



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 899 408
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	SPAREBANK 1 NORDMØRE
Forretningsadresse:	Langveien 21 6509 KRISTIANSUND N

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024
-------------------------	-------------------------

Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Lars Naalsund
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	24.03.2025

Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 16.07.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	80 969 000	72 111 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	770 653 000	643 251 000
Øvrige renteinntekter	18	783 571 000	669 377 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 635 193 000	1 384 739 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	580 740 000	429 210 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	356 273 000	314 962 000
Øvrige rentekostnader	18	15 439 000	14 948 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		952 452 000	759 120 000
Netto renteinntekter		682 741 000	625 619 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	183 102 000	157 012 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	18 206 000	16 412 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		21 179 000	16 095 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	39	30 683 000	43 434 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		51 862 000	59 529 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	16 834 000	14 643 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	40 371 000	14 392 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	1 040 000	-2 064 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		58 245 000	26 971 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre driftsinntekter	4,19	3 362 000	2 908 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	174 692 000	158 949 000
Andre driftskostnader	4,22	166 706 000	173 526 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger			16 686 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	-16 686 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	4,11	78 482 000	53 965 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		78 482 000	53 965 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		541 226 000	452 501 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		109 481 000	93 839 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		431 745 000	358 662 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		431 745 000	358 662 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	23,24	-19 014 000	-2 800 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	28	-402 000	-176 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	24	-100 000	66 000
Sum andre inntekter og kostnader		-19 316 000	-3 042 000
Totalresultat for regnskapsåret		412 429 000	355 620 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	14	87 485 000	87 621 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	7,14,2 8	1 064 331 000	1 677 760 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 064 331 000	1 677 760 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	8,27	14 778 086 000	14 710 651 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	8,27	8 516 516 000	7 703 278 000
Sum utlån og fordringer på kunder		23 294 602 000	22 413 929 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	2 063 846 000	1 904 793 000
Sum rentebærende verdipapirer		2 063 846 000	1 904 793 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	29	14 425 000	30 063 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2,28,2 9	1 016 540 000	811 843 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	239 722 000	151 758 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	39	42 062 000	31 120 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	22 845 000	25 001 000
Varige driftsmidler			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre varige driftsmidler	31,33	493 731 000	162 343 000
Sum varige driftsmidler		493 731 000	162 343 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	24,34	77 952 000	187 947 000
Sum andre eiendeler		77 952 000	187 947 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		28 417 541 000	27 484 178 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	17 497 889 000	16 982 960 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		17 497 889 000	16 982 960 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	6 098 637 000	6 138 128 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 098 637 000	6 138 128 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	38 889 000	43 946 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	23,24, 37		
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	10 459 000	10 756 000
Forpliktelser ved periodeskatt	37	112 825 000	96 089 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	37		506 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	37	6 238 000	4 425 000
Andre avsetninger	37	111 376 000	79 563 000
Sum avsetninger		240 898 000	191 339 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	16,27, 38	453 798 000	404 479 000
Sum ansvarlig lånekapital		453 798 000	404 479 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		24 330 111 000	23 760 852 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	41	906 041 000	905 958 000
Overkursfond		118 277 000	118 445 000
Fondsobligasjonskapital		360 000 000	285 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 384 318 000	1 309 403 000
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		2 315 983 000	2 084 097 000
Gavefond		9 748 000	19 953 000
Utjevningsfond	41	356 705 000	269 881 000
Annen egenkapital		20 676 000	39 992 000
Sum opptjent egenkapital		2 703 112 000	2 413 923 000
Sum egenkapital		4 087 430 000	3 723 326 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		28 417 541 000	27 484 178 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	80 969 000	72 111 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	770 653 000	643 251 000
Øvrige renteinntekter	18	784 033 000	669 574 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 635 655 000	1 384 936 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	245 000	
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	580 740 000	429 356 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	356 273 000	314 962 000
Øvrige rentekostnader	18	16 264 000	15 879 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		953 522 000	760 197 000
Netto renteinntekter		682 133 000	624 739 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	183 102 000	157 012 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	18 206 000	16 412 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		21 179 000	16 095 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	39	83 624 000	-2 319 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		104 803 000	13 776 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	16 834 000	14 643 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	40 371 000	14 392 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	1 040 000	-2 064 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		58 245 000	26 971 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
instrumenter			
Andre driftsinntekter	4,19	84 182 000	82 000 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	239 760 000	234 149 000
Andre driftskostnader	4,22	179 022 000	174 122 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger			16 686 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		0	-16 686 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	4,11	78 482 000	53 965 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		78 482 000	53 965 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		596 995 000	409 164 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		110 087 000	94 434 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		486 908 000	314 730 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		486 908 000	314 730 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	23,24	-19 014 000	-2 800 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	28	366 000	622 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	24	-100 000	66 000
Sum andre inntekter og kostnader		-18 548 000	-2 244 000
Totalresultat for regnskapsåret		468 360 000	312 486 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	14	87 485 000	87 621 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	7,14,2 8	1 064 923 000	1 678 289 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 064 923 000	1 678 289 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	8,27	14 778 086 000	14 710 651 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	8,27	8 516 516 000	7 703 278 000
Sum utlån og fordringer på kunder		23 294 602 000	22 413 929 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	2 063 846 000	1 904 793 000
Sum rentebærende verdipapirer		2 063 846 000	1 904 793 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	29	14 425 000	30 063 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2,28,2 9	1 019 885 000	814 085 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	306 945 000	169 915 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	39		
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	64 951 000	67 107 000
Varige driftsmidler			



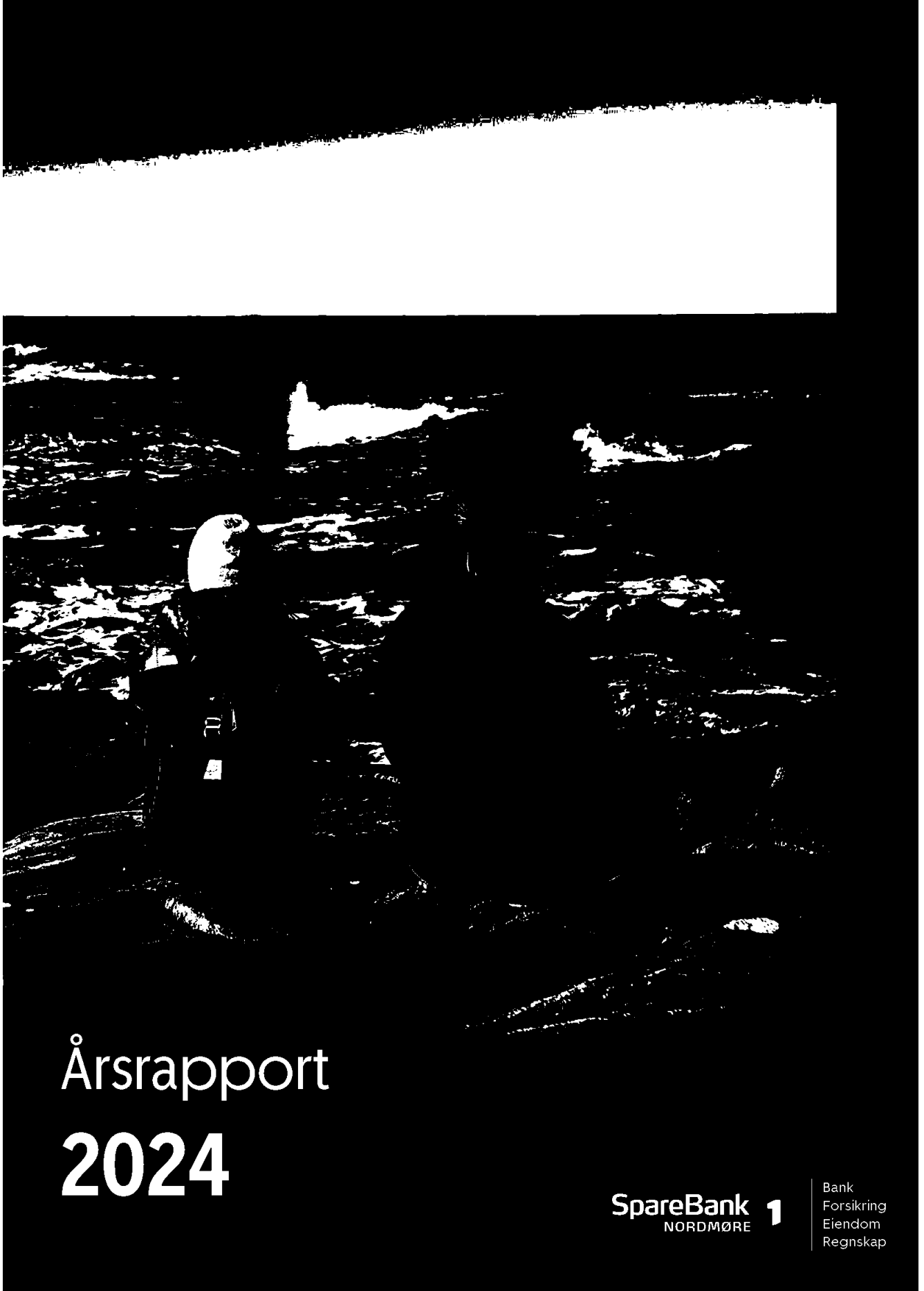
Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre varige driftsmidler	31,33	506 932 000	178 188 000
Sum varige driftsmidler		506 932 000	178 188 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	24,34	100 981 000	213 171 000
Sum andre eiendeler		100 981 000	213 171 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		28 524 975 000	27 557 161 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	17 492 828 000	16 984 017 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		17 492 828 000	16 984 017 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	6 098 637 000	6 138 128 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 098 637 000	6 138 128 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	38 889 000	43 946 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	23,24, 37		
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	10 459 000	10 756 000
Forpliktelser ved periodeskatt	37	113 272 000	96 398 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	37		1 834 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	37	6 238 000	4 425 000
Andre avsetninger	37	142 927 000	110 902 000
Sum avsetninger		272 896 000	224 315 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	16,28, 38	453 798 000	404 479 000
Sum ansvarlig lånekapital		453 798 000	404 479 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		24 357 048 000	23 794 885 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	41	906 041 000	905 958 000
Overkursfond		118 277 000	118 492 000
Fondsobligasjonskapital		360 000 000	285 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 384 318 000	1 309 450 000
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		67 223 000	18 157 000
Sparebankens fond		2 315 982 000	2 084 097 000
Gavefond		9 748 000	19 953 000
Utjevningsfond	41	356 706 000	269 881 000
Annen egenkapital		33 950 000	60 738 000
Sum opptjent egenkapital		2 783 609 000	2 452 826 000
Sum egenkapital		4 167 927 000	3 762 276 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		28 524 975 000	27 557 161 000



Årsrapport 2024

SpareBank 1
NORDMØRE

Bank
Forsikring
Eiendom
Regnskap



Redaksjon:
Janicke Morrensen, Sofrid Egenes, Even GaardsLandre,
Lars Nilsrud, Steinar Sogn,
Layout: Gunvor Aushelm,
Fordelebilde: Veirolinen, Smøla Foto: Elline Kartvedtatter



Atlantehavsvæien

ÅRET 2024			
Med stø kurs i 190 år	4	4	ÅRSREGNSKAP
Nyskaping og læring i fokus	6		Årsberetning 46
			Regnskap 60
			Noter 65
			Revisors beretning 116
OM VIRKSOMHETEN			
Tilbakeblikk 2024	10	5	STYRE OG LEDELSE
Hovedtall konsern	12		Eierstyring og selskapsledelse 122
Egenkapitalbeviset	14		Styret 128
Om banken, virksomheten og alliansen	18		Konsernledelse 129
BÆREKRAFT OG SAMFUNN			
Vårt bærekraftsarbeid	22	6	VEDLEGG
Vesentlige temaer innen bærekraft	31		Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering 131



sjemnet vårt, til det beste for våre kunder, samfunnet og for banken. Banken har også forsterket innsatsen innen bærekraft. Vi er opptatt av å tenke helhetlig når det gjelder bærekraft – det vil si miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring (ESG). Bærekraft er i ferd med å bli en naturlig del av hele vår virksomhet og vi arbeider kontinuerlig med å bli enda bli bedre ut mot kundene, lansere nye produkter og bidra som samarbeidspartnere i ulike tiltak innenfor bærekraft.

Styrket allianse


Samspar alliansen og SpareBank 1 alliansen er avgjørende for bankens utvikling. Sammen med de 11 øvrige alliansebankene har vi stor driftsfordeler gjennom utstrakt samarbeid blant annet innenfor teknologi, sikkerhet, kompetanse, markedsføring og innkjøp. Dette gir oss stor konkurransekraft. I tillegg eier vi sammen strategisk viktige produktselskap som bidrar til at vi kan distribuere de beste produktene til gode betingelser til våre kunder. Det er viktig for oss i SpareBank 1 Nordmøre å være tett på i SpareBank 1 fellesskapet, og ha innflytelse på utviklingen i alliansene. Derfor har vi sikret oss helt sentrale posisjoner både i Samspar alliansen og i SpareBank 1 alliansen.

Strategi

En forutsetning for videre utvikling av banken er attraktivitet, vekst og lønnsomhet. For å bygge videre på dette fokuserer vi på å drive en lønnsom lokal sparebank, at våre kunder skal oppleve fantastiske kundeopplevelser slik at de er gode ambassadører og at vi har en super plass å jobbe slik at mine kolleger virkelig bidrar til kundeopplevelser og positiv utvikling. I tillegg skal også fokusområdet «Aktivt samfunnsengasjement for generasjoner» bidra til at vi underbygger misjonen vår.

Fremtiden

Vi gikk inn i 2024 med stor usikkerhet om hva året ville bringe, med tanke på situasjonen i verden, de internasjonale konjunkturerne samt økonomien og fremtidsutsiktene i Norge. Vi er fremdeles inne i en tid med stor usikkerhet. I 2024 har vi gjort mye for å sikre at vi er best mulig rustet til å møte den usikre tiden og eventuelle utfordringer fremover.


Allan Thøelsen
Adm. direktør

Banken og næringslivet

Gjennom bankens vekst og utvikling de senere årene har vi enda større kapasitet og kompetanse til å innansiere bedrifter og næringsliv, og vi opplever spesielt at vi nå er enda mer attraktiv som samarbeidspartner for næringslivet.

