat pr egenkapitalbevis	12,76	10,29

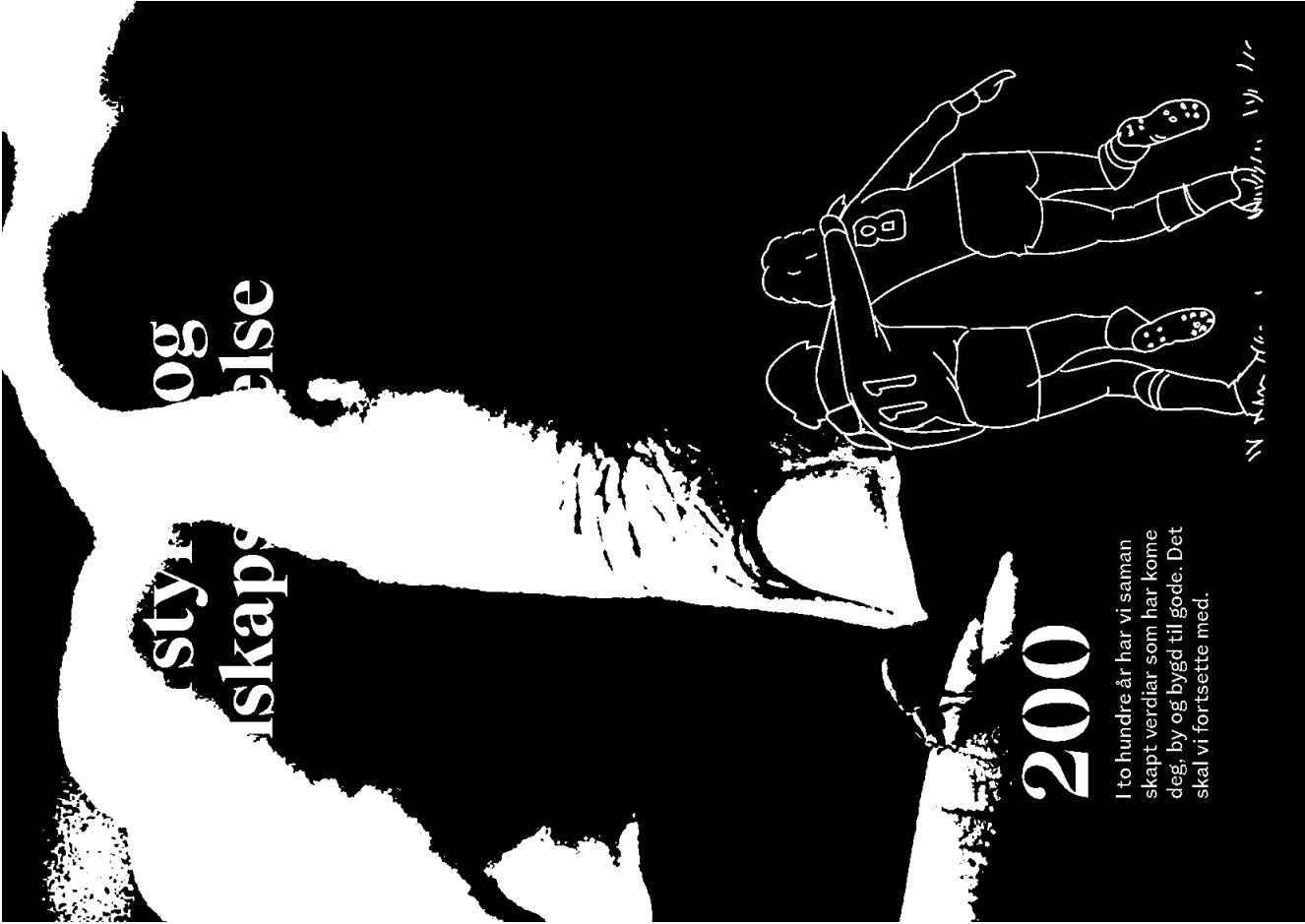


8.1 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebanken Vest sine prinsipper for eierstyring og selskapsledelse skal sikre at virksomhetsstyringen er i tråd med allmenne og anerkjente prinsipper og standarder, samt rettslig rammeverk. Målsettingen med prinsippene er å sikre et godt samspill mellom bankens ulike interessenter som egenkapitalbevisere, långivere, kunder, ansatte, styrsorganer, ledelse og samfunnet for øvrig. Sparebanken Vest avlegger årlig en redegjørelse for sine prinsipper og praksis om foretaksstyring i tråd med regnskapsloven § 3-3b og den til enhver tid gjeldende anbefalingen til Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES-anbefalingen). Redegjørelsen nedenfor viser hvordan de 15 punktene i NUES-anbefalingen er fulgt opp i banken.

Tabell 8.1-1

	Redegjørelse om foretaksstyring etter regnskapsloven	Kommentarer/henvisninger
1	Angivelse av anbefalinger og regelverk om foretaksstyring som foretaket er omfattet av eller for øvrig velger å følge	Sparebanken Vest følger NUES-anbefalingen
2	Opplysninger om hvor anbefalinger og regelverk som nevnt i nr. 1 er offentlig tilgjengelige	NUES-anbefalingen er tilgjengelig på www.nues.no
3	En begrunnelse for eventuelle avvik fra anbefalinger og regelverk som nevnt i nr. 1	Eventuelle avvik er forklart fortløpende i redegjørelsen punkt 1-15 nedenfor
4	Beskrivelse av hoveddelene i foretakets, og for regnskapspliktige som utarbeider konsernregnskap eventuelt også konsernets, systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen	Se redegjørelsen punkt 10 nedenfor
5	Verdiktbeslutninger som helt eller delvis utvider eller fraviker bestemmelser i allmenninnskjoen kapittel 5	Se redegjørelsen punkt 6
6	Sammenstillingen til styre, bedriftsforamling, representantskap og kontrollkomité eventuelt arbeidsutvalg for disse organene, samt en beskrivelse av hvordan disse organene fungerer i forbindelse med utøvelse av funksjonene sine og eventuelt utøvde arbeid	Se redegjørelsen punkt 6 - 9 nedenfor
7	Verdiktbeslutninger som regulerer oppnevning og utskiftning av styremedlemmer	Se redegjørelsen punkt 6 og 7 nedenfor
8	Verdiktbeslutninger og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte at foretaket skal kjøpe tilbake eller utsette egne aksjer eller egenkapitalbevis	Se redegjørelsen punkt 3 nedenfor
9	En beskrivelse av foretakets retningslinjer for tilstelling og mengde med hensyn til for eksempel løn, bon og utdanningsmuligheter for ansatte, samt retningslinjer for arbeidsforhold og kontrollregler og deres eventuelle underutvalg. Mål for retningslinjene, hvordan de har blitt gjennomfart og virkningen av dem i rapporteringsperioden skal opplyses. Hvis foretaket ikke har slike retningslinjer, skal dette begrunnes	Se redegjørelsen punkt 7 og 8 nedenfor





1. REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSFØLELSE

Bankens prinsipper for eierstyring og selskapsledeelse er konkretisert i ulike styringsdokumenter for virksomheten. Dette omfatter blant annet bankens vedtekter, strategier, prinsipper for samfunnsansvar, styreinstruks, rammeverk for styring og kontroll, etiske retningslinjer, rutiner for vurdering av egenhet, rutiner for egenhandel og bankens insidereglement.

I tråd med NUCS anbefalingen følger her en samlet redegjørelse for hvert av kapitlene i anbefalingen. Det er ingen vesentlige avvik fra anbefalingen i bankens eierstyring og selskapsledeelse. Eventuelle avvik er forklart fortløpende.

2. VIRKSOMHET

Sparebanken Vest er et finanskonsern som består av morbanken og datterselskapene Eiendomsregier Vest AS, Sparebanken Vest Boligkredit AS og Jonsvoll Utleie AS. Henvisninger til banken og/eller Sparebanken Vest i denne artikkelen gjelder konsernet Sparebanken Vest, med mindre annet er opplyst.

I henhold til vedtektene i Sparebanken Vest er formålet med virksomheten å levere forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Sparebanken Vest kan videre yte investerings tjenester og tilknyttede tjenester innenfor de til enhver tid gitte konsesjoner.

Primærmarkedsområdet er Vestlandsregionen, men banken satser også på nasjonal tilstedeværelse innenfor digitale konsepter. Virksomheten skal drives med tilfredsstillende lønnsomhet og forsvarlig risiko.

Bankens årsrapport inneholder en beskrivelse av bankens mål og strategier. Det strategiske grunnlaget evalueres av styre og ledelse minimum årlig, og bankens planer justeres og tilpasses løpende. Gjennom presentasjon av kvartalsrapporter oppdateres markedet på bankens strategiske agenda.

Sparebanken Vest har en kunderettet organisasjon med fokus på personmarked og bedriftsmarked som forretningsområder. Bankens organisatoriske struktur er dynamisk, og vurderes ut fra endrede behov og rammebetingelser.

Sparebanken Vest har fastsatt prinsipper og retningslinjer for utøvelse av etikk og samfunnsansvar i egen virksomhet, i møte med våre kunder, hvilke virksomheter vi investerer i, hvilke krav vi legger på våre leverandører, og hva vi legger vekt på for å oppnå bærekraft i drift, selskapsstyring og eterskap. Retningslinjene og prinsippene skal sikre at Sparebanken Vest ikke medvirker til krenkelse av menneske- og arbeidsakerettigheter, hvitvasking og terrorfinansiering, korrupsjon, miljøskade eller andre handlinger som kan oppfattes som uetiske. Retningslinjene og prinsippene skal også sikre at det er klare konsekvenser ved manglende etterlevelse, og at brudd gir konsekvens for distribusjon og finansiering. Samfunnsansvar er en integrert del av bankens virksomhet. Bankens samfunnsansvar er nærmere beskrevet i eget kapittel i årsrapporten.

3. SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE

Sparebanken Vest er en selvelende institusjon. Ekstern kapitaltilførsel finner sted ved utstedelse av egenkapitalbevis, fondsbilgasjonjer og ansvarlige lån. Sparebanken Vests vedtektsfestede egenkapital utgjør pr. 31.12.2023 kroner 2.743.029.650 fordelt på 109.721.186 egenkapitalbevis á kroner 25,- fullt innbetalt. Eierbrøken er 40,7 prosent.

Eiere av egenkapitalbevis skal ha forutisigbare vilkår både med hensyn til likebehandling, avkastning og styringsmessig innflytelse.

Noteringen av bankens egenkapitalbevis på Oslo Børs sikrer at banken aksepterer og imøtekommer de markedsvilkår som til enhver tid gjelder i egenkapitalmarkedet for egenkapitalbevis, og opparbeider en historikk som kan bidra til at banken har et kapitalmarked som mulig egenkapitalkilde dersom slike behov skulle oppstå.

Sparebanken Vest har som mål å oppnå resultater som gir god inntjeningsvekst og konkurransekydig avkastning på bankens egenkapital. Årsoverskudd etter skatt fordeles mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i forhold til deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitalbevisenes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Utbytte midler fastsettes slik at hver eiergruppe disponerer en like stor relativ andel av overskuddet. Utbytte midler vil bestå av kontantutbytte til egenkapitalbevisene, midler til allmennting formål og kundeutbytte. Hensyntatt bankens soliditet, strategi og utvikling er målet at om lag 50 prosent av årets overskudd benyttes til utbytte midler.

Styret har regelmessig fullmakt fra generalforsamlingen til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis innenfor beløpsmessige grenser. Fullmaktene godkjennes av Finans-tilsynet før de benyttes. Den enkelte fullmakt løper normalt i ett år. Erverv av egenkapitalbevis i henhold til fullmakt skjer ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs, og avhendelse skjer gjennom salg i samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte innenfor lovnsessige begrensninger.

4. LIKEBEHANDLING AV EGENKAPITALBEVISERNE

Sparebanken Vest har én egenkapitalbevisklasse. Alle egenkapitalbevisiere har samme rettigheter. Det er en målsetting at egenkapitalbevisierne sikres lik behandling og samme mulighet for innflytelse i Sparebanken Vest. For å ivareta interessene til eiere med mindre andeler, inneholder bankens vedtekter en stemmerettsbegrensning som innebærer at ingen på møte for egenkapitalbevisierne kan avgj stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 15 prosent av Sparebanken Vests totale antall utstedte egenkapitalbevis.

Ved utgangen av 2023 er eierandelsbrøken på 40,7 prosent. Største eier er Sparebanksstiftinga Hardanger som representerer 10,9 prosent av eierandelskapitalen. Bankens 20 største eiere står for en eierandel på 54,2 prosent.

Styreinstruksen inneholder blant annet bestemmelser knyttet til etikk og habilitet. Bankens etiske retningslinjer omfatter så vel tiltaksplan som tjenestemenn, og gir føringer knyttet til blant annet kundepleie, fordele/gaver, taushetsplikt, deltakelse i annen næringsvirksomhet og transaksjoner med nærstående. Transaksjoner, herunder kjøp/salg av delandeler og tjenester, skal som hovedregel ikke finne sted mellom Sparebanken Vest, dens ansatte og dens egenkapitalbevisiere og tiltaksvalgte, samt deres nærstående.

I styreinstruksen er det inntatt bestemmelser som understreker styremedlemmenes aktsonhetsplikt knyttet til etisk adferd, habilitet og integritet. Et styremedlem skal underrette styrets leder dersom man blir oppmerksom på at en habilitetskonflikt kan oppstå.

5. EGENKAPITALBEVIS OG OMSETTELIGHET

Sparebanken Vests egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs, og er fritt omsettelige. Det er et lovnsessig krav om at erverv av kvalifisert eierandel (10 prosent eller mer) krever samtykke fra Finansdepartementet (fullmakt gitt til Finanstilsynet).

6. GENERALFORSAMLING

Bankens øverste organ er generalforsamlingen som er sammensatt av egenkapitalbevisiere, kunder, ansatte og representanter fra det offentlige. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd og utdeling av utbytte. Videre velger generalforsamlingen medlemmer til styret og valgkomiteen. Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsbilgasjonjer treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendringer.

Bankens vedtekter er i tråd med normalvedtekter for sparebanker utarbeidet av

Sparebankforeningen og godkjent av Finans-tilsynet. Generalforsamlingen sammensettes og medlemmene velges etter nærmere bestemmelser i vedtektene. Generalforsamlingen har 48 medlemmer, hvorav det fra og med valget i 2024 skal velges 19 medlemmer av egenkapital-



beviserne. Egenkapitalbevisetenes møterett i generalforsamlingen er således begrenset i forhold til allmennaksjelovens kapittel 5.

I henhold til bankens vedtekter møter generalforsamlingens medlemmer personlig, og det er ikke anledning til å møte ved fullmektig. NUVES anbefalingen om bruk av fullmakt på generalforsamlingen er av denne grunn ikke aktuelt for egenkapitalbeviserne i Sparebanken Vest.

Vedtatt i generalforsamlingen treffes med alminnelig flertall. Vedtektsendringer forutsetter 2/3 flertall av de avgitte stemmer.

Generalforsamlingen innkalles av styret. Reglene om innkalling og møter i generalforsamlingen følger bestemmelsene i allmennaksjeloven §§ 5-5 til 5-16. Innkalling og referater fra generalforsamlingen møter offentliggjøres gjennom Oslo Børs sitt meldingssystem og tilgjengeliggjøres på bankens hjemmeside.

Ordnaer generalforsamling avholdes innen utgangen av mars for behandling av årsregnskap og årsberetning, revisionsberetning og valg av medlemmer til styret og valgkomiteen. Dette møtet behandler også disponering av overskudd/utdeling av utbytte, gævetildeling og kundeutbytte. Det avholdes egne valg blant ansatte, egenkapitalbevisere og kunder for å velge representanter til generalforsamlingen. Offentlige representanter oppnevnes av Bergen kommune og fylkesingene i Vestland og Rogaland.

Generalforsamlingen har valgt en valgkomité som fremmer forslag til styremedlemmer samt kundevalgte medlemmer i generalforsamlingen. Det foretas særskilt valg av leder av generalforsamlingen.

På generalforsamlingen stiller også styret, konsernsjef, revisor, valgkomiteen og deler av administrasjonen og fagspesialister etter behov.

7. VALGKOMITEER

Sparebanken Vest har vedtektsfestet krav om to valgkomiteer. Valgkomiteen for kundenes og

generalforsamlingens valg (hovedvalgkomiteen) skal i henhold til vedtektene bestå av 7 medlemmer valgt av generalforsamlingen, og ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen, samt ett frittstående medlem som velges blant tidligere styremedlemmer.

Hovedvalgkomiteens innstillinger skal begrunnes, og skal inneholde relevant informasjon om kandidatene, herunder blant annet kompetanse, kapasitet og uavhengighet. Innstillingen skal også inneholde en orientering om komiteens arbeid. Hovedvalgkomiteen deltar under behandlingen i generalforsamlingen, og legger frem sine forslag. Det er utarbeidet egen instruks for hovedvalgkomiteen. Godtgjørelse til valgkomiteens medlemmer fastsettes av generalforsamlingen.

Hovedvalgkomiteen fremmer forslag overfor generalforsamlingen til honorar for de tillitsvalgte. Ingen styremedlemmer eller representanter fra konsernledelsen er medlem av valgkomiteen. Lovkravet om at valgkomiteen i sparebanker skal bestå av representanter og så fra de ansattevalgte medlemmene av generalforsamlingen kan imidlertid medføre at andre ledende ansatte kan være medlem av hovedvalgkomiteen.

Banken har en egen valgkomité for egenkapitalbeviserens valg. Denne forbereder egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen. Sparebanken Vest legger til rette for at egenkapitalbeviserne kan foreslå kandidater overfor valgkomiteen. Komiteen består av 3 medlemmer valgt av egenkapitalbeviserne.

8. STYRET, SAMMENSETNING OG

UAVHENGIGHET

I henhold til Sparebanken Vests gjeldende vedtekter per 22. mars 2023, består styret av 10 medlemmer og 2 varamedlemmer som velges av generalforsamlingen for 2 år av gangen. 3 av styrets medlemmer og 1 varamedlem velges blant de ansatte. Leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. Alle de 7 (100 prosent) eksisterende styremedlemmene er

vurdert som uavhengige. 4 (57 prosent) er kvinner og 3 (43 prosent) er menn. Blant de 3 ansattevalgte styremedlemmene er begge kjønnsrepresentert.

En presentasjon av styremedlemmene i Sparebanken Vest finnes på bankens hjemmeside og i årsrapporten. Sparebanken Vest med daterselskaper har styreansvarsforsikring med primærdekning hos AG, og excessdekning hos Zurich.

Styreinstruksen for Sparebanken Vest gir blant annet føringer for styrets sammensetning og funksjonstid. Viktige kriterier for styrets medlemmer og sammensetning er kvalifikasjoner, kjønn, kapasitet og uavhengighet. Styret skal sammensettes slik at det kan handle uavhengig av særinteresser og den daglige ledelsen. Styret gjør årlig en egenevaluering. Evalueringen gjennomføres ved at det enkelte styremedlem tar stilling til en rekke spørsmål som knytter seg til styresammensetningen, strategiarbeidet, virksomhetskontrollen, risikostyring og internkontroll, det praktiske arbeidet i styret, samt en evaluering av styreutvalgene. Resultatet fra egenevalueringen deles med valgkomiteen, som benytter dette i sitt eget arbeid. I henhold til styreinstruksen kan styrets medlemmer eie egenkapitalbevis i banken.

9. STYRETS ARBEID

Styret i Sparebanken Vest har normalt 10-12 faste årlige møter samt samlinger i forbindelse med strategiarbeidet. I tillegg har styret fagdager for å utvikle styrets kompetanse. Det er utarbeidet og vedtatt en instruks for styret med tilhørende årshjul for eget arbeid. Spesielt vektlegger styret arbeidet med bankens strategiske forretningsplan og oppdatering av denne. Styret følger bankens resultat og finansielle utvikling tett, og vurderer om bankens kapital- og likviditetssituasjon og risikobilde er bedriftsøkonomisk forsvarlig og innenfor lovpålagte rammer. Styreinstruksen angir hvordan saksbehandlingen av eventuelle avtaler med tilknyttede parter skal skje, som skal sikre at saksbehandlingen blir tilstrekkelig grundig.

Konsernsjef forbereder saker som skal behandles i styret, i samarbeid med styrets leder. Styret har utarbeidet instruks for konsernsjefens arbeid.

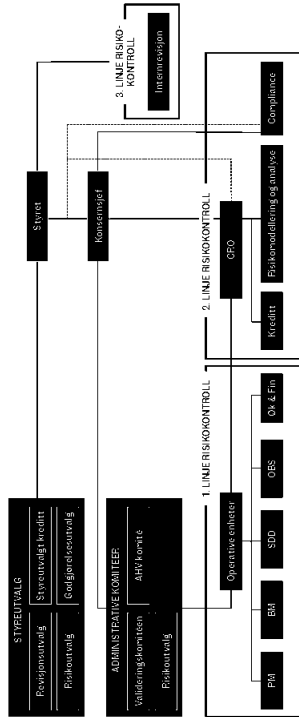
Styret har det overordnede ansvar for forvaltningen av Sparebanken Vest, og for å føre tilsyn med den daglige ledelse og bankens virksomhet. Med styrets forvaltningsansvar menes blant annet ansvaret for å organisere banken på en forsvarlig måte, ansvaret for å fastsette planer og budsjetter, ansvaret for å holde seg orientert om bankens økonomiske stilling og at virksomhet, formuesforvaltning og regnskaper er i god stand for betryggende kontroll.

Styret skal følge det som er formålet med virksomheten, angitt i bankens vedtekter, og skal følge retningslinjer og rammebetingelser gitt av det offentlige, herunder Finanstilsynet.

Styret har nedsatt fire utvalg som et ledd i styrets arbeid:

- **Revisjonsutvalget**, som skal bidra til at bankens regnskap og regnskapsrapporteringsprosess er tilstrekkelig informativ, korrekt og med integritet. Revisjonsutvalget skal bidra til at bankens system, ut fra virksomhetens art og omfang er tilstrekkelige til nødvendig grad å identifisere, beregne omfanget av, styre og overvåke finansiell risiko. Revisjonsutvalget skal gjennom sin oppfølging vurdere og overvåke revisors uavhengighet og bidra til at revisor sikrer forhold som er omtalt i denne instruksen.
- **Risikoutvalget** som skal bidra til at risiko- og kapitalstyring i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse og samtidig sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.
- **Styreutvalg Kreditt** som behandler kredittsaker innenfor fullmakter besluttet av styret.

Figur 8.1-2 Organisering av bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll



riskostyring samt intern- og eksterne revisjon og revisors uavhengighet. Styrets risikoutvalg forbereder styrets behandling knyttet til styrets ansvar for å overvåke og styre bankens samlede risiko, og vurderinger knyttet til om styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Styreutvalg Kreditthet og beslutter kredittsaker innenfor styrets fullmakt. Godtgjørelsesutvalget skal sikre at bankens godtgjørelsesordning er i samsvar med regulatoriske krav.

2. linje risikokontrollfunksjoner
Risk Management ivaretar viktige funksjoner knyttet til styring, kontroll, rapportering og analyse, og har ansvar for bankens modellverk for risiko- og kapitalstyring. Konsensdirektør Risk Management er bankens Chief Risk Officer (CRO), rapporterer til konsensgjef og er uavhengig av operative funksjoner i banken. CRO har rapporteringsplikt direkte til styret der styret, via ordinær rapportering, ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer som kan påvirke banken. Videre kan CRO ikke skiftes ut uten forutgående samtykke fra styret. I sum underbygger dette uavhengigheten i rapportering og styring av risiko.

Konsensgjef har det overordnede ansvaret for bankens samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll.

1. linje risikokontrollfunksjoner

Alle ledere i Sparebanken Vest har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. Finans og Eierstyring som ledes av CFO har ansvaret for fagområdene finansell rapportering, intern økonomistyring, skatt/avgift og internkontroll for å sikre rapportering. Herunder følger ansvar for kvartalsvis finansiell rapportering i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder og fastsatte regnskapsprinsipper for konsernet. Det er utarbeidet en fast mal for konsernrapportering som skal sikre fullstendighet i

Bankens complianceavdeling er en uavhengig funksjon som skal bistå banken med å nå finansielle og strategiske mål, uten å pådra seg kritikk, finansielt tap eller regulatoriske sanksjoner som følge av manglende etterlevelse. I henhold til internt rammeverk gjennomfører Compliance kontrollaktiviteter for å sikre etterlevelse og avdekke avvik, og rapporterer dette til konsensgjef og styret kvartalsvis. Compliance gir også anbefalinger og gjennomfører opplæringsaktiviteter. Leder for Compliance kan ikke skiftes ut uten forutgående samtykke fra styret.

og beslutter bankens risikotoleranse innenfor likviditet og finansiering. Sentralt i ILAAP er at bankens likviditetsstyring skal sikre at banken er i stand til å møte sine forpliktelser når de forfaller, samt at banken evner å gjennomføre sine vekstambisjoner til akseptable betingelser. Videre skal likviditetsstyringen sørge for at banken har nok likviditetsreserver til å overleve perioder med stengte markeder og/eller ILAAP representerer således et viktig grunnlag for den operative styringen av likviditet i Sparebanken Vest.

Ansvaret for bankens risiko- og kapitalstyring og kontroll er delt mellom bankens styre, konsensgjef og tre risikokontrollfunksjoner, hhv. 1. linje (operative enheter), 2. linje (CRO og Compliance) og 3. linje (intern revisjon). Dette er illustrert i figur 1.

Redegjørelse om risiko og kapitalstyring offentliggjøres årlig etter godkjent årsregnskap (Pilar 3 rapporten). Banken vurderer løpende soliditetssituasjonen opp mot regulatoriske krav og eget fastsatt soliditetsmål.

Styret har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret vedtar også bankens mål, rammer og overordnede retningslinjer innenfor alle risikoområder.

Rapportering av risiko til styret, herunder eksponering i henhold til mål og rammer, finner sted kvartalsvis eller oftere ved behov.

Styrets revisjonsutvalg forbereder styrets behandling av delårs- og årsregnskap før godkjenning i styret. Revisjonsutvalgets oppgaver er rettet mot prosessen for regnskapsavleggelse og de avlagte regnskapene, overvåking av systemer for internkontroll og

¹⁾ Internal Capital Adequacy Assessment Process
²⁾ Advanced Internal Ratings-Based
³⁾ Internal Liquidity Adequacy Assessment Process

• **Godtgjørelsesutvalget** som skal sikre at bankens godtgjørelsesordning er i samsvar med regulatoriske krav, herunder at godtgjørelsesordningen bidrar til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med konsernets risiko, motvirker for høy risiko-taking, bidrar til å unngå interessekonflikter, og støtter opp under konsernets strategi og mål.

Bankens interntrevisorer er underlagt styret og har møterett i styret. Det avgis årlig rapport til styret. Styret godkjenner interntrevisjonens årsplan og ressursbehov.

10. RISIKOSTYRING OG INTERN KONTROLL

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i Sparebanken Vests langsiktige verdiskaping. Bankens markeds- og forretningsmessige mål balanseres mot bankens risikoevne og -vilje. Følgelig er vurderinger knyttet til risiko, kapital og likviditet en integrert del av bankens strategiske og forretningsmessige prosesser.