Det er avgjørende for regionen vår at det skapes ny aktivitet og nye arbeidsplasser. En solid lokal sparebank som kjenner det lokale næringslivet og som kan bidra med finansiering, kompetanse og rådgivning er viktig for utviklingen i det lokale næringslivet. Det viser også en forsk analyse gjennomført av Menon Economics. I banken har vi dyktige rådgivere som har en bred og komplementær bransjeforkunnskap som bidrar til dette.

Vi bidrar også blant annet med økt satsing på gründere og nyetablerte, samt gjennom vårt akseleratorprogram Surf, som vi har gjennomført i 6 år på rad.

I tillegg er vi en viktig bidragsyter til næringsutvikling, blant annet som medeier, støttespiller og samarbeidspartner til en rekke selskap og organisasjoner som er viktige for utviklingen av regionalt næringsliv.

Vårt datterselskap SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre leverer rådgivning og regnskap- og økonomitjenester. Med 80 ansatte og nær 90 millioner i omsetning er de en viktig leverandør og samarbeidspartner til mange bedrifter i regionen.

Utvikling og forbedring

For å sikre at vi kan opprettholde en lokal og sterk sparebank, og i tillegg være konkurransedyktig, må vi sørge for god og effektiv forretningsmessig drift. Vi legger ned mye arbeid i kontinuerlig utvikling og forbedring. Dette skal både gi våre kunder enda bedre produkter og tjenester, og samtidig øke vår effektivitet. Her har vi også stor nytte og glede av vårt gode samarbeid både i SpareBank 1 Samspar alliansen og i SpareBank 1 alliansen. Vi er særlig stolt over at vår mobilbank ble kåret til Norges beste i 2024.

Mange krefter i samfunnet og omgivelsene påvirker oss som bank. Det gir oss nye muligheter og nye utfordringer. Vi legger stor vekt på, og legger ned mye arbeid i å møte disse utfordringene og utnytte mulighetene på en best mulig måte.

Økt satsing

Vi har gjennom de siste par årene styrket vår satsing med økte ressurser for å bekjempe økonomisk kriminalitet, hvitvasking og svindel. Arbeidet innenfor disse områdene har blitt viktigere og mer omfattende. Vi vurderer dette arbeidet til å være en viktig del av samfunnsengas-



MED STØ KURS I 190 ÅR

Sparebank 1 Nordmøre er 190 år i 2025. Den 5. april 1835 ble Kristiansunds Sparebank etablert, og det er i alt 14 lokale sparebanker som gjennom tidene har blitt til dagens SpareBank 1 Nordmøre. I 190 år har disse bankene hatt en stor betydning for kundene og sine lokalsamfunn.

Samfunnsengasjement

SpareBank 1 Nordmøre skal være en aktiv støttespiller i hele Møre og Romsdal. Vi er den lokale forskjellen og byr oss om fellesskap, kultur, merverdi, vekst og utvikling i samfunnet vi er en del av.

For oss er det viktig å gi noe tilbake lokalt, og vi er opptatt av at andre lykkes. Vi opplever at vårt engasjement skaper hjertebank som berører og engasjerer nærmiljøet, og vi utgjør en forskjell i lokalsamfunnet.

Vi har aldri vært mer aktiv i samfunnsengasjementet vårt enn i 2024. Vi har bidratt til mange aktiviteter og arrangement med betydelig økonomisk støtte, innsats og kompetanse. Vi er sponsor for mer enn 110 lag og foreninger, har lagt til rette for mange møteplasser og har gjennomført en rekke arrangement i egen regi.

Det gode resultatet gir oss mulighet til å utbetale et godt utbytte til våre eiere. Våre to største eiere, Sparebankstiftelsen Nordvest og Sparebankstiftelsen Romsdal, SpareBank 1 får tilført betydelige midler i form av utbytte fra bankens overskudd. Disse midlene kan de blant annet kan benytte til å forsette det gode arbeidet med å dele ut gaver til allmennyttige formål i regionen.

Dette er også fundamentet i vår langsiktige strategi i dag, ved at vi i SpareBank 1 Nordmøre skal skape verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunn. Denne grunnuren er utgangspunktet for hele strategien og alle bankens planer, og det skal den være i mange år framover. Dermed er langsiktighet i våre mål og strategier avgjørende.

Jeg er meget stolt over hvordan alle mine kolleger i banken hver dag har bidratt med sin innstilling, innsats og sitt engasjement til et meget godt år for banken. Det er opprettholdt et sterkt fokus på kunder, vekst og utvikling. Det er komplekst å drive en selvstendig sparebank. Alle har en viktig rolle og det kreves høy kompetanse og god samhandling mellom ulike fagområder og funksjoner for å lykkes. Samarbeidet med våre kunder og samarbeidspartnere er også avgjørende i forhold til dette.

Som et resultat av denne gode jobben, opplever vi at enda flere personer og bedrifter ønsker å bli kunde i banken. I tillegg scorer vi meget godt på kundetilfredshetsundersøkelser og det er færre som velger andre alternativer, selv om konkurransen er stor. Dette bidrar til en god vekst og utvikling for banken, som igjen gir gode regnskapsmessige resultater.

De gode regnskapsresultatene er en viktig årsak til stor omsetning og meget god kursutvikling i vårt egenkapitalbevis, som er notert på Oslo Børs sin hovedliste. Dette til glede for våre eiere.



anvendelse. Kl er ikke lenger bare noe vi tester ut – det har blitt en naturlig del av hvordan vi jobber smartere og mer effektivt hverdagen.

Gjennom året har vi integrert Kl i flere arbeidsprosesser for å frigjøre tid til det som betyr mest: gode kundeopplevelser og verdiskapende rådgivning. Vi har blant annet tatt i bruk Kl for å forenkle interne oppgaver, analysere data mer presist og effektivisere kommunikasjon både internt og eksternt. Samtidig har vi hatt et sterkt fokus på å bruke teknologien ansvarlig, med klare retningslinjer for sikkerhet, personvern og etisk bruk.

Vår Kt-reise er langt fra over. Vi ser stadig nye muligheter, og med en kombinasjon av teknologi og menneskelig innsikt jobber vi målrettet for å skape en mer effektiv bankhverdag – til fordel for både ansatte og kunder.

Banken inngår et strategisk samarbeid for bærekraftig vekst

Vi jobber for at bærekraft skal være en naturlig del av vår identitet som bank. Som en del av vårt engasjement for å "utgjøre en forskjell" som lokalbank inngikk vi i september 2024 et samarbeid med GreenTechSee, en non-profit organisasjon som har som mål å aktivere og støtte innovasjon basert på de nyeste digitale teknologiene. Dette partnerskapet skal styrke regionens posisjon innen bærekraft og teknologi, med et felles mål om å støtte lokale bedrifter i å utvikle løsninger som kan skaleres regionalt, nasjonalt og globalt.

GreenTechSee ønsker å bidra med en arena hvor nye ideer og løsninger kan testes i vår region og tipses for bredere anvendelse og dette samarbeidet markerer starten på en viktig satsing som vil styrke både næringslivet og samfunnets evne til å møte de store utfordringene vi står overfor i dag.

Sparebank 1 Nordmøre og GreenTechSee ønsker å inspirere til innovasjon og bærekraftig vekst gjennom teknologi, og ser frem til å samarbeide om å skape fremtidens løsninger.

Som en del av samarbeidet har vi etablert et felles kontor i andre etasje på Campus Kristiansund, hvor vi sitter tett på andre næringsaktører som fremmer innovasjon og utvikling.

En kompetansebedrift og en arena for læring

Vi møter stadig mer kompleks og sammensatte prosesser, noe som krever verrifaglig samhandling i banken. Vår oppgave er å transformere det komplekse «på bakrommet» til løsninger som er enkle og intuitive for kunden.

Som en lokal bank ønsker vi å bidra til å utvikle kompetansen i regionen, samtidig som vi bygger vår attraktivitet som arbeidsplass. Kunderne våre forventer stadig mer av oss, både når det gjelder rådgivning, tilgjengelighet og digitale løsninger. Derfor satses vi på å styrke vårt ledelse og kompetanse gjennom smarte bruk av vår digitale verktøykasse – både i kundedialogen og for å heve kompetansen til kundene på våre digitale flater. Målet er å være relevant og til stede, til rett tid, i rett kanal.

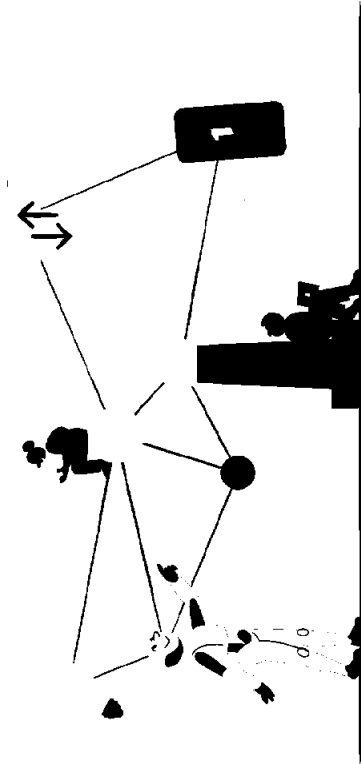
I 2022 tok vi en viktig beslutning om å bli en lærebedrift, noe som i 2023 resulterte i at vi fikk være to første lærlinger fra Kristiansund VGS. I 2024 har vi utvidet dette engasjementet og har nå tre lærlinger hos oss. De har blitt en verdifull del av teamet og bidrar aktivt til å forbedre og effektivisere våre arbeidsprosesser.

Et tillegg er vi en del av trainee-programmet «Kom Trainee», som jobber for å tilrettelegge og beholde unge talenter i regionen. Gjennom programmet har vi i 2024 hatt en trainee hos oss. Dette har gitt oss tilgang til nye kompetanser, samtidig som vi har bidratt til å gi unge fagpersoner relevant arbeids erfaring. Vi ser stor verdi i denne typen samarbeid og vil fortsette å være en aktiv del av programmet fremover.

Vi legger stor vekt på å skape et inkluderende arbeidsmiljø hvor det er rom for å prøve, feile og lære av erfaringer. Vi tror at dette er nøkkelen til smartere og mer effektive arbeidsmåter. Å satse på lærlinger handler ikke bare om å styrke vår egen kompetanse, men også om å bygge en fremtidsrettet kultur som omfavner endring og innovasjon.

Fra utforskning til anvendelse – Kunstig intelligens i bankhverdagen

I løpet av 2023 tok vi våre første skritt inn i kunstig intelligens (KI), og i 2024 har vi gått fra utforskning til praktisk



NYSKAPNING OG LÆRING I FOKUS - NÅ OG FOR FRAMTIDEN

Vår overordnede forretningsstrategi er forankret i en misjon som utgjør grunnmuren i vårt strategihus: **Sparebank 1 Nordmøre skaper verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, elere og lokalsamfunnet.** Vår misjon, som har vært ledende siden banken ble grunnlagt i 1835, gjelder både på kort og lang sikt. Vi må ha respekt for historien, men samtidig utvikle banken videre for fremtidige utfordringer og muligheter.

Attraktivitet, lønnsomhet og vekst er grunnleggende forutsetninger for bankens videre utvikling. Vi må drive en lønnsom og lokal sparebank tuftet på våre verdier og vår kultur for at kundene skal oppleve fantastiske kundeopplevelser. Slik blir de gode ambassadører, og våre ansatte får en super plass å jobbe.

Banken har en ambisjon om å ha et «aktivt samfunnsengasjement for generasjoner» og gjennom det skape bolyst og befolkningsvekst i våre kommuner og bidra til at banken er attraktiv og skaper verdier for våre kunder, elere og lokalsamfunnet. Vi utgjør en forskjell!

Visjon

Vi utgjør en forskjell!

Alltid attraktiv!		
Lønnsomt og lokalt finanshus	Fantastiske kundeopplevelser	Aktivt samfunnsengasjement for generasjoner
En super plass å jobbe		

Verdier

Nyskapinge - Ærlig - Raus

Vår kultur

Best sammen! - Professionell med god kvalitet og etterlevelse - Sterkt kundefokus - Engasjement for innovasjon og utvikling

Vår misjon

Sparebank 1 Nordmøre skaper verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, elere og lokalsamfunnet

Sparebank 1 Nordmøre er en av 12 banker i SpareBank 1 alliansen, som hver dag jobber for synlighet og attraktivitet i et bankmarked som er preget av sterk konkurranse. Det handler om hvordan vi klarer å skille oss ut og være mer enn bare en bank for kundene akkurat når de trenger det (kanskje til og med litt før). Det er kombinasjonen av folkene, de produkter og tjenester vi tilbyr og dialogen vi har med kundene som gjør oss til den banken vi er.

Med en solid merkevare i ryggen, forsterket med bankens særpreg, «fantastiske kundeopplevelser», skal vi være personlig, nær og jobbe aktivt for å gi noe tilbake til kundene og lokalsamfunnet. Vi skal være en lokal støttespiller, skape møteplasser og bidra til kompetanseutvikling.

2024 har vært preget av høy usikkerhet, med økte levekostnader og stadige påminnelser om at Norge er en åpen økonomi som påvirkes av den økonomiske utviklingen internasjonalt. Gjennom året har forventede rentekutt latt vente på seg, hovedsakelig som følge av en svak norsk kronkurs. I denne perioden har det vært

viktig for banken og medarbeiderne å forsikre våre lokalsamfunn og kunder om at vi er til stede for dem i hverdagen. Banken er godt forberedt til å møte forsatt usikkerhet. Dette bidrar til at vi kan være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn også i tiden som kommer.

Bankmarkedet endrer seg i et høyt tempo, noe som stiller stadig større krav til oss når det gjelder effektivitet, arbeidsprosesser og kompetanseutvikling. Samtidig ser vi en kraftig økning i både svindel og nye svindelemetoder, noe som gjør forebygging og kontinuerlig kompetanseheving enda viktigere. Vårt ansvar strekker seg derfor langt utover tradisjonell bankdrift – vi jobber aktivt for å beskytte kundene våre og styrke beredskapen mot digitale trusler, samtidig som vi viderefølger vår egen kunnskap og teknologi for å møte morgendagens utfordringer.

Annetvert år gjennomfører Kantar en kundetilfredsundersøkelse i SpareBank 1 alliansen. De gode tilbakemeldingene fra kundene våre i 2024 gir et solid grunnlag for videre vekst og utvikling.