Bankens risikostyring er knyttet opp mot fem hovedområder:

- Kredittisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsisiko
- Operasjonell risiko
- Compliancerisiko

Styret i Sparebanken Vest legger til grunn at banken skal være godt kapitalisert. Gjennomgang av bankens viktigste risikoområder, samt kapitalvurderinger (ICAAP¹⁾ gjennomføres minst én gang i året og behandles av styret. Kapitalvurderingene skal være basert på reell risiko i virksomheten supplert med effekt av ulike stressscenarier.

Finansutvalget har godkjent at Sparebanken Vest kan anvende interne målenetoder (AIRB²⁾) i kapitalberegningen av kredittrisiko. Denne godkjennelsen er et viktig kvalitetsstempel for risiko- og kapitalstyringen i banken.

Styret behandler årlig bankens samlede likviditetsanalyser (ILAAP³⁾) hvor styret drøfter



Bankens complianceavdeling er en uavhengig funksjon som skal bistå banken med å nå finansielle og strategiske mål, uten å pådra seg kritikk, finansiel tap eller regulatoriske sanksjoner som følge av manglende etterlevelse. I henhold til internt rammeverk gjennomfører Compliance kontrollaktiviteter for å sikre etterlevelse og avdekke avvik, og rapporterer dette til konsernsjef og styret kvartalsvis. Compliance gir også anbefalinger og gjennomfører opplæringsaktiviteter. Leder for Compliance kan ikke skiftes ut uten forutgående samtykke fra styret.

3. linje risikokontroll/funksjon

For å ivareta styrets ansvar for å påse at strategien blir implementert og utøvd på en forsvarlig måte, er det etablert en internrevisjon. Internrevisjonen skal på bakgrunn av sine kontrollhandlinger gi styret en uavhengig vurdering av bankens styring og kontroll av risiko.

Administrative komiteer

Valideringskomiteen behandler modellvalidering og validering knyttet til anvendelse av bankens kredittsystemer. Kredittkomiteen behandler større engasjementer og saker av spesiell karakter. AHV-komiteen er et styrings- og beslutningsfora for vurdering og beslutning av kompliserte eller krevende saker knyttet til risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Bankens etiske retningslinjer omfatter varslingsplikt for ansatte ved kritikkverdige forhold, herunder brudd på interne retningslinjer, lover og forskrifter, og fremgangsmåte for hvordan slik informasjon skal avgis. Banken har videre retningslinjer som skal forebygge og håndtere interessekonflikter som kan oppstå i kraft av ansattes bruk av fullmakter.

Virksomheten i Sparebanken Vest er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. I tillegg til stedlige tilsyn, gjennomføres periodiske møter med Finanstilsynet, primært i forbindelse med bankens års- eller delårsregnskaper. Det er viktig for banken å ha en åpen og konstruktiv dialog med Finanstilsynet.

En nærmere beskrivelse av bankens risiko- og kapitalstyring fremkommer i bankens Pilar 3-apportering og er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

11. GODTGJØRELSE TIL STYRET

Styrehonorarene fastsettes til generalforsamlingen etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig, og det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer.

Styremedlemmer eller selskaper de er tilknyttet, skal som hovedregel ikke påta seg særskilte oppgaver for banken i tillegg til styrevervet. Eventuelle tilleggshonorar skal godkjennes av generalforsamlingen. I hastesaker kan dog generalforsamlingens leder og valgkomiteens leder i fellesskap treffe beslutning om tilleggshonorar. I note til årsregnskapet foreligger en oversikt over godtgjørelse til styret.

12. LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER

Godtgjørelse til konsernsjef fastsettes av bankens styre, mens godtgjørelse til øvrige ledende ansatte fastsettes av konsernsjef etter prinsipper vedtatt av styret og etter forutgående drøfting i godtgjørelsesutvalget. Konsernsjef kan gi tilleggsgodtgjørelse til ansatte basert på oppnådde resultater og arbeidsutførelse. Slike tilleggsgodtgjørelser skal også sikre bankens attraktivitet i arbeidsmarkedet, samtidig som de ikke er risiko-drivende. Det foreligger ikke opsjonsordninger for konsernsjef og ledende ansatte. Styret utarbeider retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til konsernsjef, andre ledende personer og ansatte som er medlem av styret. Retningslinjene behandles av generalforsamlingen, og er tilgjengelige på bankens nettside.

Banken har fastsatt og praktiserer en godtgjørelsesordning, som i tråd med gjeldende regulatoriske krav blant annet inneholder bestemmelser om tak på resultatavhengig godtgjørelse for ledende ansatte, samt krav om at 50 prosent av slik godtgjørelse skal ytes i form av egenkapitalbevis i banken med tildeling fordelt over 4 år. Lønn og ytelser til ledende

ansatte rapporteres til generalforsamlingen årlig i egen rapport.

13. INFORMASJON OG KOMMUNIKASJON

Sparebanken Vests målsetting for informasjon og kommunikasjon er basert på åpenhet og tilgjengelighet. Kommunikasjonen skal underbygge tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen, samt sørge for at bankens interessegrupper har en løpende mulighet til å vurdere og forholde seg til banken. Bankens informasjonspolitikk er basert på en aktiv dialog der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus.

Informasjon til markedet formidles gjennom kvartalsvise åpne investopresentasjoner, børs- og pressemeldinger, samt regnskapsrapporter og webcast-sendinger. Dette materialet er tilgjengelig på bankens nettside under Investor Relations. Sparebanken Vest publiserer informasjon relevant for bankens eiere på både norsk og engelsk.

Bankens finanskalender offentliggjøres på hjemmesiden. Finansiell rapportering for konsernet Sparebanken Vest finner sted kvartalsvis i tillegg til årsregnskapet. Årsregnskapet revideres av ekstern revisor. Det avholdes også regelmessig presentasjoner for internasjonale samarbeidspartnere, långivere og investorer, og banken lar seg rate av internasjonalt ratingbyrå. Sparebanken Vest har tatt stilling til hvem som kan uttale seg på vegne av banken i ulike saker. Banken har en egen informasjonsberedskapsplan koblet til bankens overordnede beredskapsplanverk.

14. SELSKAPSOVERTAKELSE

Sparebanken Vest er i likhet med andre sparebanker en selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av personer eller foretak gjennom oppkjøp. Eiersstrukturen i sparebanker er lovregulert, og er verv av en kvalifisert eierandel (10 prosent eller mer) i en sparebank krever særskilt tillatelse fra departementet. Som følge av lovpålagte eierbegrensninger er dette kapitlet i NUES anbefalingen ikke relevant for Sparebanken Vest.

15. REVISOR
Eksternrevisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret i samsvar med lovregulering for finansforetak. Revisor avgir årlig revisjonsberetning til generalforsamlingen, og har løpende møter med styret hvor blant annet tilleggssrapport blir presentert og kommentert.

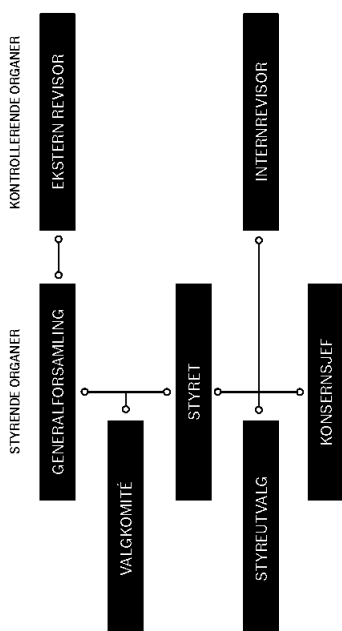
Forholdet til revisor er regulert i engasjementsbrev som blant annet omhandler partenes ansvar, fastsettelse av revisjonshonorar og hvordan andre tjenester skal avtales og honoreres. Styret påser at revisor hvert år legger frem hovedtrekkene i planen for gjennomføring av revisjonsarbeidet.

Ekstern- og internrevisor har kvar talsvise møter med styrets revisjonsutvalg og risikoutvalg. Konsernsjef er til stede ved behandlingen. Referat fra møtene i styrets revisjonsutvalg og risikoutvalg blir lagt frem for styret.



Ettertrykk og selvsjeldhet

OVERSIKT OVER STYRENDE OG KONTROLLERENDE ORGANER I SPAREBANKEN VEST



2023-2024 SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023



Eiersyring og selskapsledelse

Styret



ARILD BØDAL (F. 1965) – STYRETS LEDER

Bødal har ARF-autorisasjon og en høy skolegrad innen økonomiske og administrative fag. I tillegg har Bødal utdanning fra Heriot-Watt University, BI, NHH og NTNU. Bødal er tidligere CEO og grunder i Septik24-gruppen (nå Norva24) og flere andre selskaper. Han leder i dag investeringsselskapene Invest24 AS og AHB Invest AS, og er styreleder og styremedlem i flere tilknyttede selskaper. Bødal har vært medlem av styret siden april 2011, og styreleder siden mars 2019. Bødal er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 71.001 (inkludert nærstående). Antall styremøter 11 av 11.



MAGNE MORKEN (F. 1958) – NESTLEDER

Morken er utdannet siviløkonom fra NHH. Han er tidligere CEO i Hansa Tankers Management AS, administrerende direktør i Solvang ASA og banksjef i Norden (Oslo/Stavanger/London). Morken leder i dag sitt eget investerings- og konsultantselskap, og har styreverv i SigCo (Bermuda). Morken har vært medlem av styret siden mars 2017, og nestleder siden august 2019. Morken er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 10.000. Antall styremøter 11 av 11.



CHRISTINE SAGEN HELGØ (F. 1968)

Sagen Helgø er utdannet jurist fra UiB. Sagen Helgø er investeringsdirektør i Camar AS, og var fra 2011 til 2019 ordfører i Stavanger. Sagen Helgø er nestleder i styret i Helse Stavanger HF. Sagen Helgø har vært styremedlem siden mars 2020. Sagen Helgø er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 0. Antall styremøter 11 av 11.



MARIANNE DORTHEA JACOBSEN (F. 1980)

Jacobsen har en MBA i strategisk ledelse fra NHH, master i merkevareledelse fra Queensland University of Technology, Australia, samt en bachelor i økonomi fra Leeds Metropolitan University, UK. Jacobsen er daglig leder i Knowit Experience Bergen AS, og har tidligere hatt roller i Knowit konsernet som prosjektleder og rådgiver innen blant annet strategi, digitalisering, markere og brukeropplevelse. Hun har også erfaring som kundeansvarlig i Sparebanken Vest. Jacobsen har styreverv i Tide AS og Tide Buss AS, samt flere av Knowit sine nordiske selskaper. Jacobsen har vært styremedlem siden mars 2017. Jacobsen er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 1.237. Antall styremøter 11 av 11.



GUNNAR SKEIE (F. 1959)

Skeie er utdannet jurist fra UiB. Han har vært daglig leder i Sparebankkufftinga Handønger, og har tidligere vært advokat og partner i Advokatene Kvåle og Skeie AS i Nordhordland. Han har også vært konstituert leddommer i Gulatings lagmannsrett, advokat i advokatfellesskapet tilknyttet Kredittforeningen i Bergen, dommerfullmektig ved Karmusund Sorenskriverkontor i Haugesund, advokatfullmektig hos Advokat Tom Berge i Odda, og juridisk konsulent ved Bergen lighningskontor. Han tidligere hatt verv som leder av kontrollnemden i Eiendoms-kreditt AS, leder av kontrollnemden i Voss Veksel og Landmannsbank AS og styremedlem i Eiendoms-kreditt AS. Skeie er styreleder i Kvam Energi AS, og har styreverv i øvrige selskaper i konsernet. Skeie har vært medlem av styret siden mars 2016. Skeie er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 11.069. Antall styremøter 11 av 11.



AGNET HE BREKKE (F. 1968)

Brekke er utdannet siviløkonom og statsautorisert revisor fra NHH, og er CFO i G2 Ocean AS. Brekke har tidligere vært Regional Finance Manager i DOR Subsea AS, Vice President Financial Control og Group Accounting Manager i Odjell Drilling AS og revisor i PwC. Hun har tidligere vært styremedlem i Lyness Sparebank og medlem av kontrollkomiteen i Norwegian Hull Club. Brekke har vært styremedlem siden august 2019. Brekke er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 641. Antall styremøter 10 av 11.



KIRSTIL SLOTSVIK (F. 1963)

Slotsvik er utdannet landkapsarkitekt fra NBMU. Hun er daglig leder i ÅKP AS og ÅKP Blue Innovation Arena AS. Slotsvik har tidligere vært jernbanedirektør i Jernbanedirektoratet, kysdirektør i Kystverket, distriktsvogsjef i Statens vegvesen og konsulent i Asplan Viak AS. Hun er styreleder i Muntunet AS og styremedlem i Stiftelsen Alines fyr. Slotsvik har vært styremedlem siden mars 2022. Slotsvik er vurdert som uavhengig styremedlem.

Antall egenkapitalbevis 0. Antall styremøter 11 av 11.



HENRIK GUNDERSEN (F. 1983)

Gundersen er utdannet sivilingeniør fra NTNU, og har en mastergrad i data-teknikk. Gundersen er seniorkonsulent i bankens Banking Services-divisjon, og arbeider med utvikling av sikkerhetsløsninger, -verktøy og -kompetanse. Gundersen har vært medlem av styret siden mars 2020 som ansattrepresentant.

Antall egenkapitalbevis 1.480. Antall styremøter 10 av 11.



KRISTIN AXELSEN (F. 1986)

Axelsen har en bachelor i bank og finans fra BI, og er autorisert finansiell rådgiver. Axelsen er bedriftsrådgiver i bankens avdeling Direktbank Bedrift, og har vært ansatt i banken siden 2007. Hun har tidligere hatt verv som ansattrepresentant i bankens generalforsamling og nestleder i styret i Ungt Entreprenørskap for deland. Axelsen har vært medlem av styret som ansattrepresentant siden april 2013.

Antall egenkapitalbevis 10.650 (inkludert nærstående). Antall styremøter 11 av 11.



STIG STANDAL TAULE (F. 1965)

Taule har en bachelor i bank og finans fra BI, og har også gjennomført master-kurset «Brytningstid» ved NHH. Han deltar for tiden på hovedfagutvalgt utdanning på Høyskolen Kristiania. Taule er autorisert finansiell rådgiver, og arbeider i banken som hovedtillitsvalgt i Finansforbundet. Taule har vært ansatt i Var-Bank og forsikring i Sparebanken Vest siden 1984. Han har vært medlem av styret siden mars 2022 som ansattrepresentant og forut for det var han vara ansattrepresentant i 5 år.

Antall egenkapitalbevis 8.883. Antall styremøter 11 av 11.



Eierstyring og eierkapitalbevis

Eierstyring og eierkapitalbevis

Konsernledelsen

Gjeldende fra januar 2024



JAN ERIK KJERPSETH (F. 1974) – KONSERNSJEF

Ansatt i 1999 og konsernsjef fra oktober 2013. Visestyrer og administrerende direktør i perioden 2006 - 2013. Styreleder i Livin AS, Brage Finans AS og Frønde Holding AS. Styremedlem i Finans Norge og Sparebankforeningen. Tidligere styreleder i Bergen Havn AS og Bergens Næringsråd, samt tidligere styremedlem blant annet i Nets og Vipps. Utdannet avlæringsleder fra Norges Markedslyskole, har en MBA fra Heriot-Watt University og en Executive MBA i Merkevarerådgivning fra Norges Handelshøyskole.

Antall egenkapitalbevis 182.182 (inkludert nærstående)



FRANK JOHANNESSEN (F. 1959) – KONSERNIDIREKTØR FINANS OG EIERSTYRING (CFO)

Konserndirektør Finans og Eierstyring fra 2024 og Konserndirektør Økonomi og Finans (CFO) fra september 2019. Tidligere konserndirektør Risk Management (CRO) og Konserndirektør i Finans. Ansatt i 1985. Har meget bred bankfaglig bakgrunn og har innehatt flere lederposisjoner i banken, blant annet leder for Personbank og Bedriftsbank. Styreleder i Sparebanken Vest Boligkreditt AS og Nørne Securities AS, samt styremedlem i Factoring Finans AS. Tidligere styremedlem i Verd Boligkreditt AS, Jernsølvskatt AS, Jernsølv AS og Eiendomsinvest AS. Medlem i Bransjestyre Bank og Kapitalmarked (BBK) i Finans Norge. Utdannet jurist fra Universitetet i Bergen og har en Executive MBA i Strategisk ledelse fra Norges Handelshøyskole. Har også gjennomført lederutviklingsprogrammet AFF Solstrandprogrammet.

Antall egenkapitalbevis 89.339



SIREN SUNDLAND (F. 1970) – KONSERNIDIREKTØR TEKNOLOGI OG FORRETNINGSPROSESSER

Konserndirektør Teknologi og forretningsprosesser fra januar 2024. Tidligere konserndirektør Strategi og Digital distribusjon. Har også vært konserndirektør Operasjonelle tjenester og konserndirektør med ansvar for anskaffelsen av tjenester og utvikling, økonomi og regnskap, og treasury. Ansatt i 2007. I konsernledelsen siden 2009. Styreleder i Eiendomsinvest Vest AS og Agenda Vestlandet, og styremedlem i Talent Norge AS. Tidligere styreleder ved Den Nationale Scene, styremedlem i Sparebanken Vest Boligkreditt AS og styremedlem i GC Rieber Compact AS. Utdannet cand.philol. fra Universitetet i Bergen, og har en Executive MBA i Økonomisk styring og ledelse fra NIHL.

Antall egenkapitalbevis 84.759



JAN-STÅLE HATLEBAKK (F. 1974) – KONSERNIDIREKTØR RISK MANAGEMENT (CRO)

Konserndirektør Risk Management (CRO) fra september 2019. Tidligere kredittdirektør. Ansatt i 2015. Har tidligere vært konsulent i PwC, leder i Handelsbanken (bedriftsmarked) samt konsulent i Accenture. Er autorisert finansanalytiker (AFA) og siviløkonom fra Norges Handelshøyskole.

Antall egenkapitalbevis 36.036



OLAV HOVLAND (F. 1972) – KONSERNIDIREKTØR PERSONMARKED NORD

Konserndirektør Personmarked Nord fra januar 2024. Kom fra stillingen som regjondirektør i Sparebanken Vest med ansvar for bedriftsmarked i Sunnhordland og på Hordalandet. Ansatt i 2016. Lang ledererfaring fra bank og finans. Har tidligere vært ansatt i SG Finans AS og Fana Sparebank. Utdannet jurist fra universitetet i Bergen, samt Diplomøkonom fra Handelshøyskolen BI. Styremedlem i Factoring Finans AS og Kreditorforbinding SA.

Antall egenkapitalbevis 5.902



SIMEN LØLAND AARSKOG (F. 1983) – KONSERNIDIREKTØR PERSONMARKED SØR

Konserndirektør Personmarked sør fra mars 2020. Kom fra stillingen som regjondirektør for Bedriftsmarked Sunnhordland og på Hordalandet. Ansatt i 2012. Har tidligere bakgrunn fra Danske Bank, samt treningskjeden SATS. Har hatt ulike styreverv innen frivilligheten, næringslivet og kraftbransjen. Utdannet siviløkonom fra Trondheim Økonomiske Høyskole, og har i tillegg utdanning innen idrett og bevegelsesvitenskap fra NINU.

Antall egenkapitalbevis 11.666



MARGUNN AAS MINNE (F. 1970) – KONSERNIDIREKTØR BEDRIFTSMARKED

Konserndirektør Bedriftsmarked fra juni 2022. Ansatt i 2015. Kom fra stillingen som regjondirektør for Bedriftsmarked Hordaland. Bred bankerfaring fra bedriftsmarkedet i Danske Bank og internasjonal shipping, og offshorerfaring fra DVB Bank/Nedship Bank. Styremedlem i Sarsia Seed Ford II AS og Agenda Vestlandet. Tidligere styremedlem i Eiendomsinvest Vest AS og Nørne Securities. Utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole.

Antall egenkapitalbevis 21.188



THERESE LINN ARENTSEN (F. 1976) – KONSERNIDIREKTØR KONSERTTJENESTE

Konserndirektør Konserttjeneste fra januar 2024. Tidligere konserndirektør HR og organisasjon. Ansatt i 2011. Kom fra stillingen som direktør for Direktabank Bedrift. Bred bankerfaring fra ulike lederroller i personmarked i Sparebanken Vest. Tidligere bakgrunn som daglig leder for verdipapirforretak. Styremedlem i Eiendomsinvest Vest. Har en Bachelor of Business Administration fra BI Bergen/BI Sandvika. Executive Coach-program fra Ashridge Executive Education Hult.

Antall egenkapitalbevis 12.646



SIMEN ELLERTSEN (F. 1993) – KONSERNIDIREKTØR BULDER

Konserndirektør Bulder. Ledet satsningen siden oktober 2021. Har vært med siden opprettelsen av Bulder tidlig 2019. Bids som innledd konsulent fra PwC og fast ansatt forretningsutvikler. Har også hatt stilling som Leder Konsernstrategi i Sparebanken Vest. Av utdanning har han en Bachelor i Økonomi og Administrasjon fra BI Bergen og en Mastergrad i Innovasjon og Ledelse fra Høgskolen på Vestlandet.

Antall egenkapitalbevis 12.263



FREDRIK GISKE-NESSLIN (F. 1988) – KONSTITUERT ADMINISTRERENDE DIREKTØR EIENDOMSMEGLER VEST

Konstituert administrerende direktør Eiendomsinvest Vest fra desember 2023. Kom fra stillingen som regjondirektør Eiendomsinvest Vest med ansvar for Bergen og omegn. Har tidligere vært direktør for nybygg Bergen og Stavanger. Ansatt i 2013. Lang erfaring som eiendomsinvest og salg av nye og brukte boliger i Bergen og Oslo. Utdannet bedriftsøkonom og eiendomsinvest fra BI Bergen (2010).

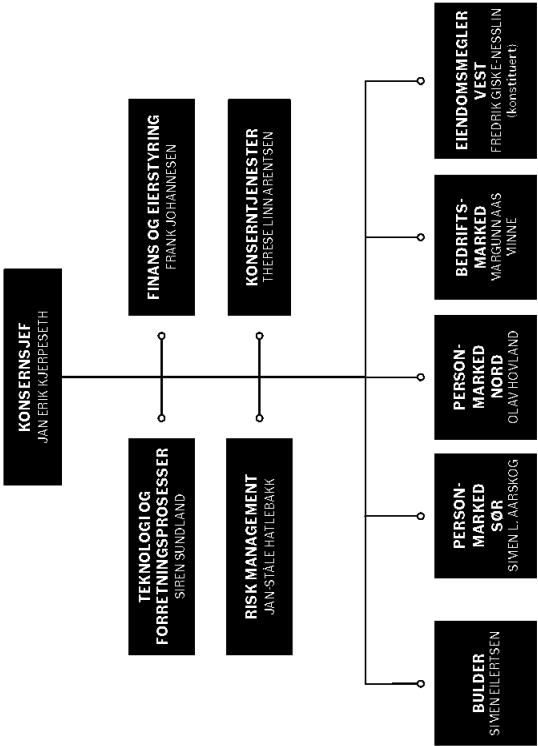
Antall egenkapitalbevis 6.730



Ervervings- og selskapsloven

Organisasjonskart

Gjeldende fra januar 2024



2023 232 SPARERANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023

9.1 Utdypende fakta om organisasjon/HR

Sparebanken Vest jobber kontinuerlig med å tilrettelegge, utvikle og beholde de dyktigste fagpersonene på Vestlandet. I årene fremover vil finansnæringen stå overfor store muligheter og utfordringer. Bransjen er i enorm utvikling med raske endringer. Kontinuerlig utvikling av ansattes kompetanse er derfor en nøkkelfaktor for bankens fremtidige konkurransekraft, vekst og lønnsomhet. Med målsetting om å være det mest spennende stedet å jobbe for de som vil utvikle seg, er det avgjørende at Sparebanken Vest har gode og fremtidsrettede prosesser innenfor medarbeiderutvikling og prestasjonsledelse.

Kompetanseutvikling

Sparebanken Vest sin satsing på kompetanseutvikling har fått økt oppmerksomhet de siste årene.

Hos Sparebanken Vest skal alle ansatte ha kjennskap til bransjen og rammeverkene banken opererer under, samt innsikt i «butikken» uavhengig av egen rolle i organisasjonen. Dette betegnes som «kritisk bankkompetanse», og består blant annet av obligatoriske kurs og trening hjemlet i lov og regelverk. Eksempelvis pålegges alle ansatte årlig opplæring og oppdatering i forebygging av økonomisk kriminalitet, herunder antiutvask og antikorupsjon.

Satsingen på autorisasjon av finansielle rådgivere har i 2023 blitt systematisert ytterligere. Bankens har en uttalt målsetting om at alle rådgivere tilknyttet Personmarked skal ha autorisasjon som finansiell rådgiver i kreditt, sparing og investering, og person- og skatteforsikring. I tillegg har banken gode verktøy for kurs og opplæring for bankens autoriserte rådgivere, slik at rådgiverne til enhver tid har den oppdaterte kompetansen innenfor autorisasjonsordningene. Bankens har også økt

søkelys på viktigheten av å etterleve finansnæringens bransjenorm «God skikk», og har tilrettelagt verktøy for trening og opplæring av ledere og rådgivere.

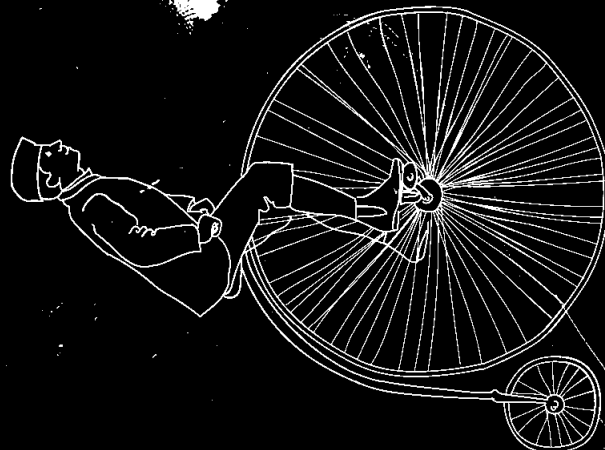
I tillegg til grunnleggende bankkompetanse, identifiseres den ansattes egne utviklingsområder. Gjennom året har den ansatte obligatoriske oppfølgingsamtaler med nærmeste leder, blant annet lønnsamtale og mål- og utviklingsamtale. Dette innebærer at ansatte og ledere i felleskap kartlegger utviklingsområder for den ansatte innenfor ferdigheter, kompetanse og ikke minst fremtidige krav og forventninger. Et sentralt aspekt ved dette er derfor leder og medarbeiders evne til å tenke både kort- og langiktig på kontinuerlig utvikling og markedsstilpasning av kompetanse.

Arenaer for læring

I 2023 lanserte banken sitt nye digitale læringsunivers, Motimate. Opplæring er i større grad enn tidligere behovsdrivet, og medarbeidere ønsker opplæring som er personlig og relevant, og det er en forventning om at læringen skal være direkte overførbar til det man jobber med der og da. Motimate fungerer som en e-læringsportal for gjennomføring av både obligatorisk opplæring, i tillegg til løpende utvikling. De obligatoriske opplæringsaktivitetene som ble gjennomført i 2023 ble tilgjengeliggjort i Motimate. I tillegg er det et stort engasjement i divisjonene rundt publisering av opplæringsaktiviteter og deling av faglig innhold på tvers.