KAPITTEL 2

OM VIRKSOMHETEN

Tilbakeblikk 2024	10
Hovedtall konsern	12
Egenkapitalbeviset	14
Banker, virksomheten og alliansen	18





TILBAKEBLIKK 2024

Sparebank 1 Nordmøre er en aktiv støttespiller på hele Nordvestlandet, fra Trondheim i nord til Ålesund i sør. Vårt mål er å skape bolyst og befolkningsvekst i våre kommuner. For oss er det viktig å gi noe tilbake lokalt. Vi er opptatt av at andre lykkes og at vårt engasjementskap, hjertebank og engasjerer nærmiljøet. Vi bryr oss om fellesskap, kultur, merverd, vekst og bærekraftig utvikling av samfunnet. Vi er en del av, samt ønsker å bidra til at flere ønsker å starte egen bedrift og at de som starter lykkes. Banken spiller på lag med barn og unge, vi bygger for generasjoner. Vi ønsker å inspirere og hjelpe så mange vi kan til å bærekräftige valg, derfor er dette et viktig punkt i våre sponsoreravtaler. Dette gjelder også ved innkjøp av profilartikler både sentralt og lokalt, samt ved våre arrangementer, både der vi deltar sammen med andre og der vi selv er arrangør.

10

SPAREBANK 1 NORDMØRE | ÅRSRAPPORT 2024



Økonomi i skolen

Vi arrangerer møte med ungdom i Gjemmes for å gi de nyttig kunnskap om egen lønnebok og sparekonto. Ungdommene får lære både om økonomi og om karrierevalg.



Operafestivalsene i Kristiansund

Vi er generalsponsor for Operaen i Kristiansund. Operaen i Kristiansund ble etablert i 1928, noe som gjør den til Norges eldste opera. «Operafestivalen» er en årlig festival og feiring som ble etablert i 1971, og har siden den gang vært en årlig begivenhet i Kristiansund.



Barnas Mini-VM

På vei mot VM arrangerer vi mer enn 100 Mini-VM løp for barn. Løper tilpasset ulike ferdigheter. Løpssett skitrosser kan alle delta en dag fylt med snø, musikk, maskoter, og gode premier. Vi skaper en avslappet atmosfære uten tidtanking eller stress, der barna kan blande lek, skiglede, og VM-stemming. Arrangementet gjennomføres i Gjemmes og Surnadal, 12. og 14. februar.



Næringslivsdagen i Surnadal

Vi arrangerer Næringslivsdagen i Surnadal for mer enn 200 deltagere. Dette er næringslivsdag nummer 20. En rekke kjente nasjonale og lokale innlesere bidrar til en vellykket samling i Surnadal. Mads som er med i næringslivet, er også med og bidrar med faglige oppdateringer innenfor sikkerhet og beredskap, makroøkonomi og lokal samfunnsutvikling.



Håndballfesten i Kristiansund – Okean Cup

Banken er med som samarbeidspartner når Kristiansund håndballklubb (KHK) samler lag og spillere fra hele Midt-Norge til det som er regionens største håndballturnering i Ålesund. Okean Cup er en viktig konkurranse for å styrke løstsituasjonen på Okean Cup i Kristiansund.



Vårsogheila

Banken er hovedsponsor når kulturfestivalen Vårsogheila arrangeres i Surnadal på Nordmøre. Vårsogheila er en allsidig kulturfestival for alle aldersgrupper, med et stort spenn av aktiviteter. Selve festivalen varer i mer enn tre dager med musikk, dans, teater og mat. Festivalen har blitt arrangert hvert år siden 1995.



Nordmørsk gatefest

Banken er med som sponsor for Nordmørsk Gatefest ved Carlines plass i Konsul Knudtzons gate i Kristiansund. Her møter du mange lokale utstillere som kommer med lokalprodusert mat, foodtrucks, musikk og håndverk, fotboøy, bilter og mange artige konkurranser.



Ålesund Maraton

Vi er med som sponsor for Ålesund Maraton som arrangeres for hundrevis av deltakere i Ålesund sentrum lørdag 8. juni. Det gjennomføres løp på distansene 5 og 10 kilometer, samt halv og fullmaraton.



Utdeling av gavemidler

118 lag og organisasjoner får tildelt gavemidler til allmennyttige formål for i utvalgte kommuner. Dette er et viktig arbeid for utdeling av gjøremidler i 2024, enerst på 7,3 millioner kroner.



Festkonserten

Inngenting kan møte seg mot den spektakulære scenen i Valsøybein i Heim kommune. Det er en fantastisk festkonsert med mange lokale talenter. På scenen består lokale talenter i gruppa Young Eagles for hovedattraksjonen Postgrøbygget.



Norges vakreste halvmaraton på Smøla

Banken er hovedsponsor for det som regnes som en av Norges vakreste halvmaratoner. Det er en fantastisk halvmaraton på Smøla som er en del av, samt ønsker å bidra til at flere ønsker å starte egen bedrift og at de som starter lykkes. Banken spiller på lag med barn og unge, vi bygger for generasjoner. Vi ønsker å inspirere og hjelpe så mange vi kan til å bærekräftige valg, derfor er dette et viktig punkt i våre sponsoreravtaler. Dette gjelder også ved innkjøp av profilartikler både sentralt og lokalt, samt ved våre arrangementer, både der vi deltar sammen med andre og der vi selv er arrangør.



Allsang i Vannslammen

Ulrikke Brandstero og Ole Andreas Silseth er hovedattraksjonen på den tradisjonelle ukonserten Allsang i Vannslammen i Kristiansund.



Topplidrettsveksla i Aure

Banken er med som sponsor når Topplidrettsveksla går av stabelen. Dette er et årlig idrettsgjennomslag i Norge som ved oppstarten i 2024 ble avholdt i Aure kommune. Vekselslaget består av gjøremidler fra senere vekst til å også omfatte andre kommuner. Til tross for at arrangementet avholdes om sommeren, er hovedfokusert langrenn.



Fotballskole i Gjemmes

Vi arrangerer fotballskole i Baitfjorden i Gjemmes kommune med ca 130 barn. Spillere fra KKB stilt som instruktører og Baitfjord IL var godt vertskap.



VM-spurten

Som opplacning til Sk-VM i Trondheim vinteren 2025, skapte vi stor aktivitet blant både barn og voksne på Jippe-sentre med vår skatemaskin. Alle som deltok, var med i trekningen av VM-løper eller premie. Det ble arrangert i Ålesund, Molde, Surnadal og Kristiansund.



Dyregod-dagene i Gjemmes

Banken er hovedsponsor for Dyregod-dagene i Baitfjord i Gjemmes kommune. Dette er Miel Norges fjerde messe for landbruk og byggenæringen, et landbrukseventyr for hele familien med mer enn 10.000 besøkende.



Bli med hit

Banken deltar på rekrutteringsmessen BLI MED HIT i Trondheim. Messen er et samarbeid mellom Molde Næringsråd, Kristiansund og Nordmøre Næringsråd. Messen er en viktig arena for rekruttere relevant arbeidskraft, tilbake til regionen.

HOVEDTALL KONSERN

Resultatmåling (millioner kroner)	2024	%	2023	%	2022	%	2021	%	2020	%
Netto rentinntekter	682	2,43	625	2,28	467	1,77	339	1,50	236	1,40
Netto provisjons- og andre inntekter	249	0,89	222	0,81	237	0,90	206	1,05	159	0,94
Netto avskrivning på finansielle instrumenter	163	0,58	41	0,15	95	0,36	57	0,25	51	0,30
Sum inntekter	1 094	3,90	888	3,24	799	3,03	632	2,80	447	2,65
Sum driftskostnader før tap på utlån og garantier	419	1,49	425	1,55	381	1,45	422	1,87	252	1,49
Driftresultat før nedskrivning på utlån og garantier	675	2,41	463	1,69	418	1,59	210	0,93	195	1,16
Nedskrivning på utlån og garantier	78	0,28	54	0,20	28	0,11	35	0,16	20	0,12
Driftresultat før skatt	597	2,13	409	1,49	390	1,48	175	0,78	175	1,04
Skattekostnad	110	0,39	94	0,34	58	0,22	29	0,13	30	0,18
Resultat etter skatt	487	1,74	315	1,15	333	1,26	146	0,65	145	0,86

Nettkapital (millioner kroner)

	2024	2023	2022	2021	2020
Lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning 1)	12,6 %	8,6 %	9,5 %	5,2 %	6,5 %
Egenkapitalavkastning morbank 1)	11,3 %	10,2 %	10,5 %	5,6 %	5,3 %
Kostnadsprosent	38,3 %	47,8 %	47,7 %	66,7 %	56,3 %
Kostnadsprosent morbank	35,5 %	40,8 %	42,1 %	62,5 %	56,8 %
Gjennomsnittlig rentenørgin	2,43%	2,29%	1,77%	1,50%	1,40%
Gjennomsnittlig rentenørgin inkludert kredittoforetak	1,87%	1,75%	1,52%	1,38%	1,25%

Balansetall

Brutto utlån til kunder	23 433	22 541	22 179	21 390	14 205
Brutto utlån til kunder inkl kredittoforetak	34 585	32 067	30 092	27 757	19 004
Innskudd fra kunder	17 493	16 994	16 508	16 960	10 609
Innskuddsdekkning	74,7 %	75,3 %	74,4 %	74,6 %	74,7 %
Innskuddsdekkning inkludert kredittoforetak	50,6 %	53,0 %	54,9 %	57,5 %	55,8 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,0 %	2,9 %	3,5 %	50,3 %	13,7 %
Utlånsvekst inkl kredittoforetak siste 12 mnd	7,9 %	8,4 %	8,4 %	46,1 %	6,3 %
Fornavningskapital	28 525	27 557	27 169	25 583	17 391
Fornavningskapital inkl kredittoforetak	39 677	37 094	35 083	31 949	22 190

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,33%	0,24%	0,18%	0,16%	0,14%
Nedskrivninger i % av brutto utlån inkl kredittoforetak	0,23%	0,17%	0,09%	0,13%	0,11%
Mislighold 90-dagers i % av utlån inkl KF	0,76%	0,69%	0,95%	0,64%	0,57%
Andre misligholdte i % av utlån inkl KF	0,91%	1,16%	1,27%	1,03%	0,92%

Soliditet forholdsmessig konsolidert

Ren kjernelapitaldekning	17,0 %	17,3 %	17,9 %	17,7 %	16,7 %
Kjernelapitaldekning	19,0 %	18,9 %	19,7 %	19,4 %	18,5 %
Kapitaldekning	21,6 %	21,3 %	21,7 %	21,5 %	20,5 %
Uveket kjernelapital (Leverage Ratio)	9,0 %	9,0 %	9,1 %	9,2 %	8,9 %
Ren kjernelapital	3 442	3 195	3 068	2 810	1 911

Likviditet (morbank)

Likviditetsdekkning (LCR)	137%	250%	309%	219%	267%
Stabil langsiktig finansiering (NSFR)	113%	117%	120%	135%	148%
Kontor og bemanning	155	154	150	155	104
Antall årsverk (morbank)	229	222	219	206	148
Antall årsverk	9	10	12	12	10
Antall bankkontorer					

NØKKELTALL 2024

KONSERNRESULTAT FOR SKATT:	597	NETTO RENTEINNTEKTER:	682
	mill kr (409)		mill kr (625)
EGENKAPITALAVKASTNING:	12,6	TILSTEDEVÆRELSE:	95
	prosent (8,7)		prosent (9,5)
UTLÅNSVEKST:	7,9	VOLUM GRØNNE BOLIGLÅN:	1 057
	prosent (6,4)		mill kr (702)
INNSKUDDSVEKST:	3,0	REN KJERNEKAPITALDEKNING:	17,0
			prosent (17,3)

(03.03.23 - 03.03.24)



EGENKAPITALBEVISET

Egenkapitalbeviset til Sparebank 1 Nordmøre er notert på Oslo Børs under tickeren SNOR.

Ved utgangen av 2024 var forretningskapitalen til Sparebank 1 Nordmøre på 39,7 milliarder kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 13 milliarder kroner basert på en sluttkurs på 143 kroner.

Resultat konsern pr egenkapitalbevis var 18,82 (12,31).

Kursutviklingen på SNOR for 2024 var på 14,4 prosent og totalavkastningen for SNOR-beviset inkludert utbytte var på 20,0 prosent. Kursen på egenkapitalbeviset ved utgangen av året tilsvarer en P/B på 0,93.

Høyeste sluttkurs i 2024 var 144,00 kroner i desember, mens laveste sluttkurs var 116,50 kroner i april.

Styret foreslår for generalforsamlingen i april at det utbetales et utbytte på kr 8,50 pr egenkapitalbevis. Det tilsvarer en utbyttebetaling på 51,3 % av egenkapitaleierens andel av resultatet i morbanken og 45,2 % av konsernets resultat pr egenkapitalbevis.

Mer informasjon er tilgjengelig på bankens nettside: www.bank.no/investor

Utbyttepolitikk

Sparebank 1 Nordmøre har en målsetning om at mellom 50 og 70 prosent av eierkapitalens andel av overskuddet utbetales som utbytte. Dette forutsatt at soliditeten er på et tilfredsstillende nivå. Ved fastsettelse av utbyttet skal det tas hensyn til forventet resultatutvikling, eksterne rammebetingelser og behov for kjernekapital.

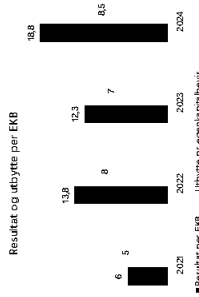
Banken har et mål om å levere en egenkapitalavkastning på mellom 8-12 prosent over tid.

Banken har et mål om ren kjernekapitaldekning på 1,5 prosent over til enhver tids gjeldende regulatoriske krav.

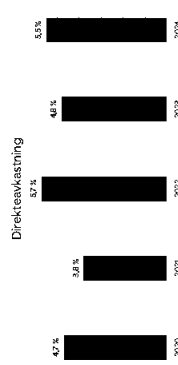
Egenkapitalavkastningen for 2024 i morbanken var 11,3 (10,2) prosent, og for konsernet 12,6 (8,6) prosent. Målet for egenkapitalavkastning for morbanken i 2024 var 11 (10) prosent.

Egenkapitalbevis og eierstruktur

Bokført eierandelskapital er 1,294 mill. kroner fordelt på 9,061,837 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. Sparebank 1 Nordmøre hadde ved utgangen av året 1,625 private og institusjonelle investorer. Største eiere var Sparebankstiftelsen Nordvest, som eide 33,4 prosent av egenkapitalbevisene og Sparebankstiftelsen Surnadal. Sparebank som eide 14,4 prosent av egenkapitalbevisene. Andelen egenkapital eid av egenkapitalbeviserne er 37,1 prosent.