Fagfrukoster er en refleksjonsarena som gjennomføres med ledere fra alle divisjonene i banken, i regi av bankens konsernsjef. Her diskuteres og reflekteres det i felleskap over relevant fag- og ledelseslitteratur som kan

Utdypende fakta



200

Gjennom 200 år har vi stått saman for at livet i Vest skal bli enda litt betre.



Utgående fakta

ledelsesverktøy som gir gjennomslag, og innsett i hvordan skape bedre samarbeid på tvers av grupper og interesser.

Helse, miljø og sikkerhet
Sparebanken Vest skal være Norges beste sparebank i arbeidet med helse, miljø og sikkerhet (HMS). Dette betyr at bankens standard for helse, miljø og sikkerhet skal være i kontinuerlig utvikling og til enhver tid ivareta et fullt forsvarlig arbeidsmiljø.

Ledelse, verneombud og tillitsvalgte samarbeider mot felles mål for et godt arbeidsmiljø og trivsel på arbeidsplassen. Bankens HMS-handlingsplan, herunder oppfølging av sykefravær, over tid og eventuelle avvik eller hendelser blir jevnlig gjennomgått i bankens samarbeids- og arbeidsmiljøvalg. Det ble i 2023 medtatt inn to skader i bankens rapporteringsystem for HMS-tjenester. I tett samarbeid med vår leverandør av bedriftshelsetjenester følger vi opp medarbeidere som har behov for det. Det er i 2023 lagt ned et betydelig arbeid i å gjøre kjent bankens oppdaterte sikkerhetsrutiner, med trening og opplæring ute i avdelingene.

Oktober er definert som bankens HMS-måned. I 2023 ble «Verdensdag for psykisk helse» markert ved å blant annet dele informasjon knyttet til kampanjen til alle medarbeidere, og gjennomføring av refleksjonsoppgaver i avdelingsmøter. Det ble også gjennomført opplæring av oppdatert prosess for innmelding av uønskede HMS-hendelser, førstehjelp- og hiertestarterkurs, helse- og aktivitetssdag samt at det ble gjennomført et pilotprosjekt hvor bankens medarbeidere kunne delta på «digital morgens trekk» - et prosjekt som ble gjennomført i samarbeid med bankens leverandør av pausegymnastikk.

Arbeidsmiljø og inkludering
Banken har tariffavtaler med Finansforbundet, LO Finans, TEKNA og NITO. Samarbeidet mellom ledelsen og tillitsvalgte er svært godt. Det er etablert felles samarbeids- og arbeidsmiljøvalg og tillitsvalgforum, hvor lagforeningene og vernejettenen er representert.

medarbeidere og ledere. Til gjelde for banken, men også til glede for hver enkelt medarbeider.

Gjennom de siste 10 årene har vi samlet og lest mye litteratur som bygger oppunder våre 8 pilarer for effektivt lederskap. 8 lederpilarer som skal kjennetegne lederskap i Sparebanken Vest, og som gir tydelig retning for leder trening og lederutvikling fremover. Det legges vekt på kontinuitet i bankens lederutviklingsprogram, og tematikken defineres fortløpende gjennom året ut fra hvor lederne trenger kompetanse og trening på ledelsesferdigheter.

Lederspireprogrammet er bankens lederutviklingsprogram for ansatte som ønsker å utvikle seg langs lederaksen. Lederspirene følger det ordinære lederutviklingsprogrammet for alle ledere, og har i tillegg egne samlinger og arenaer for læring, kompetanseutvikling og refleksjon. Målettingen er å utvikle ledertalenter av begge kjønn fra alle bankens divisjoner. En del av pillarene i lederspireprogrammet er Mentorordning. Hvert kurs har 12 lederspire og tilhørende 12 mentorer, som i fellesskap reflekterer og hjelper lederspiren opp i fart.

I 2023 startet vi et betydelig strategiske involveringsløp i Sparebanken Vest. Gjennom to ledersamlinger på Finse og den årlige strategisamlingen Horisont, har et samlet lederkorps utforsket hva som kreves for å bygge Norges Beste Sparebank i et vesentlig mer krevende marked.

Den årlige leder trening, fra PREIK til PRAKSIS, ble gjennomført i november. Her deltok lederne i praktisk trening av helt konkrete lederferdigheter. Treningen bestod av en daglig workshop med tematikken «Lead to inspire» lederkommunikasjon som gir energi, setter retning og utvikler medarbeidere som lykkes».

I tillegg til bankens egne leder trening, har det i 2023 også vært gjennomført leder trening i regi av stiftelsen Agenda Vestlandet. Handledkraft, hvor utvalgte ledere fra banken har deltatt. Gjennom praktisk trening legger programmet som strekker seg over et helt år, introdusert

Utgående fakta

Person: (PM) og Bedriftsmarked (BM) gjennomfører egne digitale læringssektorer for alle medarbeiderne hver tredje uke i «PM-skolen» og «BM-skolen». Medarbeiderne bidrar med erfaringssdeling og egne læringscase. I personmarkededivisjonene er det også etablert et kompetanseprogram hvor trening er satt i system ved konkrete kompetanseleffter og treningsplaner i den enkelte avdeling, digitale samlinger og regionale fysiske samlinger. Dette programmet ble i 2023 gjennomført på våren. I tillegg ble det satt i gang «Morgentrening PM og BM», som er en digital læring for medarbeiderne i både personmarked og bedriftsmarked.

Tematikken på denne arenaen er bankens signaturopplevelser og god rådgivning i praksis. Det er en arena for å dele konkrete og smarte tips med resten av laget, slik at kundeopplevelsene som skapes blir enda bedre.

Som en del av både digitale og fysiske læringsarenaer har også bærekraftskompetanse vært et tema. Alle ansatte i banken skal ha basiskunnskap om bærekraft som gjør de i stand til å forstå muligheter og risiko innenfor sitt fagfelt. Alle medarbeiderne i banken har derfor gjennomført obligatorisk opplæring innen bærekraft. Gjennom året har bærekraft også vært tema i PM- og BM-skolen, med gjennomgang av blant annet klimarisikovurderinger og energilån og -oppgraderinger.

Lederutvikling
Vi vet at norsk og internasjonal økonomi står overfor betydelig mer uforutsigbare tider fremover, med økt internasjonal uro, økte kostnader, inflasjon og økte renter som påvirker økonomi og usikker for både personkunder og bedrifter. I møte med mer krevende tider er det viktig med en solid og robust bank, der lederne er tett på, bygger gode lag og jobber aktivt med tiltak som bidrar til at vi er godt forberedt.

Vår konkurransestrategi er å bli best på adferdsendring og gjennom godt lederskap utvikle den mest prestasjonsorienterte kulturen i bank og finans. For at vi skal lykkes med å ligge ett steg foran konkurrentene våre, kreves det kontinuerlig refleksjon og løpende trening rundt hvordan vi skal bli enda bedre som

hjelpe ledere med å utvikle sitt lederskap. Intern kommunikasjon foregår i flere kanaler, som vårt intranett, epost, Facebook-gruppe, interne sosiale medier og en intern podcast, samt digitale møtepunkter. Gjennom visuell, skriftlig og muntlig kommunikasjon deler konsensjef jevnlig tanker om interne og eksterne forhold som påvirker bankens virksomhet. I 2023 ble den interne podcasten «PRAKSIS» lansert. I dialog med utvalgte medarbeidere, tas det opp varierte, og dagsaktuelle tema som er av interesse for bankens ansatte.

Læredagen er en fast månedlig aktivitet i teknologimiljøet. Målet er å styrke læringen på tvers av fag og domener i teknologi, marked- og salgsdivisjonene. Det arrangeres faglige innlegg og workshops hvor erfaringer og kunnskap deles på tvers av avdelingene. Det legges også opp til at man kan bruke dagen på egenstudier eller arbeid i grupper opp mot egne personlige utviklingsmål. Bankens erfaring er at initiativet har bidratt til både å bygge kompetanse i miljøet, utvide horisonten samt ta ned barrierer mellom fagmiljøer, avdelinger og team. I tillegg blir Læredagen løftet frem som et initiativ de ansatte setter stor pris på, og et initiativ som er med på å få kandidater til å velge banken i rekrutteringsprosesser.

Mentorordninger internt bidrar til læring og samarbeid mellom medarbeidere i ulike faser av karrieren, og bidrar til overføring av kompetanse, økt mestringfølelse, motivasjon og trivsel. Bankens opplever at disse ordningene har positiv effekt på kvalitet og produktivitet for både mentor og den som mottar veiledning.

For alle nyansatte arrangeres det et kompetanseprogram kalt «Stærk Start». Her får nyansatte innsikt i de ulike divisjonene i Sparebanken Vest og bankdrift. Konsensjefen innleder samlingen med bankens strategiske mål, og setter retning med utgangspunkt i dagens markedsituasjon og utsikter. Samlingen gir nye medarbeidere tid til refleksjon og læring og har som mål å hjelpe nye medarbeidere raskt opp i fart.



Utdypende fakta

Utdypende fakta

Sparebanken Vest skal være en inkluderende arbeidsplass. Vi skal være en arbeidsgiver for medarbeidere i ulike livsfaser og med ulike forutsetninger. Gjennom et tett samarbeid forankres utvikling av arbeidsmiljøet godt i hele organisasjonen. Banken jobber systematisk med å forebygge fravær gjennom tilrettelegging av arbeid og arbeidsforhold for medarbeidere med behov for det. Sykemeldte arbeidstakere blir fulgt opp på en strukturert måte.

Banken har satt en klar målsetting om at all møteaktivitet og representasjon skal foregå på dagtid. Dette tiltaket bidrar til at den ansatte fritid blir skjemet. Medarbeidere skal også kunne kombinere karriere med familieliv. Det skal ikke være til hinder for utvikling, lønn og karriere å ha foreldreansvar. Ansatte som er i foreldrepermisjon, har en tariffestet rett til lønnsøkning når de er tilbake i jobb etter minimum fem måneders permisjon. Banken tilrettelegger også for at ansatte kan ta ut foreldrepermisjon etter behov og ønske.

God personalpolitikk gjennom hele livsfasen er meget viktig for banken. Seniorpolitikken i Sparebanken Vest består av en rekke virkemidler og generelle og individuelle tiltak. Vi er blant annet opptatt av å legge til rette for karriereutvikling gjennom hele yrkeskarrieren. Løpende oppdatering og utvikling av den enkelte kompetanse skal sikre motiverte og kompetente medarbeidere gjennom hele ansettelsesforholdet. Det gis mulighet for å avtale redusert arbeidstid og for ledere tilrettelegges det for overgang til fagspilling fra fylte 60 år, dersom det er ledige stillinger som vedkommende er kvalifisert for. Seniorpolitikk i banken muliggjør at medarbeidere kan være i arbeid frem til fylte 70 år. Gjennom vår pensjons- og forsikringsadgiver kan vi også tilby pensjonsrådgivning til medarbeidere med behov for det. I 2023 ble det gjennomført et informasjonsmøte i samarbeid med bankens forsikringsmegler, for medarbeidere over 60 år. Her ble bankens pensjon- og forsikringsordninger gjennomgått, og medarbeiderne fikk anledning til å bestille individuell pensjonsrådgivning med megler i etterkant.

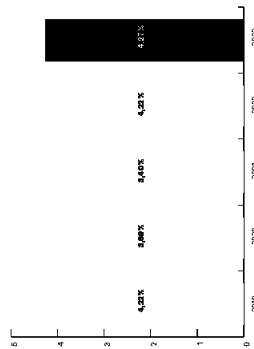
Trivsel og engasjement

Sparebanken Vest er opptatt av å legge til rette for at medarbeiderne skal ha det bra på jobb. I 2023 gjennomførte banken den årlige HMS-undersøkelsen som benyttes til å kartlegge fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. Gjennom å benytte samme undersøkelse fra år til år, ønsker banken å kartlegge utviklingen innen enkelte nøkkeldområder knyttet til HMS arbeidet. Sammenlignet med fjorårets resultater ser banken positiv utvikling i både svarprosent og resultater. Undersøkelsen viser at medarbeiderne i banken føler seg trygge og sikre på jobb, arbeidsmiljøet oppfattes som godt, og det er mulig å uttrykke sine synspunkter fritt.

Sykefravær

Samlet sykefravær for Sparebanken Vest var i 2023 på 4,27 prosent, som er en økning fra 2022 på 0,05 prosentpoeng. Fraværet fordeler seg med 1,3 prosent for korttidsfravær og 2,97 prosent for langtidsfravær. Nærværprosenten endte dermed noe under bankens mål på 96,5 prosent og ligger på samme nivå som før pandemien.

Figur 9.1 Sykefravær



Banken arbeider systematisk med oppfølging av sykemeldte ansatte. Det er et fokus på å redusere andel langtidssyke medarbeidere, blant annet gjennom raskere og tettere dialog med nærmeste leder samt samarbeid med bedriftshelsefjeresten og NAV.

Varsling

For å best mulig tilrettelegge for den enkelte muligheter for varsling, har banken, i tillegg til intern varsling, inngått avtale med en ekstern tredjepart som kan motta og behandle varsler. Dette skal gi ytterligere sikkerhet for anonymitet og habilitet. Det er viktig for banken å ha gode rutiner for varsling av kritikkverdige forhold, og at disse er lett tilgjengelige for medarbeidere gjennom bankens HMS håndbok. Varsler behandles konfidensielt, og varslerne er beskyttet mot gjengjeldelse. Banken har ikke mottatt varsler i løpet av 2023.