Direkteavkastning



Omsetning

Totalt ble det handlet SNOR egenkapitalbevis for 1,3 mrd (294 mill) i 2024 i 5318 (3568) handel.

Egenkapitalbeviset	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Antall egenkapitalbevis (mill)	9,1	9,1	9,1	9,1	2,2	2,2	2,2	2,2
Børskurs	143	125	125	132	116	115	107	113
Bokført egenkapital per EKB	153,64	144,38	141,24	131,84	139,33	135,00	128,30	124,66
Resultat per EKB, morbank	18,82	12,28	13,79	5,97	9,26	15,84	9,60	15,60
Resultat per EKB	8,62	7,00	8,00	5,00	6,50	6,50	6,00	5,50
Utbytte pr egenkapitalbevis	8,50	14,63	14,23	6,10	7,80	15,84	11,14	7,24
Pris / Resultat pr EKB, morbank	7,60	10,15	9,06	5,97	9,88	6,95	10,32	7,20
Pris / Bokført egenkapital	0,93	0,87	0,89	1,00	0,83	0,83	0,78	0,85

De største egenkapitalbeviserne	Antall egenkapitalbevis	Andel
Sparebankstiftelsen Nordvest	3 023 725	33,4 %
Sparebankstiftelsen Surnadal Sparebank	1 303 780	14,4 %
VPE Eika Egenkapitalbevis	416 460	4,6 %
Erik, Ohr Elendom AS	178 873	2,0 %
Benntneset Invest AS	162 521	1,8 %
Kommunal Lønspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	159 416	1,8 %
LLH 2 AS	148 196	1,6 %
Interrade Shipping AS	100 000	1,1 %
Togro Holding AS	87 556	1,0 %
Ronald Resand	78 012	0,9 %
Sparebank 1 SMN	69 423	0,8 %
Mase Invest AS	66 371	0,7 %
JBT AS	64 092	0,7 %
OS Holding AS	50 386	0,6 %
LJHH Holding AS	44 464	0,5 %
Hoemgruppen AS	43 448	0,5 %
Hasselund Holding AS	41 918	0,5 %
T.D. Veen AS	40 000	0,4 %
Bud og Hustad Forsikring Gjensidig	38 086	0,4 %
Sparebanken Møre	37 756	0,4 %
Sum 20 største eiere	6 154 379	67,9 %

Øvrige eiere	2 907 468	32,1 %
Ustettede egenkapitalbevis	9 061 837	100,0 %

Målt i markedsverdier er 99,8 (99,9) prosent av egenkapitalbevisene eid av norske investorer. Når det gjelder antall investorer har 20,9 (22,4) prosent postadresse i Kristiansund kommune, og 13,5 (18,4) prosent postadresse i Surnadal kommune.

«DET HANDLER OM Å FÅ MED DE RETTE FOLKENE»

Sumdals nye fotballstøtstue ble realisert på rekordtid og på budsjett. En rekke faktorer var viktig for å lykkes med prosjektet.

Etter at flere år med inderlig dugnadsinnsats fra mange personer for å få til en arena for innerdørs idrettsleide var lagt ned, var endelig et etterlengtet tilbud på plass på slutten av foråret.

På solnudagen, 22. desember i 2023, var det endelig dukket for å åpne dørene til den storslåtte fotballhallen på Sytøran i Sumdalen. Hallen, som har grønt gress på 50 ganger 70 meter innvendig, hadde fått navnet Bankhallen.

Det er Sumdalen Fotballhall AS og daglig leder Eldbjørg Haugen Larsen som har driftsansvaret for hallen. Selskapet er stiftet som ideelt selskap uten økonomisk formål, men med formål om å være en arena for aktiv idrettsmiljø for barn, unge og voksne i Sumdalen kommune.

Det kan daglig leder i Sumdalen IL, Fotball, Juras Chachlauskas bekrefte.

«Det er ingen tvil om at det er stor aktivitet her. Barn og unge kan trenge innendørs og slik sett representerer hallen en viktig yngleplass for å utvikle idrettsinteresserte på sprø fotballgløde her på indre Nordmøre, sier han.

Skaper aktivitet og bolyst i regionen

Sponsoransvarlig i SpareBank 1 Nordmøre, Hans Mellemsether, sier at for bankens del handler samarbeidet om Bankhallen først om å bidra til å etablere en møteplass som skaper idrettsglede, aktivitet og bolyst i Sumdalen.

«Banken ønsker å være en hjelpemotor for å skape aktivitet. Med de fasiliteter som en slik idrettsarena kan tilby ligger alt til rette for å skape et yrende idrettsliv. Vi er en stolt bidragsyter og det er veldig kjekt å oppleve en slik utrolig innsats og sterk ånd for å få gjennomført ting som vi har sett i forbindelse med Bankhallen i Sumdalen. Dette er en investering for fremtiden vår, og ikke bare for sport, men også i helse og fellesskap, sier Mellemsether.

Et godt samarbeid

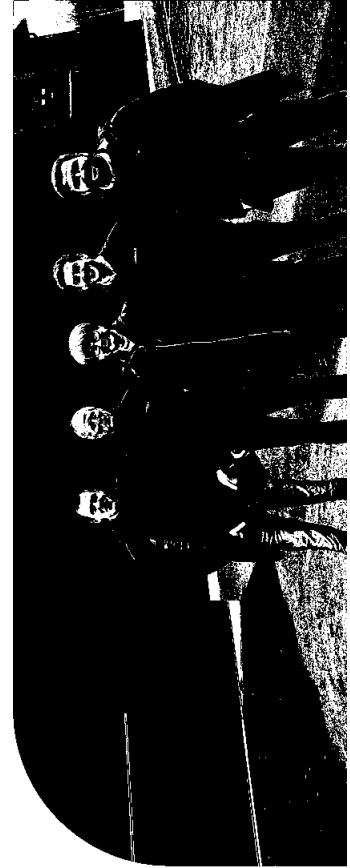
Bedriftsrådgiver i SpareBank 1 Nordmøre, Olav Magne Dønnen og Espen Lund, fremhever at det har vært et godt samarbeid i prosjektet.

«Det var tett oppfølging og dialog med kunden særlig før oppstart av bygging og underveis i byggeprosessen, sier Dønnen.

Dønnen påpeker at etter ferdigstillelse av bygget og overgang til driftsfasen har det vært mindre behov for oppfølging på finansiering.

Alt er dermed lagt til rette for nye idrettsgløde på indre Nordmøre fremover.

Bankhallen
Foto: Even Gaardre Landre



God planlegging

Ett år etter åpning kan daglig leder i selskapet som står for driften, Ellbjørg Haugen Larsen, konstatere at hallen ble realisert både på tid og budsjett. Hun sier at det er ingen tvil om at god planlegging var avgjørende for at dette skulle bli et vellykket prosjekt.

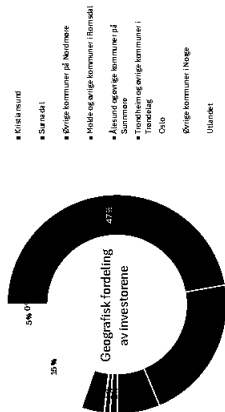
«En suksessfaktor var at vi satte en tett fremdriftsplan og var tro mot den. I tillegg var det nok avgjørende at finansieringen var på plass for å få med næringslivet og kommunene som støttespillere. Samtidig var vi nok heldige med timingen også, forklarer hun.

Haugen Larsen trekker spesielt frem at en rekke gode støttespillere og samarbeidspartnere har bidratt med en helt enestående dugnadsinnsats i prosjektet. I tillegg ønsker hun å fremheve prosjektleder Svein Inge Kvande som har hatt stålkontroll på prosjektet fra start til mål.

«Vi har hatt med oss de riktige folkene, som har jobbet handlekraftig i tett dialog med underentreprenører og som dermed har fått til stor gjennomføringssevne i prosjektet.

Aktivt idrettsmiljø

Bankhallen er organisert som et aksjeselskap, hvor Sumdalen IL eier 50,96 prosent, IL Sjøva eier 2,89 prosent og Sumdalen kommune eier 46,15 prosent.



Geografisk fordeling egenkapitalbevisene 31.12.2024

	Antall eiere	%	Antall EK-bevis	%
Sparebanksstiftelsene	2	0,12%	4 327 505	47,76%
Kristiansund	338	20,80%	1 250 946	13,80%
Sumdalen	209	12,96%	644 812	7,12%
Øvrige kommuner på Nordmøre	197	12,12%	566 314	6,25%
Molde og øvrige kommuner i Romsdal	55	3,38%	100 426	1,11%
Ålesund og øvrige kommuner på Sunnmøre	48	2,95%	75 952	0,84%
Sum Møre og Romsdal	649	32,25%	6 965 955	76,07%
Trondheim og øvrige kommuner i Trøndelag	130	8,00%	312 389	3,45%
Oslo	321	19,75%	1 316 738	14,53%
Øvrige kommuner i Norge	311	19,14%	451 548	4,98%
Utlendet	14	0,86%	15 207	0,17%
Totalt	1625	100,00%	9 061 637	100,00%

Rating

SpareBank 1 Nordmøre har en «A-» rating med «stable outlook» fra Scope Ratings, sist bekreftet 11. desember 2024.

PRIS SPBK 1 NORDMØRE



VOLUME SPBK 1 NORDMØRE





KAPITTEL 3

BÆREKRAFT OG SAMFUNN

Vårt bærekraftsarbeid	22
Ansvarlige utlån bedriftsmarked	31
Ansvarlige utlån personmarked	33
Våre medarbeidere	35
Arbeid mot økonomisk kriminalitet	39



VÅRT BÆREKRAFTSARBEID

Som en regional finansaktør skal SpareBank 1 Nordmøre være en viktig bidragsyter for en bærekraftig utvikling av regionen. Vårt mål er at hensynet til bærekraft skal være gjennomgående i all vår virksomhet. Dette gjelder både maten vi driver bank på og de krav vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter. FNs bærekraftsmål kan kun realiseres dersom vi har et sterkt engasjement for partnerskap og samarbeid og av den grunn ser vi på mål nr. 17 (samarbeid for å nå målene) som det mest grunnleggende i vårt arbeid.

Banken ønsker å bruke konsernets samlede ressurser for å gjøre det enklere for bedrifter og privatpersoner å ta bærekraftige valg: økonomisk, sosialt og miljømessig. Vi ønsker å gjøre dette arbeidet gjennom involvering av kunder, ansatte, samarbeidspartnere og leverandører for å bidra til løsninger for fremtiden.

Vi ønsker å drive et lønnsomt og bærekraftig finanskonsern. Vi møter våre kunder med lokalt tilstedeværelse, kompetanse og gode digitale løsninger. SpareBank 1 Nordmøre bidrar til bærekraftig verdiskaping og et sterkt regionalt samfunnsengasjement, både gjennom egen virksomhet og i samarbeid med andre.

Definisjoner som er ofte brukt i kapittelet:

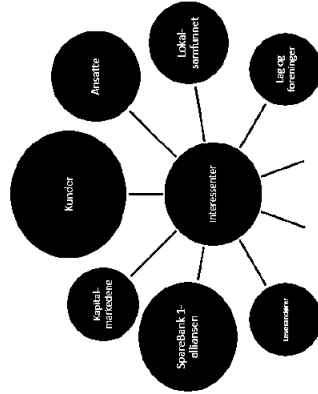
ESG: Environment, Social and Governance. Miljø, sosiale forhold og styngsmessige forhold.

GRI: Global Reporting Initiative. Frivillig rapporteringsstandard på bærekraft.

TCFD: Task Force on Climate-related Financial Disclosures. Rapporteringsstandard for klimarisiko.

Klimarisiko: Samfunnets risiko som følge av at klimaet og klimapolitikken endrer seg. Begrepet består av tre deler: fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

Drivkrefter for utvikling
 Drivkrefter kommer både fra internt i banken, fra kunder, bransje- og interesseorganisasjoner, myndigheter, leverandører og kapitalmarkedene. For at SpareBank 1 Nordmøre skal opprettholde og utvikle oss i en bærekraftig retning er god dialog med våre interessenter en viktig del av vårt arbeid. Banken fokuserer på våre viktigste interessenter, som vist i oversikten under. For utdypende oversikt over vår interessentdialog, se vedlegg til bankens bærekraftsrapportering.



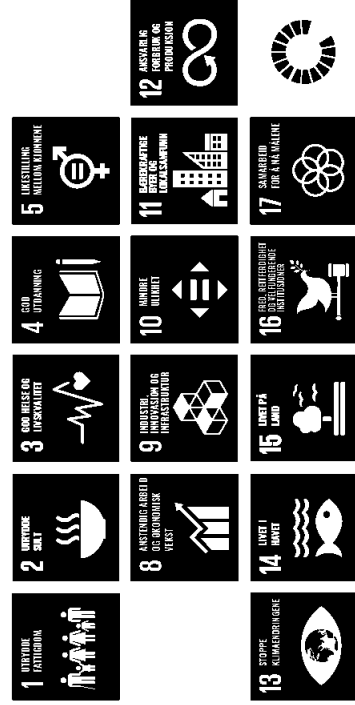
SpareBank 1 Nordmøre skal ha en ansvarlig og bærekraftig forretningsadferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål. Vi ønsker å forsterke vår positive påvirkning og redusere vår negative påvirkning på mennesker, miljø og samfunn.



Initiativ vi støtter

FNs bærekraftsmål - hva kan vi påvirke som bank?

FNs bærekraftsmål er verdens felles ambisjonsplan for en bærekraftig framtid. SpareBank 1 Nordmøre jobber for å støtte disse målene.



Prioritering av bærekraftsarbeid – Dobbel vesentighetsanalyse

I henhold til Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) skal virksomheter gjennomføre en dobbel vesentighetsanalyse for å finne hvilke temaer som er relevante å jobbe med og rapportere på. Som et ledd i forberedelsen til CSRD gjennomførte Sparebank 1 Nordmøre en slik analyse høsten 2024. Analysen er gjennomført på konsernivå – det vil si at analysen omfatter både banken og regnskapspartner Sparebank 1 Nordmøre Økonompartner AS, heretter omtalt som økonomipartner.