Likestilling og mangfold

Alt vi gjør i Sparebanken Vest, skal bidra til å gjøre livet på Vestlandet bedre. Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av dette samfunnsoppdraget. Banken har en absolutt nulltoleranse for alle former for diskriminering. Med diskriminering menes alle former for usaklig forskjellsbehandling, både direkte og indirekte, på grunn av kjønn eller kjønnsidentitet, graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, alder og andre vesentlige forhold ved en person.

Bankens overordnede ambisjoner for likestillingsarbeid er forankret gjennom likestillingspolicy og etiske retningslinjer. Disse retningslinjene, sammen med en utvidet forklaring av hvordan banken jobber med likestilling og mangfold, ligger tilgjengelig i bankens bærekraftsbibliotek på bankens nettside.

Likestillingsarbeidet er en integrert del i alle prosesser, og omfatter alle interne og eksterne prosesser innenfor rekruttering, lønns- og medarbeider/karriereutvikling.

Under belyses noen av bankens aktive nøkkelområder i dette arbeidet.

I 2018 opprettet banken et mangfoldsutvalg som aktivt jobber med å initiere og lede aktiviteter innenfor mangfold og likestilling. Utvalget skal sikre at banken arbeider kontinuerlig med nye initiativ og prosjekter,

utover de krav som stilles av interne og eksterne lover og avtaleverk. Utvalget er representert med ledere og ansatte fra ulike områder i banken. Utvalget har møter gjennom året der målet er å identifisere hvilke aktiviteter som gjøres på fellet i organisasjonen og komme opp med nye områder for forbedring for å ivareta mangfold i alle ledd. Utvalget har også en viktig oppgave i å fremme forslag til strategiske tiltak og oppfølging av disse. Utvalget har også en viktig oppgave i å fremme forslag til strategiske tiltak og oppfølging av disse. Utvalget har også en viktig oppgave i å fremme forslag til strategiske tiltak og oppfølging av disse.

Gjennom stiftelsen Agenda Vestlandet er det etablert et lederutviklingsprogram – «Women in Tech», med målsetting om å sikre flere kvinnelige ledere på teknologifeltet. Næringslivet på Vestlandet opplever at tilgangen til teknologier er krevende, og det langsiktige målet er at langt flere kvinner skal velge en utdannelse innen teknologi. Et viktig grep er å øke trekningen av forbilder som kvinnene kan identifisere seg med. Derfor henter vi inn sterke, faglige ressurser i vårt nettverk til å dele av sine erfaringer. Målet for kurset er at deltakerne skal få flere verktøy for å styrke sine ferdigheter når det gjelder strategisk historiefortelling og gjennomslagskraft. Samlingene skal gi faglig påfyll, praktisk trening og et nettverk av andre, kunnskapsrike teknologer.

Gjennom å være en sparebank på Vestlandet har banken et sterkt lokalt engasjement hvor flere av stiftelsens gavemidler støtter inkluderings- og mangfoldprosjekter. Eksempelvis har det i 2023 blitt fordelt gavemidler til Way Forward, Stiftelsen Albatrossen Ettervern-senter, Bergen Sanitetsforening, Stiftelsen Fargespill, Unity Spark og Regnbuedagene.

Likestillingsanalyse

Sparebanken Vests likestillingsanalyse kartlegger kjønnsfordeling og lønns- og arbeidsvilkår i organisasjonen. Banken har i samarbeid med de tillitsvalgte valgt å gruppere de ansatte i sammenlignbare grupper som enten følger bankens divisjoner eller gjennom en vurdering av likhet i arbeidsoppgaver og ansvarsområder. Oversikten viser at kjønnsbalansen på aggreget nivå er 50 prosent kvinner og 50 prosent menn.



Utdypende fakta

Utdypende fakta

Utdypende fakta

Utdypende fakta

statistikk over alle rekrutteringer, herunder kjønn og lønnsvilkår, samt at bankens lønnpolicy og resultater av denne på et overordnet nivå blir gjennomgått. Tiltitsvalgte og representanter for toppledelsen drøfter den overordnede rekrutteringsstrategien og resultatene som er oppnådd på områder som likesstilling, mangfold og intern mobilitet. De tiltitsvalgte involveres og får komme med sine uttalelser for det gis endelige tilbud til kandidater i ansettelse.

Gjennom bankens sterke fokus på kompetanse og utvikling av egne ansatte, skapes det et godt grunnlag for interne utviklingsmuligheter. Dette sammen med klare retningslinjer om interne utlysninger, gjorde at banken i 2023 hadde 23 prosent internrekruttering til åpne stillinger og 67 prosent internrekruttering til leders stillinger.

Tabellen under viser nøkkeltall knyttet til kjønnsbalanse, midlertidig ansatte, uttak av foreldrepermisjon og deltid.

I konsernledelsen var kjønnsfordelingen i 2023 seks menn (67 prosent) og tre kvinner (33 prosent).

I 2023 har banken hatt ekstra fokus på kjønnsbalanse og mangfold i sitt rekrutteringsarbeid. Lederne er kjent med at de har en viktig rolle å sørge for at utlysningen søker å treffe bredt uten unødvendige standarder som kan ekskludere kvalifiserte søkere. Videre har rekrutteringsprosessen ulike verktøy og standarder som skal sikre at selve seleksjonen ivaretar prinsippet om likebehandling knyttet til kjønn, alder, etnisitet, funksjonshemming og erfaring. Eksempelvis benyttes evne- og personlighetstester som støttegrunnlag i evaluering av kandidater. I tillegg skal begge kjønn være representert i intervju, så fremt kandidatene er kvalifiserte.

Banken har et eget ansettelsesutvalg hvor de tiltitsvalgte er representert. Ansettelsesutvalget har årlige møter, hvor det blir lagt frem

Tabell 9.1-2

Kjønnsbalanse		Deltidarbeid		Midlertidig ansatte		Uttak av foreldrepermisjon			
						Kvinnens uttak av foreldrepermisjon		Manns uttak av foreldrepermisjon	
						gjennomsnitt (gjennomsnitt antall uker)		gjennomsnitt (gjennomsnitt antall uker)	

Utdypende fakta

9.2 Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger

REDEGJØRELSE I HENHOLD TIL ÅPENHETS-

LOVEN § 5

Sparebanken Vest plikter etter åpenhetsloven § 5 å redegjøre for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven § 4. Redegjørelsen vil oppdateres ved vesentlige endringer i Sparebanken Vests risikovurderinger. Dette er en felles redegjørelse fra Sparebanken Vest og Sparebanken Vest Boligkreditt som begge har selvstendig rapporteringsplikt. Redegjørelsen dekker også Jonsvoll Utleie AS, selv om dette selskapet ikke har selvstendig rapporteringsplikt etter åpenhetsloven. Eiendomsmegler Vest er et datterselskap av Sparebanken Vest og har selvstendig rapporteringsplikt. Denne redegjørelsen dekker dermed ikke Eiendomsmegler Vest som ofentilgjør egen redegjørelse på sine nettsider.

SPAREBANKEN VESTS ORGANISERING

Sparebanken Vest er et uavhengig børsnotert finanskonsern som i hovedsak driver bank- og finansieringsvirksomhet i fylkene Vestland, Rogaland og Møre og Romsdal. Sparebanken Vest Boligkreditt er et hel eid datterselskap av Sparebanken Vest med konsesjon som kredittforetak. Utdypende informasjon om konsernets organisering, selskapsforhold, marked, produkter og tjenester er beskrevet i kapittel 5.5.

Åpenhetsloven pålegger banken og andre større næringsdrivende en rekke plikter knyttet til grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og gir alle interessenter rett til informasjon om håndtering av faktiske og mulige negative konsekvenser for disse rettighetene.

Sparebanken Vest plikter å utføre aktsomhetsvurderinger for egen virksomhet og verdikjede i tråd med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper.

Arbeidet med tilpasninger til nye regulatoriske krav er iverksatt både i avdelinger som har ansvar for prosesser som treffes direkte av nye forpliktelser og på konsernivå for å identifisere behov for tilpasninger i konsernfelles prosesser, blant annet knyttet til rapportering og innsyn. Kravene banken er pålagt gjennom åpenhetsloven er tatt inn i bankens strategi for operasjonell risiko, samt at kravene er operasjonalisert gjennom bankens policy for operasjonell risiko og arbeidsrutiner. Det er også lagt ut informasjon om bankens arbeid med åpenhetsloven på bankens hjemmesider og det er etablert en kanal for innsynsbegjæringer.

Overordnet ansvarlig for etterlevelse av åpenhetsloven i banken er konserndirektør for konserntjenester. Det er opprettet et tverrfaglig team som inkluderer avdelinger og funksjoner relatert til verdikjeder og egen virksomhet, samt utpekt ansatte med særskilt oppfølgingsansvar innenfor ulike områder.

Aktsomhetsvurderingene banken gjennomfører består av følgende punkter:

- Forankre ansvarlighet i retningslinjer og styringssystemer.
- Kartlegge og vurdere negativ påvirkning/skade ut fra egen virksomhet, leverandørkjede og forretningspartnere.
- Stanse, forebygge eller redusere negativ påvirkning/skade.
- Overvåke gjennomføring og resultater.
- Kommunisere hvordan påvirkningen er håndtert.
- Sørgje for eller bidra til gjenoppretting der det er påkrevd.

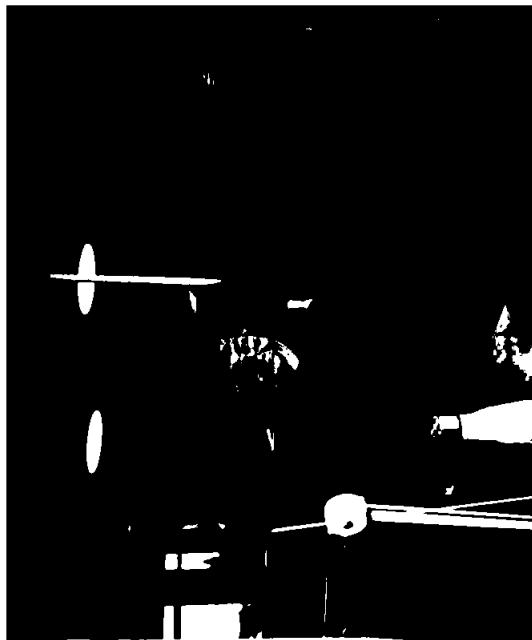
Det er gjennomført kontinuerlig opplæring i hva aktsomhetsvurderinger er og hva de betyr, samt hva åpenhetsloven innebærer for aktuelle divisjoner. Dette kompetanseløftet vil

Utdypende fakta

Korrupsjoner og interessekonflikter

Banken har en egen policy for tiltak mot korrupsjon og interessekonflikter som kan gi skadelige virkninger. Formålet med policy er å sette rammer for hva som er akseptabel praksis, særlig i relasjon til kunder, leverandører og andre kontraktspartnere. Banken har gjennomført en risikovurdering av hvilke prosesser som har iboende risiko for korrupsjon og skadelige interessekonflikter, og har implementert tiltak i henhold til policy. Det er krav om obligatorisk grunnleggende opplæring

for alle bankens ansatte, og case basert opplæring for ansatte som vurderes som mer eksponert for risiko. Gjennomføringsgrad på gjennomført obligatorisk opplæring måles og følges opp. Policy setter også krav til rapporteringsplikter for ansatte, og krav til hvordan avvik fra policy skal følges opp. Etterlevelse av policy følges opp av internkontroll i bankens første linje, samt risikobaserte kontroller fra bankens compliance avdeling.





Utdypende fakta

godt og sikkert arbeidsmiljø – både fysisk og psykososial. Bankens årlige HMS-undersøkelse, risikovurderinger, vernerunder og muligheter for registrering av varsler og avvik, sikrer at bankens standard for helse, miljø og sikkerhet er i kontinuerlig utvikling og til enhver tid ivaretar et fullt forsvarlig arbeidsmiljø.

For å best mulig tilrettelegge for den enkelte muligheter for varsling, har banken, i tillegg til intern varsling, inngått avtale med en ekstern tredjepart som kan motta og behandle varsler. Dette for å gi ytterligere sikkerhet rundt anonymitet og habilitet.

Sparebanken Vest mottok ingen interne eller eksterne varsler i 2023, og risikoen for brudd på forsvarelige arbeidsprosesser og menneskerettigheter er vurdert som lav. I tillegg til intern og ekstern varslingskanal, er det tilrettelagt for at medarbeiderne kan registrere avvik knyttet til forhold ved helse, miljø og sikkerhet som de møter i sin arbeidshverdag.

Banken ønsker å gjøre prosessen knyttet til avvikregistrering bedre kjent blant bankens medarbeidere, og det ble derfor i 2022 startet et arbeid med å oppdatere prosessen rundt registrering av slike avvik. Registrerings-skjemaet er i 2023 ytterligere forenklet og gjort mer tilgjengelig på bankens intranett. Det er gitt informasjon til alle medarbeidere, og gjennomført opplæring rundt hvordan medarbeidere kan registrere slike avvik, samt hvilke saker som skal meldes inn i denne kanalen, slik at banken sikrer at potensielle risikoeer og avvik fanges opp.

Basert på hendelser som er meldt inn, samt funn etter risikovurderinger og vernerunder, vurderer banken at det var behov for å gjøre tiltak knyttet til potensielle truslesituasjoner i møtet mellom ansatte og kunder. Det er gjort tiltak både i forhold til fysisk sikkerhet i bankens filialer, samt opplæring av medarbeidere rundt hvordan de skal møte kunder og agere i situasjoner hvor kunder oppfører seg truende.