Dobbel vesentlighet tar utgangspunkt i to dimensjoner:

- Vesentlig påvirkning: hvordan konsernet **påvirker** klima, natur, sosiale forhold og forretningsstyring
- Finansiell vesentlighet: hvordan eksterne forhold som klima, natur, sosiale forhold og forretningsstyring påvirker vårt konsern. Her vurderes hvordan både **risikoer** og **muligheter** knyttet til bærekrafts temaer påvirker virksomhetens kontantstrøm, resultat, tilgang på kapital og øvrige finansielle prestasjoner

For de valgte vesentlige temaene skal det etableres mål, indikatorer, tiltak og planer samt tilhørende policyer. Selv om vi inkluderer oppdatert vesentlighetsanalyse i årsrapporten er det en del arbeid som gjenstår for å tette gapene mellom kravene og det vi har på plass. Etter at EU kom med forslag til forenkling i bærekraftsrapportering 26. februar 2025 (Omnibus) er det også noe uklart hva som faktisk blir krav til rapportering for Sparebank 1 Nordmøre. Etter EUs forslag til forenkling er det ikke et krav at konsernet rapporterer etter CSRD, forslaget skal imidlertid forhandles i EU og vedtas i norsk lov. Vi vet ikke tidslinjen for dette.

Prosess for vesentlighetsanalyse



Forstå kontekst og verdikjede

- Konsernets kontekst
- Interessenter
- Verdikjede - ressurser og aktiviteter

Identifisere

- Identifisere fysiske og potensielle påvirkninger
- Identifisere risikoer og muligheter

Vurdere

- Vurdere alle identifiserte påvirkninger, risikoer og muligheter

Beslutte

- Sette tørskjevidier for vesentlighet
- Justere i konsensleddelse og styret

Vår prosess for vesentlighetsanalyse kan deles inn i fire steg, og er basert på EFRAGs veiledning til vesentlighetsanalyse i tråd med CSRD.

Steg 1: Forstå kontekst og vår verdikjede

Første del handler om å forstå konsernets kontekst og våre interesser. Målet med dette steget er å kartlegge relevante interesser og vår verdikjede.

Interesser er nøye kartlagt i tidligere årsrapporter for Sparebank 1 Nordmøre gjennom GRI-rapportering. Vi har benyttet dette som utgangspunkt for vår vesentlighetsanalyse, og har ikke kartlagt nye vesentlige interesser gjennom 2024.

I bankens strategi for bærekraft har vi løftet fem mål som vi mener er spesielt relevant for vår virksomhet og vår påvirkning. Banken har gjennom sin virksomhet mulighet til å påvirke bærekraftsmål i positiv retning eller redusere negativ påvirkning.



Rammeverk vi følger

Global Reporting Initiative (GRI)

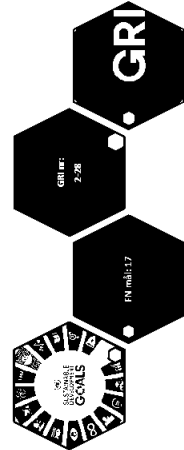
Sparebank 1 Nordmøre rapporterer i henhold til GRI standard. Dette er den internasjonalt ledende standarden for bærekraftsrapportering og er anbefalt av Oslo Børs. GRI-indeksen er vedlagt årsrapporten. Årsrapport for 2024 er oppdatert i henhold til GRI-standard Foundation 2021.

Task Force on Climate related Financial Disclosure (TCFD)

Rapportering på TCFD gir mulighet til å bedre forstå og beskrive virksomhetens klimarisiko og -muligheter og hvordan rapportering kan gjennomføres. Sparebank 1 Nordmøre har startet arbeidet med å kartlegge klimarisiko i bedriftsmarkedsporteføllen, blant annet gjennom å beregne utslipp av CO2 samt å vurdere fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i porteføllen.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Vi beregner utslipp i bedriftsmarkedsporteføllen basert på metodikk fra PCAF. Dette er et globalt partnerskap mellom finansinstitusjoner, som jobber sammen for å dele data om, og rapportere på, klimagassutslipp i sin utlånsportefølle.



Se figur tidligere i kapitlet for en illustrasjon av våre interesser.

For å videre identifisere konsernets vesentlige temaer har vi kartlagt vår verdikjede. Dette fordi en vesentlig påvirkning, risiko eller mulighet vil kunne oppstå på en spesifikk plass i vår verdikjede. For eksempel vil det kunne oppstå risiko for brudd på menneskerettigheter hos leverandører, eller utslipp knyttet til et byggeprosjekt vi finansierer.

Konsernets verdikjede er basert på innspill fra alle forretningsområder i banken, samt representanter fra økonomipartner. Basert på innspill har konsernet satt opp følgende verdikjede:

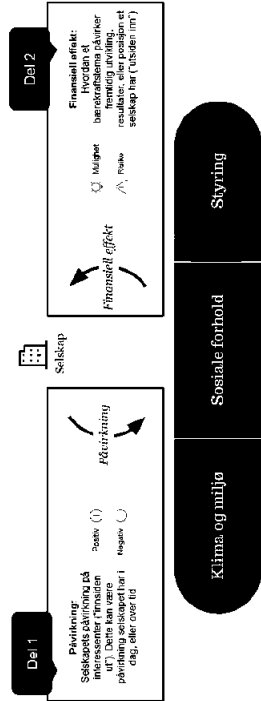


	Levertjenester - sentrale ressurser SpareBank 1 Finans og Øst SpareBank 1 SamSpar Fremmed SpareBank 1 Forsikring SpareBank 1 Finans Eiendomsmegling 1 SpareBank 1 Invest SpareBank 1 Fordel Maritima Payment Service Øvrige sentrale IT-systemer SBI Næringskreditt og boligkreditt Løst EY Løst Sæker Finansinstitusjoner som gir oss funding	Egen virksomhet - sentrale ressurser Kjøper og bygger Kjøper og skaffer utrustning Fysisk distribusjon (kortene) Digital distribusjon (nettbank) IT-systemer Krimrett, kredittrett, økonomisk økonomifunksjon, risiko og compliance (bedriftsfunksjon), marked, HR, forretningsutvikling Interne systemer Skillehet (RT, informasjonsikkerhet) Tiltaksplan	Kunder og gjenvinnere/sponsorere og økonomipartner Leg, kommuner og skoleveier utleier Finansieringsprodusenter (lån og leasing) Rådgivere FM Rådgivere BM Kunder BM Fageksperter Eiere Gjenvinnere Sponsorprodusenter Sponsorprodusenter, behandler fond og korter
	Levertjenester - sentrale ressurser Tilgang på systemer, som gjør at vi kan levere Lokale innlegg Lokale innlegg Finansieringsfunding	Egen virksomhet - sentrale aktiviteter Finansieringsfunding Markedsføring Ditt er bankens økonomier Utvikling av ansatte og utplassering av arbeidsforholdet	Kunder og gjenvinnere/sponsorere - sentrale aktiviteter Sponsoraktivitet Finansieringsgjester, leas lån Finansieringsgjester Bedriftsfinansiering Rådgivning Aktiv utbyrtpolitik Skatte tjenester Data til finansieringsfunding
	Levertjenester - sentrale ressurser Systemleverandører ERP system IT-utrustning Lokale leverandører	Egen virksomhet - sentrale ressurser Medarbeidere Skatte tjenester Skatte tjenester, leas, kullerarbeid, Altdat Kontrastgjeldkjøring fra Finansdepartementet Norge	Kunder og gjenvinnere/sponsorere og økonomipartner Regnskapsfører Regnskapsfører Lønnutbetaling Lønnutbetaling
	Levertjenester - sentrale aktiviteter Tilgang på systemer, som gjør at vi kan levere Lokale innlegg	Egen virksomhet - sentrale aktiviteter Finansieringsfunding Markedsføring Ditt er bankens økonomier Utvikling av ansatte og utplassering av arbeidsforholdet	Kunder og gjenvinnere/sponsorere - sentrale aktiviteter Sponsoraktivitet Sponsoraktivitet Regnskapsgjester Regnskapsgjester Systemgjester Betalte utbytte

Steg 2: Identifisere

Neste steg handler om å identifisere alle (eller mange) potensielle og faktiske påvirkninger, risikoer og muligheter. Påvirkninger handler om hvordan vi som konsern påvirker ulike ESG-temaer (innside-ut perspektiv). Det kan for eksempel være hvordan vi påvirker klima og miljø gjennom våre utlan, eller forretningssettikk gjennom våre regnskapsgjester.

Risikoer og muligheter er hvordan ulike ESG-temaer påvirker konsernet finansielt (utsiden-inn perspektiv). For eksempel hvordan risiko for økonomisk kriminalitet påvirker konsernet finansielt ved høyere kostnader og større tap. Bildet nedenfor er en illustrasjon av de to områdene for vesentlighet. Ofte vil et tema som konsernet påvirker også utgjøre en finansiell risiko eller mulighet (dobbel vesentlighet).



For å identifisere dette har vi gjennomført en workshop med ansatte fra alle bankens forretningsområder, samt ledelse fra økonomipartner. De ansatte har også god kjennskap til de viktigste interessentene for konsernet, og kunne gi viktig innspill i hva som er viktig for de ulike interessentene.

Deltakerne i workshopen fikk ansvar for å identifisere påvirkninger, risikoer og muligheter innenfor alle temaene (ESG) i rapporteringsrammeverket innenfor sitt forretningsområde samt plassere disse riktig i vår verdikjede. Dette for å sikre at vi identifiserer relevante faktorer for alle leddene i verdikjeden (både leverandører, egen virksomhet og mot kunder/gjenvinnere).

Steg 3: Vurdering av påvirkninger, risikoer og muligheter

Steg 3 innebærer å vurdere alle påvirkningene, risikoene og mulighetene som har blitt kartlagt i prosessen. Målet med dette steget er å vurdere hvor stor påvirkningen, risikoen eller muligheten er.

Vurdering av påvirkninger

For påvirkninger vil disse vurderes noe ulikt om dette er en faktisk påvirkning eller en potensiell påvirkning. Tabellen nedenfor gir et overblikk over hva som skal vurderes.

	Faktisk påvirkning	Potensiell påvirkning
Negativ	Skala x Omfang x Upprettelighet	Skala x Omfang x Upprettelighet x Samsynlighet
Positiv	Skala x Omfang	Skala x Omfang x Samsynlighet

Tabellen nedenfor viser hvordan vi har vurdert de ulike faktorene:

SKALA	OMFANG	UOPPRETTELIGHET	SANNSYNLIGHET
Hvor alvorlig/fordelaktig er påvirkningen?	Hvor utbredt er påvirkningen?	Kan det korrigeres, eller er det påført uopprettelig skade?	Hvor sannsynlig er det at påvirkningen skjer?
5 – Absolutt, svært alvorlig/fordelaktig	5 – Total	5 – Ikke reverserbart	5 – Svært sannsynlig. Skjer trolig minst årlig
4 – Høy, alvorlig/fordelaktig	Svært mange mennesker	4 – Svært alvorlig eller behov for langvarige tiltak. Reversibelt med stor innsats og eller etter lang tid	4 – Ganske sannsynlig. Skjer trolig innen 13 år
3 – Medium	Mange mennesker	3 – Vanskelig eller behov for tiltak i et mellomlangt perspektiv	3 – Sannsynlig. Skjer trolig innen 3-5 år
2 – Lav	Medium antall mennesker	2 – Kan korrigeres med innsats (tid og kostnad)	2 – Lite sannsynlig. Skjer trolig innen 5-10 år
1 – Minimal	Minire gruppe mennesker	1 – Relativt enkelt/konsiktig	1 – Svært lite sannsynlig. Skjer trolig sjeldnere enn 10 år
	1 – Begrenset		
	Svært få mennesker		

Skala forteller hvor stor eller alvorlig påvirkningen er på mennesker eller miljøet. Ved positiv påvirkningen forteller skala hvor gunstig den positive effekten av påvirkningen er.

Omfang forteller hvor utbredt de negative eller positive virkningene er. Ved miljøpåvirkninger kan omfanget forstås som omfanget av miljøskader eller geografisk område. Ved påvirkning på mennesker kan omfanget forstås som antall personer som er negativt eller positivt påvirket.

Uopprettelighet forteller hvorvidt det er mulig å reversere eller motvirke skaden. Dette skal kun vurderes for negative påvirkninger.

Sannsynlighet forteller hvor stor sannsynlighet det er for at påvirkningen inntreffer. Dette skal vurderes for potensielle påvirkninger. Merk at dersom det er snakk om brudd på menneskerettigheter vil konsekvens vektlegges mer enn sannsynligheten.

Vurdering av risikoer og muligheter

For risikoer og muligheter skal vi vurdere den finansielle effekten av ulike bærekraftstemaer, for eksempel hvordan en bærekraftsrisiko kan gi høyere tap eller en mulighet kan gi høyere inntekter. I mange tilfeller vil dette også være relatert til negativt eller positivt omdømme som igjen påvirker oss finansielt.

	Vurdering av risiko og mulighet
Risiko	Finansiell konsekvens x Samsynlighet
Mulighet	Finansiell konsekvens x Samsynlighet

Vi har benyttet følgende skala for å vurdere finansiell konsekvens og sannsynlighet:

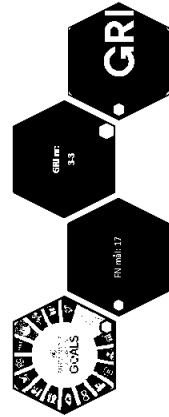
Finansiell konsekvens	SANNSYNLIGHET
5 – Svært høy/kritisk	Hvor sannsynlig er det at risikoen/muligheten skjer?
4 – Høy/signifkant	5 – Svært sannsynlig. Skjer trolig minst årlig
3 – Middels	4 – Ganske sannsynlig. Skjer trolig innen 13 år
2 – Lav	3 – Sannsynlig. Skjer trolig innen 3-5 år
1 – Ubesyddeleg	2 – Lite sannsynlig. Skjer trolig innen 5-10 år
	1 – Svært lite sannsynlig. Skjer trolig sjeldnere enn 10 år

Steg 4: Beslutte vesentlige temaer

Etter at vi har vurdert alle faktorer har vi satt en terskelverdi for hva vi mener utgjør et vesentlig bærekraftstema. Alle faktorene har fått en score på mellom 1 til 5 totalt, hvorav 5 er det høyeste og 1 det laveste.

Vi setter terskelverdier til følgende:

	Fra verdi	Til verdi
Lav vesentlighet	0,00	1,99
Medium vesentlighet	2,00	3,99
Høy vesentlighet	4,00	5,00





VESENTLIGE TEMAER INNEN BÆREKRAFT

Ansvarlige utlån bedriftsmarked

Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er gjennom våre utlån vi har størst mulighet for å påvirke positivt, men også størst potensiell negativ påvirkning. Vi har et overordnet mål om å bidra til en bærekraftig omstilling i vårt markedsområde. For å lykkes med det er vi avhengig av en god dialog med våre kunder om disse problemstillingene.

Vi ønsker å ha god kompetanse om våre kunders viktigste utfordringer og muligheter, og tilby incentiver som motiverer til å ta gode valg.

Hva har vi fått til i 2024?

Noen av våre prioriteringer i året som har gått:

Grønne låneprodukter for bedriftsmarked

Andre halvår 2023 lanserte vi grønne lån for bedriftsmarkedet, og dette har også vært fokus i 2024. Dette er låneprodukter som gir bedre vilkår til kunder som kan dokumentere at de er særlig bærekraftige, eller gjennomfører relevante tiltak. Vi har i første omgang lansert lån knyttet til elendrom og energitiltak. Gjennom disse lånene ønsker vi å øke den positive påvirkningen vi har, samt redusere vår overgangsrisiko.

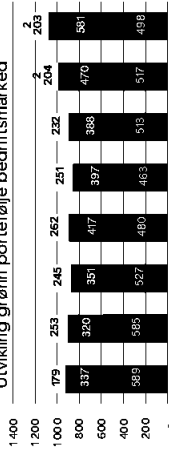
Økning i grønn portefølje bedriftsmarked

Vi måler kvartalsvis økning i grønn portefølje bedriftsmarked, og har et strategisk mål om 7 % økning årlig for denne porteføljen. Dette er utlån som klassifiserer i henhold til vårt grønne obligasjonsrammeverk (Green Bond Framework).

Per 31.12.23 var grønn portefølje bedriftsmarked avrundet til 1160 mill. kroner. Dette har økt til 1283 mill. kroner per 31.12.24, hvilket tilsvarer en økning på 10,7 %. Økningen er i kategoriene grønne næringsbygg og fiskeri og havbruk. Kategorien ren transport er imidlertid noe lavere enn samme tidspunkt i fjor.

Grønn porteføljes bedriftsmarked, mill. kroner

Utvikling grønn portefølje bedriftsmarked



Q1 2023 Q2 2023 Q3 2023 Q4 2023 Q1 2024 Q2 2024 Q3 2024 Q4 2024
 ■ Fiskeri og havbruk ■ Næringsbygg ■ Transport ■ Forrydder energi

Basert på vurderingen er følgende tema vesentlig:

E1 Klimaendringer

Sakstype	Type	Operativt (fremoverfart)	Hvor i verdikjeden?	Tilbakevirk
Utlån til kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Utlån	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●

S1 Egne ansatte - Sosiale forhold

Sakstype	Type	Operativt (fremoverfart)	Hvor i verdikjeden?	Tilbakevirk
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●

S2 Ansatte i verdikjeden (kunder)

Sakstype	Type	Operativt (fremoverfart)	Hvor i verdikjeden?	Tilbakevirk
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●

S3 Lokalsamfunn

Sakstype	Type	Operativt (fremoverfart)	Hvor i verdikjeden?	Tilbakevirk
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●

S4 Kunder

Sakstype	Type	Operativt (fremoverfart)	Hvor i verdikjeden?	Tilbakevirk
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●
Operativt kjøp av utstyr, kjøp av biler, investering i personell med og utenfor Norge	Operativt	●	Kort sikt	●

Ansvarlige utlån personmarked

Vi ønsker å motivere våre kunder til å spare for å redusere forbruket. Store deler av de globale klimautslippene kommer fra det private forbruket, og i kontakt med kundene skal vi bevisstgjøre og bidra til at kundene tar bærekraftige valg. Vår ambisjon er at våre kunder skal få god veiledning og produktinformasjon innen hele bankens produktbredde. Vi skal promotere bærekraftige produkter og løsninger for kundene der det er naturlig. Vi ønsker også å tilby produkter med sosial profil, særlig til unge i etableringsfasen. I tillegg ønsker vi å være tilgjengelig for våre ikke-digitale kunder, i henhold til Finans Norges bransjenorm for finansiell inkludering.

Hva har vi fått til i 2024?

Noen av våre viktigste resultater i året som har gått er følgende:

- **Tilby produkter med sosial profil**
Et viktig mål for oss er å tilby produkter med sosial profil. Vi ønsker å motivere til bolyst og til at det skal bli enklere for unge å etablere seg i vårt markedsområde. Vi tilbyr følgende produkter med sosiale profiler:
 - Boliglån for unge (BLU)
 - Førstehjemsloan
 - LO Favorit boliglån for unge
 - LO Favorit førstehjemsloan

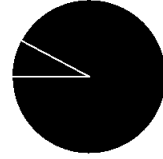
Per 31.12.24 har vi totalt 3.441 mill. kroner i utlån med sosial profil, hvilket utgjør 25,5 % av våre totale utlån (eks. overført til boligkreditt) i personmarkedet.

Utlån med sosial profil



• Sosial profil • Øvrige utlån

Utlån grønne boliger



• Grønne utlån • Øvrige utlån

Tiltak for å heve rådgivers kompetanse

Vi har gjennomført tiltak for å heve våre rådgivers kompetanse på bærekraft. Dette har vært tema på personmarkedsseminar i september. Tema har vært EUs boligbyggningsdirektiv, bærekraftig rådgivning og våre grønne produkter. I tillegg har bærekraft vært del av den obligatoriske oppdateringen for alle autoriserte finansielle rådgivere.

Økning i grønne boliglån og bygge lån

Vi har fra 2021 tilbudt våre kunder grønne boliglån til finansiering av bolig eller fritidsbolig. Disse skal ha energikarakter A eller B (hvis de er bygget etter 2011), eller energikarakter A, B eller C hvis de er bygget før 2010. Dette skal dokumenteres i salgsprospekt eller ved energitattest. Tilsvarende gjelder dette byggefinansiering av bolig eller fritidsbolig som har energimerke med karakter A eller B.

Per 31.12.24 er våre utlån til grønne boliger totalt 1.057 mill. kroner og utgjør 7,8 % av våre utlån på personmarked (eks. overført til boligkreditt). Produktene ble lansert på slutten av 2021 og banken har hatt stort fokus på området. Tilsvarende tall for utgangen av 2023 var 702 mill. kroner. Vårt strategiske mål var en dobling fra 2022 til 2025, dette tilsvarer utlån til grønne boliger på 748 mill. kroner ved utgangen av 2025. Da vi allerede har oppnådd målet vi har satt, vil vi fremover måle på andel energimerkede boliger.

Se mer informasjon i våre vedlegg til bærekraftsrapporten.

Vi tilbyr i tillegg grønne lån til energitiltak opp til 250 000 kr.

Modul til kredittvurderinger

Siden 2023 har vi benyttet en bransjespesifikk ESG-modul for vurdering av ESG-risikoen for våre utlånskunder. ESG-modulen er benyttet for alle engasjement over 5 mill. kroner, og lagt ved kredittsakene. SpareBank 1-alliansen har laget en felles veileder som har gitt grunnlaget for analysene som rådgiverne har utarbeidet. Modulen er et verktøy for oss for å kartlegge våre kunders risiko, og et dialogverktøy som kan brukes sammen med kunden. Vi har gjennomført 438 vurderinger i modulen.

Arbeid med kompetanse

Vi har i 2024 startet på et kompetanseløp innenfor ESG for våre rådgivere. Hovedtema i 2024 har vært eiendom, og tiltak innenfor eiendomsbransjen. Det har i tillegg vært tema på webinarer som er utarbeidet i SpareBank 1-alliansen, samt vært del av obligatoriske e-læringskurs, samt tema på bransjesamlinger.

Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål:

Mål nr.	Mål 2023-2025	Status 2024	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Utvikle god bærekraftskompetanse, slik at alle våre rådgivere har kompetanse på områdene 2 og 4 i bærekraftige valg og redusere vår ESG-risiko.	Vår egenste kompetanse. Startet på et læringsløp. Kompetansen på områdene 2 og 4 i moduler er gjennomført.	
2	Øke våre utlån som kvalifiserer til Green, obligatorisk til 2024, og/eller EUS taksonomi med 7 % årlig.	10,7 % økning i 2024.	Diálogo med kundene, finne grønne produkter, tilby gunstigere betingelser.
3	ESG-vurdering av alle engasjement over 5 mill. kroner.	Tatt i bruk generell ESG-modul for alle engasjement.	Videre arbeid med vurderinger på ESG-vurderinger.
4	Redusere våre utslipp i portefølljen i henhold til Parisavtalen, mot nullutslipp i 2050.	Se vedlegg til bærekraftsrapportering for beregning av våre utslipp på basis av markedsprisindekter.	Ha dialog med våre kunder om reduksjon av utslipp.





Våre medarbeidere

Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Bankens medarbeidere er vår viktigste ressurs. Banken ønsker å rekruttere medarbeidere som reflekterer det samfunnet vi er en del av – uavhengig av etnisitet, kulturell bakgrunn, legning, religion og kjønn. Vi ønsker å skape et trygt og inkluderende arbeidsmiljø der alle verdsettes for sine ulikheter. Balansen mellom arbeid, hjem og fritid for alle ansatte skal være god. Likestilling og mangfold følges opp i alle deler av virksomheten og diskriminering aksepteres ikke.

Redegjørelsesplikten i Lov om likestilling og forbud mot diskriminering er redegjort for i dette temaet.

Hva har vi fått til i 2024?

Banken etterstreber å være en åpen og inkluderende organisasjon, og har et høyt fokus på involvering og medvirkning av våre medarbeidere. Samarbeid står sterkt i vår arbeidskultur og vi har gode arenaer som tilrettelegger for samarbeid med tillitsvalgte, blant annet ansattutvalg og samarbeidsutvalg.

Vi har et mål om at nærværet i banken skal være på minst 97 %.

Mål: Minst 97 % nærvær.	
Mål	Resultat 2024
Tilstedeværelse	97 %
Måloppnåelse	Ikke oppnådd

Gjennom hele 2024 er det gjennomført kontinuerlig måling av våre medarbeideres tilfredshet og engasjement. Hensikten er at undersøkelsen skal bidra til økt kommunikasjon og mer åpent klima, større delaktighet og økt teamfølelse. Målet er økt medarbeiderengasjement. Verktøyet gir en god støtte i vårt arbeid med å sikre et godt psykososialt arbeidsmiljø.

Banken har en rutine for varsling av kritikkverdige forhold, inkludert trakassering, mobbing, seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og situasjoner der liv og helse er i fare. Varsler som mottas blir kvalitetssikret og vurdert før de vidresendes til de som skal håndtere dem videre. Banken har både en intern og en ekstern varslingskanal. Den eksterne kanalen er en sikker elektronisk løsning som driftes av granskningsenheten i rådgivnings- og revisjonselskapet EY.

Likesstilling

SpareBank 1 Nordmøre har som mål å betale lik lønn for likt arbeid og lik prestasjon uavhengig av kjønn. Det skal fortsatt være lønnsdifferensiering basert på prestasjoner. Vi har i flere år satt av en pott til lønnsjustering. Det ble også i 2024 satt av midler til denne potten.

Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål:

Mål nr.	Status 2024	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Vurderende kompetanse. Tema knyttet til kompetanse og samarbeid og oppdatert gjennom årlige kompetanseplaner og kursing. Temaer knyttet til bærekraftige valg og redusere vår ESG-risiko.	Gjennomføre ytterligere kompetansenivående tiltak.
2	Frem til 2025 skal våre utlån til grønne boliger dobles målt mot 2022-nivå.	Promotere grønne produkter, motivere til tiltak hos våre kunder.
3	Tilby produkter med sosial profil.	Vurdere andre produkter med sosial profil, gjøre produktene godt kjent for rådgivere og kunder.
4	Sikre god finansiell inkludering gjennom tydelig informasjon til kunder eller pårørende og åpne kontorer.	Vurdere andre tiltak som sikrer god finansiell inkludering.

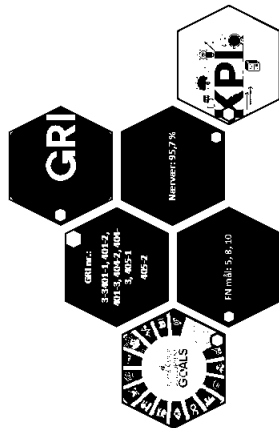


Strategiske mål for området

Mål nr.	Mål	Status 2024	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Kjønnsbalanse på ledernivåer.	46 % menn og 54 % på nivå 3. Samlet i selskapet (nivå 1 – 3) er det 54 % menn og 46 % kvinner.	Kontinuerlig arbeid ved rekruttering og utvikling av medarbeidere.
2	Minst 97 % nærver.	Næe lavere enn målet.	Kontinuerlig arbeid med arbeidsmiljø og oppfølging.
3	Ha en god oversikt over kompetansetiltak som kreves av våre medarbeidere på bærkraft.	I gang med å definere kompetansetrak.	Forsette arbeidet med å kartlegge krav til kompetanse for å etablere beringsap.

Vi har i tillegg satt definert delmål som skal bidra til at vi når disse målene:

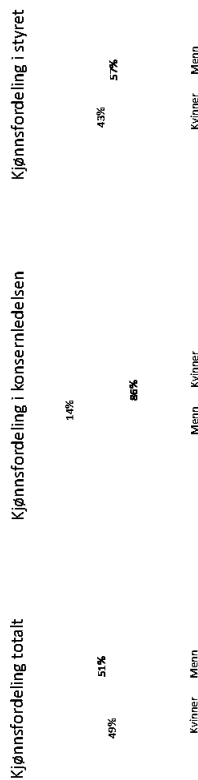
- Jobbe aktivt for å ha kjønnsbalanse i rekruttering av lederstillinger
- Jobbe forebyggende og systematisk med nærver
- Identifisere mest sentrale roller på bærkraft, avdekke kompetansegap og gjennomføre tiltak for å heve kompetanse
- Jobbe systematisk med det psykososiale arbeidsmiljøet



GRI 405-2 Lønnsforskjell mellom menn og kvinner. Kvinners lønn som andel av menns etter stillingsnivå:

	2023	2024
Kunderådgiver	91%	103%
Rådgiver-personnemarked	94%	95%
Rådgiver-bedriftsmarked	87%	87%
Stab/støtte	95%	94%
Teamleder	84%	100%
Mellomleder	86%	89%
Konsernledelse	81%	81%

Det er et mål å ha en god fordeling mellom kjønnsene i organisasjonen og i lederroller. Det er en god kjønnsfordeling, se oversikt i grafer.