Sparebanken Vest har tariffavtaler med Finansforbundet, LO Finans, Tekna og Ntfo. Samarbeidet mellom ledelsen og tillitsvalgte er

verdiskjeder og kun en leverandør har avdekket risiko som krever videre oppfølging. Denne leverandøren har iverksatt tiltak for å begrense risiko og konsekvens for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold mot sine leverandører. Banken har på sin side iverksatt tiltak for å forsikre seg om at dette blir varetatt. Banken forventer at disse tiltakene vil føre til vesentlig redusert risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Redegjørelsen fra bankens leverandører viser oppsummeret at de leverandørene som ved forrige vurdering hadde iverksatt gode prosesser for etterlevelse har videreført dette, mens de mindre leverandørene som ved forrige vurdering hadde kommet kort i prosessen nå har forbedret sitt arbeid. Dette gir banken trygghet i at leverandørporteføljen har økt sitt fokus på etterlevelse av åpenhetslovens krav. Bankens tidligere vurdering av potensiell risiko knyttet til leverandørenes manglende styring og kontroll som kan medføre brudd på åpenhetslovens føringer er dermed redusert. Banken vil likevel følge tett opp de leverandørene som ikke tilfredsstiller alle kravene banken har satt, samt de leverandørene i leverandørporteføljen hvor risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er forhøyet.

Basert på gjennomførte aktsomhetsvurderinger vil banken iverksette følgende tiltak:

- Etablere nytt elektronisk system for leverandøroppfølging.
- Styrke intern opplæring knyttet til aktsomhetsvurderinger av leverandørkjeden.
- Fordele ansvar og etablere eierskap knyttet til leverandøroppfølging.

ARBEIDSFORHOLD I SPAREBANKEN VEST

Sparebanken Vest jobber aktivt, målrettet og planmessig med å sikre likesstilling og hindre diskriminering på arbeidsplassen. Bankens overordnede ambisjoner for likesstillingsarbeid er forankret gjennom likesstillingspolicy og etiske retningslinjer.

Gjennom systematisk HMS-arbeid i Sparebanken Vest, jobber vi for å ivareta et

Utdypende fakta

skal være involvert i aktiviteter som medfører risiko for brudd på menneskerettigheter og/eller anstendige arbeidsforhold.

Sparebanken Vest har gjennomført en klassifisering av hele leverandørporteføljen. Alle leverandører er vurdert basert på hvor kritiske de er for banken, samt i hvilken grad det foreligger potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og/eller anstendige arbeidsforhold innenfor følgende tre risikoområder:

- Risiko knyttet til geografiske forhold
- Risiko knyttet til bransjeforhold
- Risiko knyttet til personforhold

Overordnet er risikoen for brudd på anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter i verdikjeden vurdert som lav til moderat.

Basert på klassifiseringen har banken gjennomført aktsomhetsvurderinger både av de leverandørene som er vurdert som kritiske for bankens kjerneprosesser, samt av de øvrige leverandørene hvor det er vurdert at det er størst potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Alle tre risikoområder er vurdert som potensielle. Banken har henvendt seg til disse leverandørene for å be om utdypende informasjon knyttet til leverandørens arbeid med å styrke menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold og hvilke tiltak de har iverksatt for å begrense negativ påvirkning.

Basert på henvendelsene har banken mottatt tilbakemeldinger og redegjørelser som viser at leverandørene i konsernets leverandørportefølje arbeider aktivt med å tilfredsstille bankens forventninger til etterlevelse av kravene i åpenhetsloven. Flertallet av leverandørene har forankret ansvarlighet for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i sine styringssystemer, herunder interne retningslinjer, policyer og styrende dokumenter.

Videre har hovedtyngden av leverandørene gjennomført aktsomhetsvurderinger av sine

videreutvikles og videre ruller ut til ytterligere divisjoner.

HR-prosessene i banken skal sikre at banken ivaretar nye og eksisterende medarbeidere på best mulig måte og gjennom dette sikre gode arbeidsforhold. Interne retningslinjer, gjennomgås og oppdateres jevnlig, som de etiske retningslinjene for å håndtere risiko for faktiske og potensielle negative konsekvenser for anstendige arbeidsforhold og grunnleggende menneskerettigheter.

Sparebanken Vest stiller krav til alle leverandørers verdikjeder når det gjelder ivaretagelse av menneskerettigheter, arbeidsforhold, miljøstyring, etisk virksomhet, rapportering og klima. Disse kravene er spesifisert i flere ulike erklæringer og dokumenter som inngår i alle inngått avtaler. Mer om dette arbeidet og hvordan banken stiller krav til leverandørene er beskrevet i dokumentet «Prinsipper for Samfunnsansvar» som er publisert på bankens nettsider.

Sparebanken Vest har en risikobasert tilnærming til aktsomhetsvurderinger og fokuserer derfor for arbeidet med aktsomhetsvurderinger på de leverandører og verdikjeder forbundet med størst potensiell risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og/eller hvor leverandører eller verdikjedene inngår i bankens kritiske kjerneprosesser.

Sparebanken Vest er tilsluttet UN Global Compact og jobber aktivt for at bankens aktiviteter er forenlig med global bærekraft. Tilslutning til initiativet forplikter Sparebanken Vest til å bygge egen strategi og operasjonelle prosesser i henhold til prinsipper om menneskerettigheter, arbeidsmiljø, miljø og korrupsjon.

NEGATIVE KONSEKVENSER OG VESENTLIG RISIKO

Leverandøren og verdikjeder
Sparebanken Vest jobber kontinuerlig og strukturert med aktsomhetsvurderinger av bankens leverandørportefølje. Bankens overordnede målsetning er at ingen leverandører



Utgående fakta

godtd. Det er etablert felles samarbeidsarenaer som samarbeids- og arbeidsmiljøutvalg, tillitsvalgt forum og ansettelsesutvalg hvor fagforeninger og verneforeningen er representert, og hvor både risikoer og mulige tiltak rundt arbeid med å sikre anstendige arbeidsforhold er satt på agendaen.

Ytterligere beskrivelse av Sparebanken Vest sitt kontinuerlige arbeid rundt likesstilling, inkludering og arbeidsmiljø, ligger tilgjengelig i berekraftsbiblioteket på bankens nettsider.

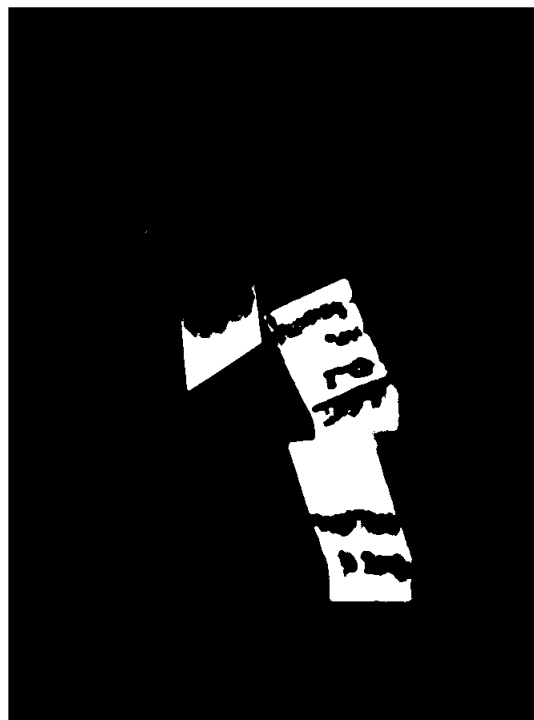
TILTAK

Sparebanken Vest har signert Future-Proof-plakaten og tar del i nettverket som Rafterstiftelsen og Bergen Næringsråd står bak. Agenda Vestlandet er med på å finansiere initiativet. Som medlem i Future-Proof tar Sparebanken Vest del i et nettverk der man lærer hvordan man kan gjøre aktsomhetsvurderinger på en best mulig måte, for å sikre at

banken og andre virksomheter oppfyller lovkravene i åpenhetsloven. Future-Proof organiserer medlemsbedriftene i erfaringsdelingsgrupper som sammen kommer frem til gode løsninger, deler erfaringer og diskuterer aktuelle problemstillinger.

Sparebanken Vest har i løpet av 2023 startet og gjennomført flere aktiviteter og tiltak for å stanse og begrense vesentlig risiko knyttet til brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden. Blant disse trekkes følgende aktiviteter fram som de viktigste:

- Implementere nye standardkrav til etikk og samfunnsansvar i nye og eksisterende leverandøravtaler.
- Ny rutine for leverandøroppfølging.
- Ferdigstille nytt system for leverandøroppfølging.



2023-246 SPAREBANKEN VEST ÅRSRAPPORT 2023



Utdypende fakta

9.3 Sjekkliste årsberetning

Lovbestemmelse	Krav	Beskrivelse	Referanse til kapittel i årsrapport	
			7 Regnskap med noter	1 Dette er Sparebanken Vest
Regnskaploven § 3-1, 3-2a, 3-2b	Årsregnskap	Årsregnskap iht. gjeldende regler. Virksomhetens art og tilhørssted	2 Oppsummering og høydepunkter / 7 Erklæring fra styret og konsensjer	6 Risiko- og kapitalstyring / 8 Ersterstyring og selskapsledelse
Regnskaploven § 3-3a	Årsberetningens innhold	Rettsvise oversikt / redigering for årsregnskapet	5 Resultater	9 Utdypende fakta
		Foretakets usikker	4 Beretning	4 Beretning
		Finansiell risiko	8 Ersterstyring og selskapsledelse	6 Risiko- og kapitalstyring
		Fortsatt drift	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Resultatdisponering og utbyttedeling	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
Regnskaploven § 3-3a	Årsberetningens innhold	Opplysninger om miljø	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Arbeidsmiljø	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Likessilling og diskriminering	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Yrke miljø	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Forberedelse for styrets medlemmer og daglig leder	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
Forskrift om årsregnskap for banker, kreditfinanst og finansieringsforetak § 2-2	Årsberetningens innhold	Dersom institusjonens kapitaldekning er under gjeldende minimumskrav skal det gjøres oppmerksom på dette og redigeres for tilfelle som er truffet for å sikre institusjonens drift.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Det skal redigeres for risiko knyttet til utlan og garantiansvar, herunder endring i kredittrisiko og gjennom regnskapsåret.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Det skal redigeres for institusjonens samlede gjennomsnittlige årlige forventede tap på utlan og garantier gjennom en av institusjonen nærmere angitt periode og faktiske tap i regnskapsåret. Det skal redigeres for betydningen av fremtidige endringer i kredittrisiko.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		1.-3. Opplysninger om aktuelt regelverk, tilgjengelighet og avvik.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		4. Beskrivelse av systemer for internkontroll og risiko i regnskapsrapporteringsprosessen.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
Regnskaploven § 3-3b	Redigering av årsberetning	5. Avvikende vedtak etter allmennaksjeloven	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		6. Sammenheng mellom styre og utvalg, samt hovedelementer i instruksjoner og retningslinjer	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		7. Vedtak som regulerer oppnevning og utskiftning av styremedlemmer	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		8. Vedtak som gjelder oppnevning og utskiftning av styremedlemmer	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		9. En beskrivelse av foretakets retningslinjer for likessilling og mangfold med hensyn til for eksempel alder, kjønn og etnisitet, og arbeidsklimaet for sammensetning av styre, ledelse, og kontrollkomiteer og deres eventuelle undersøkelse. Mål for retningslinjene, hvordan de har blitt gjennomført og virkningen av dem i rapporteringsperioden skal opplyses. Hvis foretaket ikke har slike retningslinjer, skal dette begrunnes.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
Regnskaploven § 3-3c	Redigering av årsberetning	Redigering for miljø, sosiale forhold, arbeidsmiljø, likessilling og ikke-diskriminering, overholdelse av menneskerettigheter og bekjempelse av korupsjon og bestikkelser	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Beskrivelse av forretningsmodell	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Beskrivelse av retningslinjer for håndtering av forhold, inkl. aktsomhetsbetraktninger	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Virkningene av retningslinjene	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		De vesentlige risikoene knyttet til foretakets virksomhet	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
Regnskaploven § 7-21b, jfr allmennaksjeloven § 6-16a	Årsregnskapet og ledelsesrapport	Resultatindikatorer	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Taksonomiforordningen	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Søket, godkjennelse og andre forhold som er gitt til de enkelte medlemmene av hovedstyret, kontrollkomiteen og andre valgte selskapsorganer jfr. art. § 7-21b samt redigering av retningslinjer om fastsettelse av løn og annen godtgjørelse til ledende personer jfr. art. § 6-16a	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Årsregnskapet og årsberetningen skal underskrives av samtlige styremedlemmer	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Revidert årsregnskap	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
Regnskaploven § 7-21b, jfr allmennaksjeloven § 6-16a	Årsrapport	Årsberetning utarbeidet etter regnskaploven § 3-3a	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Erklæring fra de personene som er ansvarlige for utarbeidelsen, med tydelig angivelse av navn og stillingsbeskrivelse, om at:	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		a. Årsregnskapet, er utarbeidet i samsvar med regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettvisende bilde av foretakets og konsernets økonomiske, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		b. Årsberetningen gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretakene står overfor.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
Åpenhetsloven	Årsrapport	Årsberetning utarbeidet etter regnskaploven § 3-3a	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Erklæring fra de personene som er ansvarlige for utarbeidelsen, med tydelig angivelse av navn og stillingsbeskrivelse, om at:	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		a. Årsregnskapet, er utarbeidet i samsvar med regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettvisende bilde av foretakets og konsernets økonomiske, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		b. Årsberetningen gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretakene står overfor.	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring
		Årsberetning utarbeidet etter regnskaploven § 3-3a	6 Risiko- og kapitalstyring	6 Risiko- og kapitalstyring



9.4 GRI-indeks 2023

VÅR VESENTLIGHETSSANALYSE

For å sikre at banken jobber med de riktige og mest vesentlige områdene innen bærekraft, har vi gjennomført en vesentlighetsanalyse. En slik analyse viser hvilke områder Sparebanken Vest har størst påvirkning på både de økonomiske, klima- og miljømessige og sosiale forholdene i bærekraftig utvikling.