Opplæring og utvikling av våre medarbeidere

Banken etablerte for noen år siden et utviklingsprogram der målet er å styrke medarbeidere i dagens stilling eller kvalifisere til nye utfordringer eller roller. Programmet tilrettelegger for at deltakerne kvalifiserer til nye oppgaver og dermed bidrar til å sikre godt tilfang fra begge kjønn i rekrutteringsprosesser til interne stillinger.

Bankens ambisjon er å sikre at våre medarbeidere har riktig kompetanse til å utføre dagens arbeidsoppgaver i henhold til bankens forretningsmessige mål, retningslinjer / policyer og regulatoriske krav. Det innebærer at medarbeidere skal få tilgang til nødvendig kompetanse gjennom ulike kompetansehevede tiltak samt gjennom å være en del av et faglig miljø der læring og erfaringsdeling står sterkt.

Kompetansebehov avdekkes i den årlige medarbeidersamtalen. Videre rapporterer lederne i den årlige lederbefretnelsen eventuelle udekkede kompetansebehov innenfor eget ansvarsområde.

Opplæringsaktiviteter fastsettes og følges opp i «Utsikt» som er bankens Learning Management System (LMS).



Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er en del av finansierings samfunnsoppdrag å sørge for at ikke næringen utnyttes til ulovlig forhold gjennom våre tjenester og produkter. Kriminaliteten som rammer finanssektoren, blir stadig mer kompleks og sammensatt. Bankens innsats for å forebygge og avdekke kriminalitet og hindre at banken blir brukt eller forsøkt brukt som ledd i hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd er viktig, både for enkeltkunder som blir utsatt for svindel og som en del av bankens samfunnsoppdrag.

Banken har etter hvitvaskingsregelverket en vid undersøkelsesplikt om kundeforholdet. Vi er pålagt å kjenne våre kunder, bruken av våre produkter og tjenester, og omfanget av kundeforholdet. For å bekjempe økonomisk kriminalitet utfører vi en rekke tiltak.

Vi gjennomfører kundekontroller, rapporterer mistenkelige forhold til Økokrim og følger med på lokale og nasjonale utviklingsstrekk som kan relatere til kriminelle handlinger. Dette arbeidet knyttes opp mot bærekraftsmål 16, delmål 16.4, om å redusere ulovlige finans- og våpenstrømmer samt bekjempe alle former for organisert kriminalitet. Arbeidet knyttes også opp mot bærekraftsmål 8.

Bankens arbeid innenfor antihvitvask-området i 2024

Kriminalitetsbildet er stadig i utvikling og Sparebank 1 Nordmøre jobber kontinuerlig for å være best mulig rustet i arbeidet mot økonomisk kriminalitet. I tillegg til at banken har økt fokus, ble det i 2023 ansatt ytterligere årsverk som skal jobbe decidert i kampen mot hvitvasking og terrorfinansiering. Det ble ved årlig oppdatering av bankens styrende dokumenter innenfor området, gjort et omfattende arbeid for bedre identifisere og vurdere risikoer banken er utsatt for.

Risikovurderingen er utarbeidet med bred involvering av bankens ansatte, og ble behandlet av styret mot slutten av året. Risikovurderingen identifiserer tiltak, og er grunnlag for å oppdatere bankens rutiner på området.

Ledere bekrefter årlig at de ivaretar rutiner og regelverk knyttet til arbeid med antihvitvask og svindel. Det har vært gjennomført risikoworkshop med personmarked og bedriftsmarked med aktuelle tema.

Svindel

Svindel har over tid blitt et stort samfunnsproblem, der folk i alle aldre kan bli utsatt for digitale svindelforsøk av stadig mer avansert form. Bankens jobber kontinuerlig for å utvikle både systemer og kompetanse internt for å hindre/ redusere risikoen for svindel. Som en del av dette jobber vi også aktivt med informasjon og forebyggende tiltak i lokalsamfunnet, ved f.eks. deltakelse i møter og på arrangementer.

Det har vært merkbare økninger i svindelforsøk på området de siste par årene. Ny teknologi bidrar til at svindelmetodene blir mer «troverdige», og avansert, og dessverre tyder det på en fortsatt økning i denne type aktivitet. Phishing via sms, mail og falske lenker, samt vishing over telefon er fortsatt en utbredt svindelform. Ved siden av dette ser vi en stor økning i mennesker som utsatt for investerings- og kjøpflighetsvindel i sammenheng med sosial manipulasjon.

Det merkes allerede at svindlere tar kontakt med mennesker via langt flere kanaler enn bare epost og sms, samt at det er langt mer målrettede bedragerforsøk. Kunder oppgir dessverre sin BankID og kortinfo, der ID-tyveri kan føre til falske kundeforhold. Vi ser også en trend ved at flere av ofrene er mindreårige. Kommande trender er at kunstig intelligens og QR-kode for phishing (quishing) er i oppsving. Det er kunder i alle aldre som blir utsatt for svindelforsøk, og det må skapes enda høyere bevissthet ved at alle blir flinke til å stoppe opp, tenke og sjekke.

GRI 4011	Nyansetninger og turnover		
a. 1	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser i rapporteringsåret fordelt på alder	5	3 stk under 30 2 stk 30 – 50 0 over 50
a. 2	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	4	
a. 3	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye mannlige ansettelser i rapporteringsåret	1	
a. 4	Oppgi det totale antallet og frekvensen av nye ansettelser under rapporteringsåret fordelt på region	5 (Møre og Romsdal)	
b. 1	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av ansatte under rapporteringsåret, fordelt på alder	13 (5 pensjonister)	4 stk under 30 5 stk 30 – 50 4 stk over 50 7 (3 pensjonister)
b. 2	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	2 (2 pensjonister)	
b. 3	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av mannlige ansettelser i rapporteringsåret	13 (Møre og Romsdal)	
b. 4	Oppgi det totale antallet og gjennomtrekk-frekvensen av ansettelser i rapporteringsåret, fordelt på region		
GRI 4013	Foredragspermisjon	Alle	
a. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som hadde rett til foredragspermisjon	Alle	
a. 2	Totalt antall mannlige ansatte som hadde rett til foredragspermisjon	0	
b. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som tok ut foredragspermisjon	0	
b. 2	Totalt antall mannlige ansatte som tok ut foredragspermisjon	1	
c. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foredragspermisjon	1	
c. 2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foredragspermisjon	1	
d. 1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foredragspermisjon og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter foredragspermisjon	1	
d. 2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foredragspermisjon og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter foredragspermisjon	1	
e. 1	Oppgi prosentandel kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foredragspermisjon	100 %	
e. 2	Oppgi prosentandel mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foredragspermisjon	100 %	
e. 3	Oppgi prosentandel kvinnelige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foredragspermisjon	100 %	
e. 4	Oppgi prosentandel mannlige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foredragspermisjon	100 %	



Innredningsbyrå
Foto: Eline Karlsen/Flaseth

Opplæring

Fra Policy for bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd: «Det må sikres at styret, ansatte og andre som utfører oppdrag for konsernet gjennomfører tilstrekkelig opplæring». Vi har et omfattende opplegg for digital opplæring, for å sikre at alle medarbeidere gjennomfører oppgaver med oppdatert og relevant kunnskap. Det jobbes kontinuerlig med å oppdatere kompetansen i hele organisasjonen for å være best mulig rustet i kampen mot svindel.

Banken har obligatorisk grunnopplæring av hvitvaskingsregelverket og svindelområdet, samt flere oppdateringscase som går nærmere inn på aktuelle problemstillinger, indikatorer og trender. Det arbeides kontinuerlig med å forankre arbeidet med bekjempelse av økonomisk kriminalitet i banken.

Etter vår vurdering har vi meget gode rutiner for mottak og behandling av svindelsaker, samt tiltak for å forebygge svindel. I 2024 har vi også styrket personalsurene i vårt arbeid med bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Dette har til sammen bidratt til at vi klart å få tilbakeført flere større beløp etter at våre kunder er utsatt for svindelforsøk.

Strategiske mål for området

Våre hovedmål for området er å forebygge, avdekke og rapportere økonomisk kriminalitet. Vi ønsker også å forankre antihvitvaskarbeidet i hele organisasjonen, og skape en "kultur" og forståelse for at dette er et meget viktig arbeid i hele banken.

Vi har derfor noen spesifikke delmål for perioden 2023-2025:

Mål nr.	Mål	Status 2024	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Gjennomføre løpende antihvitvask-opplæring for alle medarbeidere.	Styret og alle medarbeidere i banken har gjennomført relevant opplæring.	Detaljert opplæringsplan.
2	Ta i bruk ESG-modul til å innarbeide din kunde-prosessen for større bedriftsmarkedsgjennomføring.	Ikke igangsatt.	Ta i bruk modul eller annen teknologi.
3	Ta i bruk ny teknologi for å redusere gjennomsnittlig KYC-prosessen.	Er i gang med et nytt verktøy.	Ta i bruk nye digitale verktøy.
4	Bruke våre kanaler til å gi våre kunder kompetanse på å avdekke svindelforsøk.	Banken har gjennom 2024 deliatt på ulike arrangementer for å snakke om forebygging av svindel. Videre bruker vi egne kanaler, sosiale medier for å bringe tema.	Utføres ved behov.

15.000 besøkende

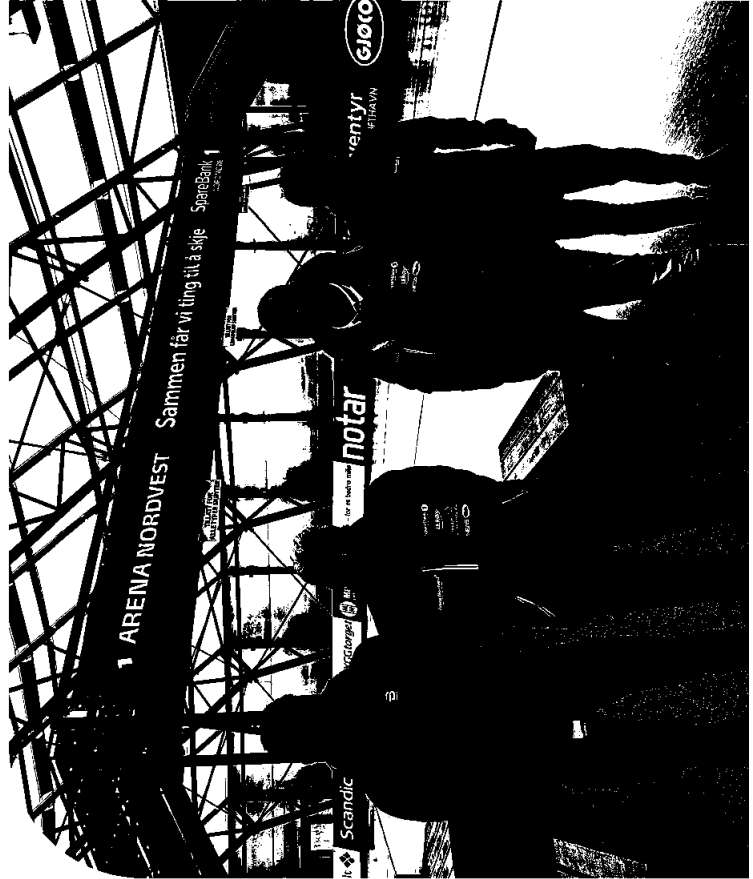
Olsen summerer opp at det har vært i overkant av 15.000 personer på besøk i ishallen denne sesongen. Siden åpningen har besøket gått noe ned, men de opplever at det naturlig at besøket har utviklet seg slik.

Hvordan vil du beskrive skøyteinteressen på Nordmøre?

—Interessen er til stede, og nå har vi løpere som begynner å vise seg frem. Det er viktig at vi får til lokale som får det til. Det å bygge en gruppe hvor det er et godt utderspenn hvor lokale utøvere har den bærende kraften er viktig.

—Vi skal greie å skape et miljø her. OI i 2034 er målet. Hvorfor skal vi ikke greie det, som har så gode forhold. Vi må utvikle en topprettskultur for at det skal bli mulig, og det har jeg tro på, sier han optimistisk.

Arene Nordvest
Foto: Eivind Gaarde, Lørdag



—Når en entusiastisk Tor Olsen tok kontakt med banken for å få økonomisk bistand til å bygge en hall så tok det ikke lang tid før en viss skepsis ble snudd til gjensidig begeistring. Curling, hockey, isdans og skøyteklubb har nå blitt en idrett som tiltrekker seg barn, unge og voksne utøverkommunegrensen. Bankens motto «sammen får vi ting til å skje» er mer aktuelt enn noen gang. Vi heter på de som skaper aktivitet i våre lokalsamfunn, sier sponsorsjefen.

Fra bankens bedriftsmarkedsavdeling har seniorrådgiver Olav Vågne Dønning bidratt med å tilrettelegge for finansiering. Han påpeker at bredt samarbeid er nøkkelen for suksess.

—Vi var avhengig av å se på flere finansieringsmuligheter, og samarbeidet med de ulike bidragsyterne til hallen var viktig for å realisere dette prosjektet. Deriblant finansiering av gaver og sponsorbidrag fra banken, samt årlig tilskudd fra kommunen.

STORSTUA SOM SØRGER FOR LEVENDE SKØYTEENTUSIASME PÅ NORDMØRE

mer to, hvordan skal vi finansiere dette, forteller Olsen.

Løsningen ble at banen ble ferdig finansiert gjennom spillmidler og låneopptak. Låneopptaket kunne skje som følge av planlagt salg av vannbåren varme til kommunens og fylkeskommunens bygg rundt stadion.

—Da ble det slik, og arbeidet kom i gang. Vi kom i dialog med fire forbund: curling, hockey, hurtigløp og bandy. Det gikk ganske sløt i slag, og vi fikk på plass det meste, sier Olsen.

Skøytehallen

Skøytehallen har en prislapp på 50,5 mill. kroner. Finansieringen denne gang hentes fra ordinære og ekstrordinære spillmidler, fylkeskommunalt støtts, kommunalt bidrag og millioner i gave fra Sparebank 1 Nordvest. Det med kom man i mål med finansieringen.