Analysen er gjennomført med workshops som inkluderte 27 medarbeidere fra alle bankens divisjoner. Gruppen har kartlagt eksterne interesser slik som kunder, leverandører, samarbeidspartnere og samfunnsaktører og bidratt til å definere hvilke bærekraftstemaer som påvirker bankens utvikling, finansielle posisjon og resultater (såkalt finansiell vesentlighet) og hvilke bærekraftstemaer banken påvirker eksternt gjennom sin virksomhet, enten negativt eller positivt (såkalt sosial og miljømessig/samfunnsmessig vesentlighet).

På denne måten har banken bedre kjennskap til hvordan deres drift påvirker ulike bærekraftstemaer slik at vi aktivt kan prioritere og arbeide systematisk med de temaene hvor vi har størst evne til å utgjøre en forskjell.

FORKLARINGER:

AR = Sparebanken Vest – Årsrapport 2023
SL = Bærekraftbiblioteket på våre hjemmesider
SPV = Egendefinert indikator
GRI FS = Indikator fra GRI C4 Sector Disclosures – Financial Services
SASB = Sustainability Accounting Standard Board indikator



GRI-index 2023

GRI-index 2023



Sparebanken Vest has reported according to GRI standard for the period 1.1.2023-31.12.2023. The reporting period for sustainability aligns with the financial reporting period.
GRI 1: Foundation 2021

Applicable GRI Sector Standard(s)

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	SOURCE	REQUIREMENT(S) OMITTED		OMISSION	EXPLANATION	GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REASON	REASON			
General disclosures GRI 2: General disclosures 2023	2-1 Organizational details	a) SPAREBANKEN VEST b) AR - S.1.3 SELSKAPSKAPITAL OG UTBYTTE c) JONSKOLLGATEN 2 5017 BERGEN d) NORWAY SPAREBANKEN VEST, SPAREBANKEN VEST BOUGHREDDIT AS (1.1.2023-31.12.2023), YEARLY www.sbv.no/om-sbv/master-relationer/for-kontaktet Sparebanken Vest's re-estimated financial statements for 2021 are not available, with reference to AR 4.4 CLIMATE ACCOUNTING					
	2-2 Entities included in the organization's sustainability reporting 2-3 Reporting period, frequency 2-3 and contact point 2-4 Restatements of information 2-5 External assurance	a) AR - 4.8 SUSTAINABILITY (AUDITOR), S.1 CORPORATE GOVERNANCE, SL - PRINCIPLES OF CSR b) AR - 4.8 SUSTAINABILITY, AUDITOR'S STATEMENT (DELOITTE) AR - 01 THIS IS SPAREBANKEN VEST, 4.2 SUSTAINABILITY AR - 91 FACTBOOK, 01 THIS IS SPAREBANKEN VEST AR - 91 FACTBOOK					
Activities and workers	2-6 Activities, value chain and other business relationships 2-7 Employees 2-8 Workers who are not employees	AR - 01 THIS IS SPAREBANKEN VEST, 4.2 SUSTAINABILITY AR - 91 FACTBOOK, 01 THIS IS SPAREBANKEN VEST AR - 91 FACTBOOK					
	2-9 Governance structure and composition 2-10 Nomination and selection of the highest governance body 2-11 Chair of the highest governance body 2-12 Role of the highest governance body in overseeing the management impacts 2-13 Delegation of responsibility for managing impacts 2-14 Role of the highest governance body in sustainability reporting 2-15 Conflicts of interest	AR - S.1 CORPORATE GOVERNANCE S.1.8, S.1.9, AR - S.2 THE BOARD, SL - PRINCIPALS OF CSR, AR - 8 CORPORATE GOVERNANCE AR - 8 CORPORATE GOVERNANCE AR - 8 CORPORATE GOVERNANCE AR - 8 CORPORATE GOVERNANCE, 9 FACTBOOK AR - 8 CORPORATE GOVERNANCE, 9 FACTBOOK SL - PRINCIPALS OF CSR, AR 4.3 SUSTAINABILITY AR - 8 CORPORATE GOVERNANCE AR - 2 HIGHLIGHTS AND SUMMARY OF THE YEAR OPERATIONAL RISK AND COMPLIANCE RISK, SPV, (NOT AVAILABLE), www.sbv.no/om-sbv/master-relationer/for-kontaktet SL - PRINCIPLES OF CSR AR - 8 CORPORATE GOVERNANCE SPV NO LEDELØNNINGER- HTTPS://WWW.SBV.NO/OM-SSS/INVESTOR-RELATIONS/RAAPORTER AR - 9 FACTBOOK, SL-MANAGEMENT LINESITTLING SPV NO Lederlønninger: www.sbv.no/om-sbv/master-relationer/for-kontaktet	2-9 c) (w)	information incomplete		Significant positions and commitments held by each member is in part described in the annual report, however the information is not listed or counted and thus not made available.	
Governance	2-16 Communication of critical concerns 2-17 Collective knowledge of the highest governance body 2-18 Evaluation of the performance of the highest governance body 2-19 Remuneration policies 2-20 Process to determine remuneration 2-21 Annual total compensation ratio	SPV NO LEDELØNNINGER- HTTPS://WWW.SBV.NO/OM-SSS/INVESTOR-RELATIONS/RAAPORTER AR - 9 FACTBOOK, SL-MANAGEMENT LINESITTLING SPV NO Lederlønninger: www.sbv.no/om-sbv/master-relationer/for-kontaktet	GRI 2 - 21 (A) (C)	information incomplete		In addition to the chapter "Lederlønninger", some parts are not covered yet in a(b)(c)	



GRI-indeks 2023

GRI-indeks 2023

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	SOURCE	REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	OMISSION	EXPLANATION	GRI SECTOR STANDARD REF.NO.		
GRI 2: General disclosures 2023	Strategy, policies and practices	2-22 Statement on sustainable development strategy	AR - 3.9 OUR STRATEGIC AGENDA SL - PRINCIPALS OF CSR, AR - 4.3 SUSTAINABILITY The policies are described in the document Principles of CSR which is available on spv.no The document has been approved by the board of managers.						
		2-23 Policy commitments	PILAR II, AR - 4.3 SUSTAINABILITY, 9:1 FACTBOOK						
		2-24 Embedding policy commitments	PILAR II, AR - 01 THIS IS SPAREBANKEN VEST SL - PRINCIPLES OF CSR						
		2-25 Processes to remediate negative impacts	PILAR II AR - 4.6 SUSTAINABILITY, SPV.NC: www.spv.no/om-oss/baseregeringensogstakeholderengasjering						
		2-26 Mechanisms for seeking advice and raising concerns	AR - 01 THIS IS SPAREBANKEN VEST, 4.2 SUSTAINABILITY						
		2-27 Compliance with laws and regulations	SL - GENDER EQUALITY AND DIVERSITY	GRI 2-30 (b)	Information incomplete	The collective agreement is applicable to all employees			
	Stakeholder engagement	2-28 Membership associations	AR-01 THIS IS SPAREBANKEN VEST, AR-03 OUR STRATEGIC AGENDA, AR-4.2 SUSTAINABILITY, AR-9.2 FACTBOOK						
		2-29 Approach to stakeholder engagement	AR-01 THIS IS SPAREBANKEN VEST, AR-4.2 SUSTAINABILITY						
		2-30 Collective bargaining agreements	AR - 4.2 MATERIAL TOPICS, AR - 4.3 TCFD ANALYSIS						
				AR-04 SUSTAINABILITY					
GRI 3: Material Topics 2023	Material topic 1: Competence:	3-1 Process to determine material topics	AR - 3.7 STRATEGIC AGENDA, 9:1 FACTBOOK, 4.3 SUSTAINABILITY				SPV Indicator		
		3-2 List of material topics							
		3-3 Management of material topics							
	Material topic 2: Sustainable Finance	SPV-Chasing expertise - To translate sustainability from preaching to practice					The report describes training programs that have been carried out. However, there are no programs currently defined within sustainability to cover transition asistance in particular.	GRI 404-2	
		Programs for upgrading employee skills and transition asistance programs		GRI 404 - 2 (b)	Information incomplete				
		SASB 2 (FN-CB-4101a.2): Description of approach to incorporation of environmental, social, and governance (ESG) factors in credit analysis	SL - PRINCIPALS OF CSR, AR-3.9 OUR STRATEGIC AGENDA, AR-04 SUSTAINABILITY, SL - GREENBOND PROGRAMME, AR-3.9 OUR STRATEGIC AGENDA, AR-04 SUSTAINABILITY					SASB 2 (FN-CB-4101a.2)	
	Material topic 3: Climate risk and Green House Gas emissions	SPV: Total eligible for green bonds	AR - 3.4 STRATEGIC AGENDA, 8.2 FACTBOOK				Biogenic CO ₂ emissions are not separately reported. The scope 3 emissions reported include the customers' scope 1 and 2 emissions and the customers' own reporting, production data or estimates. As such, the biogenic CO ₂ emissions cannot be separately reported due to data availability issues. In our climate calculations, factors for CO ₂ equivalents are used. This has not been considered in our calculations, we will consider for future calculations	SPV Indicator	
		Ratio of basic salary and remuneration of woman to man							GRI 405-2
		Energy use and Greenhouse Gas emissions	AR - 4.4 CLIMATE ACCOUNTING, 4.5 TRANSITION PLAN	GRI 305-1 (b), c) and e), 305-2 (b) and e), 305-3 (b) and a)	Information incomplete			GRI 305-3, 305-4	
Material topic 3: Climate risk and Green House Gas emissions	SParebank Vests own Green House Gas emissions and energy use	AR - 4.4 CLIMATE ACCOUNTING, 4.3 TCFD-ANALYSIS, SL-CLIMATE ACCOUNTING				Biogenic CO ₂ emissions are not separately reported. The scope 3 emissions reported include the customers' scope 1 and 2 emissions and the customers' own reporting, production data or estimates. As such, the biogenic CO ₂ emissions cannot be separately reported due to data availability issues. In our climate calculations, factors for CO ₂ equivalents are used. This has not been considered in our calculations, we will consider for future calculations	GRI 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5		
	SPV: Description of climate risk and opportunities in maritime, real estate and aquaculture	SL - PRINCIPALS OF CSR, AR - 04 SUSTAINABILITY					SPV Indicator		



GRI-index 2023

GRI-index 2023

GRI STANDARD/OTHER SOURCE	DISCLOSURE	SOURCE	REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	OMISSION	EXPLANATION	GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
Material topic 4: Social dividend for a green transition							
	SPV in 2023 the bank supported 1528 social and green projects with MNOK 262.	AR - 07 THIS IS SPARBANKEN VEST, 3.9 STRATEGIC AGENDA, AR-04 SUSTAINABILITY					SPV Indicator
Material topic 5: Security and privacy							
	Substantiated complaints regarding breaches of customer privacy and losses of customer data	SPV did not receive any fines or infringement fees from the Norwegian Data Protection Authority in 2023. SPV received 1 complaint in the customer complaints database and 2 complaints directly to the data protection officer. Number of cases reported to the Norwegian Data Protection Authority in 2023: 10					GRI 418-1
Material topic 6: Preventing economic crime							
	Communication and training about anti-corruption policies and procedures	AR - 06 RISK MANAGEMENT, SL - PRINCIPLES OF CSR		Information incomplete		KPIs are not yet established, but SPV aim to report on KPIs for 2024.	GRI 205-2
	Confirmed incidents of corruption and actions taken	AR - 06 RISK MANAGEMENT	GRI 205-3	Confidentiality restraints		The details around incidents, contracts, the nature of the incidents etc can not be published due to confidentiality reasons	GRI 205-3
Important topics							
Important topic 1: Diversity and equality							
	Diversity of governance bodies and employees SPV: % women at top management	AR - 3.7 STRATEGIC AGENDA, 9:1 FACTBOOK, SL - LIKESTILLING OG MANGFOLD, SL - AHP	GRI 405 - 1a) b)				GRI 405-1
	New employee hires and employee turnover	AR - 3.7 STRATEGIC AGENDA, 9:1 FACTBOOK, SL - LIKESTILLING OG MANGFOLD, SL - AHP	GRI 401 - 1a) b)	Information incomplete		Age group and region not included	GRI 401-1
	Ratio of basic salary and remuneration of women to men	AR - 3.7 STRATEGIC AGENDA, 9:1 FACTBOOK					GRI 405-2
Important topic 2: Responsible purchasing practices and sponsorship							
	SPV: All our suppliers received a requirement to compensate for their climate footprint in order to be a SPV supplier	AR - 4.3 SUSTAINABILITY					SPV Indicator
Important topic 3: Requirements for asset managers							
	SPV: Requirements - Sparbanken Vest as distributor of mutual funds	SL - PRINCIPALS OF CSR					SPV Indicator
Important topic 4: Transparency and agenda setting							
	SPV: Vestlandsindeksen: A quarterly temperature gauge for the business sector in Western Norway prepared by Sparbanken Vest in collaboration with Response Analysis	SPV NO: www.sparbanken-vest.no/indikatorer/vestlandsindeksen					SPV Indicator
Important topic 5: Biodiversity and climate							
	Integrating biodiversity in the credit and loan processes	SL - PRINCIPALS OF CSR, AR - 4.3					SPV Indicator
Important topic 6: Circular economy							
	Integrating circular economy in the credit and loan processes	SL - PRINCIPALS OF CSR					SPV Indicator



Sparebanken
Vest

Jonsvollsgaten 2 | 5011 Bergen
915 0555 | spv.no