Løsningen ble en finkjøyd stålkonstruksjon med plastduk som har en garantert levetid i minimum 40 år. Storstua i Folkparken blir 73 meter bred og 187 meter lang. Det betyr 12.500 kvadratmeter areal.

—Alt ble vedtatt og vi skrev en kontrakt med firmene like før juli i 2016. I 2017 begynte arbeidet, og hallen ble ferdigstilt og tas i bruk mars 2018. Siden da har vi drevet her.

Hvordan har disse årene vært?

—Vi har drevet bra, men vi strever samtidig. Dette er marginale ting, og vi er avhengig av publikum som kommer og betaler, vi er avhengig av samarbeid med næringsliv at vi skal få inn nødvendige midler, innrømmer Olsen.

Stadig flere offentlige budsjett og nedskjæringer er en trussel for arenaen, og blir til sist et spørsmål om å være eller ikke være.

Landslagsfavoritt

På den lyse siden, så har hallen fått meget gode skussmål fra profitter. Det norske skøyteforbundet har hatt treningsleir i Kristiansund, og kan ikke få fullt ut arenaen nok.

Banen er anerkjent som en arena, og det har nå vært arrangert flere Norgescuper, noe som gir positive ringvirkninger og høy status.

Ikke en vintersportdestinasjon

Fra Sparebank 1 Nordmøre har sponsorsansvarlig Hans Mellemsether fulgt utviklingen i Arena Nordvest siden banken kom inn i bildet. Han påpeker at Kristiansund ikke kjent for å være en vintersportdestinasjon, og mener det er ganske utrolig at man har fått på plass et tilbud om aktivitet på isen 7 måneder per år.

«Hvorfor var det ikke is her?»

Det har imidlertid overført betydning vært mange lange 10.000-metere siden den opprinnelige starten i 2001. Et frø ble sidd da skøyteentusiastene Stein Ohr og Tor Olsen ble oppringt av en person fra Averøy. Han hadde i lang tid bodd i Stavanger, hvor en betydelig skøyteinteresse hadde blitt dyrket.

Etter hjemkomst til Nordmøre hadde averøyingen konstateret, nei her var det ikke noe sted å gå på skøyter. Ikke i det hele tatt. Skøyteklubben Ohr og Olsen ble derfor spurt om de kunne bidra til at det ble lagt is på Atlanten stadion.

—Vi inviterte averøyingen til byen og begynte å se på muligheten for å gjøre det. Vi var imidlertid sikre på at det var bare å gliemme å legge is. Dermed så vi på muligheten for å kunne legge en kunstisbane til Kristiansund. Det var kunstisbaner i Stavanger, i Bergen, på Valle Hovin i Oslo, i Larvik og på Leangen i Trondheim. Vi tenkte: er det mulig for oss å anlegge en bane?

Spørsmålet så var: hvor skal en slik kunstisbane ligge? Med en solid dose arbeid var det midlertid klart for å jobbe for at banen kunne anlegges like ved Atlanten stadion. I samme område var det også prosjektert et badeland samt at det var planlagt en ungdomsskole ved siden av den eksisterende Atlanten videregående skole. —Vei, da var lokalisering satt. Så begynte spørsmål num-



KAPITTEL 4

ÅRSREGNSKAP

Årsberetning

46

Regnskap

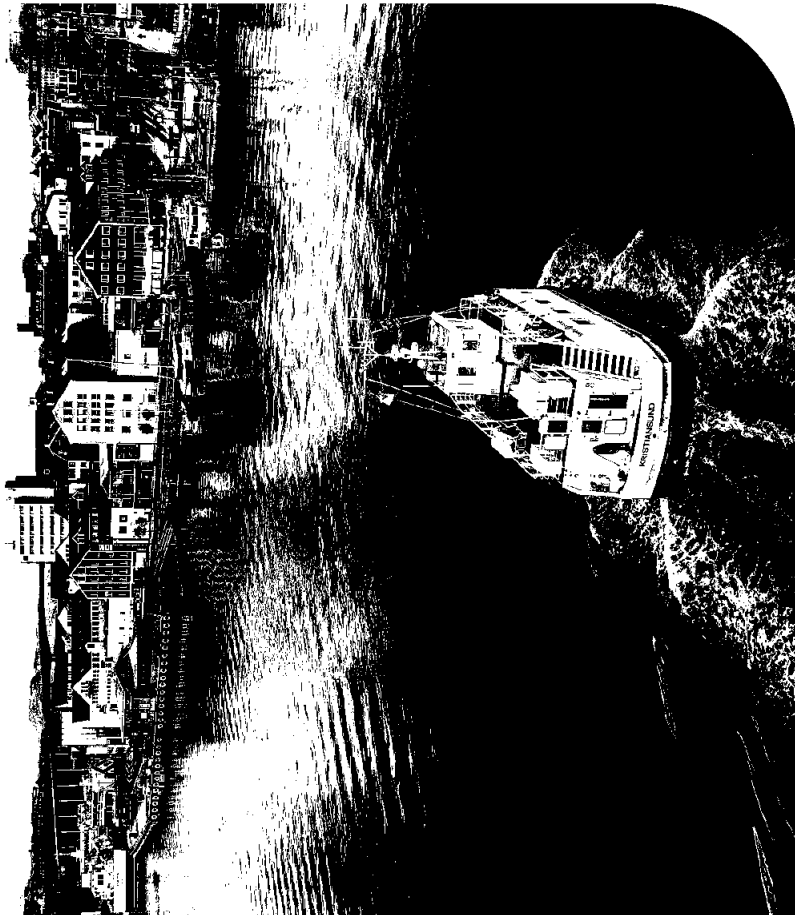
60

Noter

65

Revisors beretning

116



Sundbåten
Foto: Per Kvåvik

ÅRSBERETNING 2024

Virksomhetsområde og marked

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre består av Sparebank 1 Nordmøre og 78 % av Sparebank 1 Økonompartner Nordmøre AS. Regnskapet til datterselskapet konsolideres fullt ut i konsernregnskapet.

Sparebank 1 Nordmøre eier indirekte 189 % av Sparebank 1 Gruppen AS og 174 % i Sparebank 1 Utvikling DA. Disse eierinteressene resulterer etter egenkapitalnotoden i konsernregnskapet, tilsvarende bankens eierandel.

Sparebank 1 Nordmøre har eierandeler i en rekke Sparebank 1-selskap. Se nærmere beskrivelse i notene 26 og 39, samt om Sparebank 1-alliansen på side 18 i årsrapporten. Utbytte fra disse selskapene tas til inntekt i konsernregnskapet.

Noen hovedtall for konsernet etter 2024 (2023)

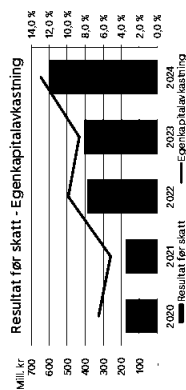
- Forretningskapital 39.677 mill kroner (37.084)
- Utlånsvekst inkl. avlastning til kredittforetak 7,9 % (6,6)
- Innskuddsvekst 3,0 % (2,9)
- Resultat før skatt 597 mill. kroner (409)
- Egenkapitalavkastning 12,6 % (16,8)
- Røn (jernekapital) forholdsmessig konsolidert 17,01 % (17,27)

Sparebank 1 Nordmøre har sitt primære markedsområde i Møre og Romsdal. Konsernet er totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, sparing og plassering, skadeforsikring, livsforsikring, betalingsfor- midling, rådgivning og regnskaps tjenester. Konsernet har kontorer i kommunene Aure, Averøy, Heim, Hustadvika, Kristiansund, Molde, Smøla, Sunndal, Tingvoll, Trondheim og Ålesund.

Bankens virksomhet i 2024

Banken oppnådde en god utlånsvekst i 2024, med 2.518 mill kroner i netto utlånsvekst. Utlånsveksten inklusiv avlastning til kredittforetak ble 7,9 %, mot 6,6 % i 2023. Resultat før skatt ble 597 mill. kroner, som er tidens beste resultat.

Banken er både direkte og indirekte medeier i mange selskaper i Sparebank 1 alliansen, og samarbeider bredt med disse i konsernets operative virksomhet. Samarbeidsavtalen som ble signert med LO i 2019, har gitt banken tilgang til mange nye kunder og økt mersalg, også i 2024.



Afres Fyr, Giske



Grønne utlån
Banken vedtok i desember 2022 en ny bærekraftstrategi. Hvorav et av målene er å doble utlån til grønne boliger i strategiperioden 2023 - 2025. Grønne utlån i privatmarkedet utgjorde 374 mill. kroner ved starten av 2023, og utgjør 1.057 mill. kroner ved utgangen av 2024.

Bankens mål for bedriftsmarkedet er at grønne portefølje skal økes med 7 prosent årlig i samme strategiperiode. Grønn portefølje for bedriftsmarkedet defineres som utlån som kvalifiserer i henhold til vårt grønne obligasjonsrammeverk. For 2024 utgjør økningen på bedriftsmarkedet 10,7 %.

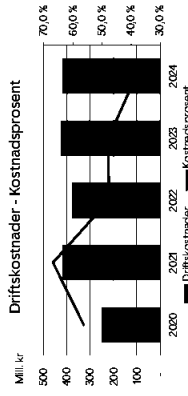
Driftskostnader

Sum driftskostnader i 2024 utgjorde 419 (425) mill kroner, som er 1,49 % (1,55) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadsprosenten for morbanken er 35,5 % (40,8) og for konsernet 38,3 % (47,8).

Tross økte investeringer innen teknologi, høy generell prisvekst og relativt høy lønnsvekst i 2024, er de totale kostnadene i konsernet redusert i forhold til 2023.

Regnskaps- og rådgivningsvirksomheten i konsernet har en ulik forretningsmodell enn banken, og dette gir seg utslag i kostnadsprosent for konsernet.

Målet for konsernet er i sum å ha et konkurransedyktig kostnadsbilde i forhold til andre banker det er naturlig å sammenligne seg med.



Nedskrivning på utlån og garantier

Fremtidig tapsnivå simuleres basert på sikkerhetsverdi og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter. Norges Banks Pengepolitiske rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet samt forventet prisutvikling i eiendom. Ledelsens estimater og skjønnsmessige vurderinger om forventet utvikling for misligholds- og tapsnivå ble i stor grad basert på makroprognoser fra Pengepolitiske rapport 4/2024 for forventet scenario. Mot slutten av 2024 er rentebanen noe hevet.

Valg av scenarier og vektning av disse gjennomgås jevnlig i en intern arbeidsgruppe bestående av personer på ledernivå og justeres dersom det foreligger vesentlige endringer i makrobildet. Forutsetningene for nedskrivnings- og stresstesten til Finansstiftelsen er basert på

Det har gjennom året vært et rekordstort aktivitetnivå utad i markedet. Bankens tar samfunnsengasjementet på alvor, og er en aktiv støttespiller for svært mange aktiviteter og arrangementer.

Banken gjennomførte i 2024 et lønnsomhetsprogram, og det er gjennom året iverksatt mange prosjekter og prosesser for å videreutvikle og forbedre bankens virksomhet. I løpet av driftsåret har banken avviklet et kontor i 2024 har banken styrket satsingen på bærekraft og økonomisk kriminalitet (antitruvask og svindelbekjempelse), og økt investeringene innen teknologi.

Banken har i driftsåret hatt en spareordning i bankens egenkapitalbevis SNOR for ansatte i konsernet.

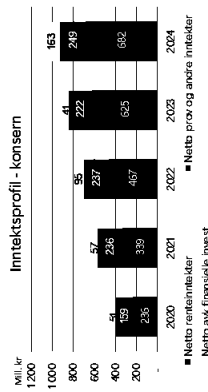
Ratingbyrået Scope Ratings GmbH offentliggjorde den 11. desember 2024 en oppdatert rating av banken og bankens gjeld. Sparebank 1 Nordmøre opprettholder sin utsteder-rating 'A-' med 'stabile outlook'. Bankens senior usikrede gjeld opprettholdt også rating 'A-' med 'stabile outlook'.

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SNOR.

Resultatutvikling, inntekter, kostnader og nedskrivninger

Konsernet fikk i 2024 et resultat før skatt på 597 mill kroner, mot 409 mill kroner i 2023.

Netto renteinntekter ble 682 (625) mill kroner, som er 2,49 % (2,29) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.



Netto provisjons- og andre inntekter utgjorde 249 (222) mill kroner i 2024.

Netto avkastning fra finansielle eiendeler inklusiv resultatandeler og utbytter ble 163 (41) mill kroner i 2024.

Banken oppnådde en utlånsvekst inklusiv avlastning til kredittforetak i 2024 på 7,9 prosent. Dette er noe høyere enn i 2023, da utlånsveksten var 6,6 prosent.

Innskuddsvekst var i 2024 3,0 prosent, som er noe høyere enn innskuddsveksten for 2023, som var 2,9 prosent.



Datterselskapet SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS oppnådde en omsætning på 81 mill. kroner i 2024, mot 79 mill. kroner i 2023. Resultatbidraget fra selskapet før skatt er 3 mill. kroner, som er det samme som for 2023.

Disponering av årets overskudd

Morbanks resultat før skatt er 541 mill. kroner. Etter samlet skattekostnad på 109 mill. kroner er morbankens resultat etter skatt 432 mill. kroner for 2024. Morbankens overskudd er anvendt som følger:

Overført til gavelfond	22,5 mill. kroner
Avsatt til utbytte	77,0 mill. kroner
Overført utjevningfond	73,2 mill. kroner
Overført til eieme av fondsboligsjøsion	271 mill. kroner
Overført til sparebankenes fond	231,9 mill. kroner
Totalt	431,7 mill. kroner

SpareBank 1 Nordmøre har en målsetning om at mellom 50 % og 70 % av eierkapitalens andel av overskuddet utbetales som utbytte. Dette forutsatt at selskapet er på et tilfredsstillende nivå. Styret foreslår å utbetale et kontantutbytte på kr 8,50 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer 51,3 % av egenkapitalernes andel av resultatet i morbanken.

Bankens egenkapitalbevis (SNOR)

Bankens eierandelskapital består av 9.061.837 egenkapitalbevis pålydende kr 100, totalt 906,2 mill. kroner. Eierbrøken per 31.12.2024 er 371 %. Banken har i sum 1.625 egenkapitalbevisere ved utløpet av driftsåret. Med en børskurs per årsskiftet på 143 kroner per egenkapitalbevis er bankens samlede børsverdi 1.296 mill. kroner. Se eget kapittel i årsrapport 2024 om bankens egenkapitalbevis.

Balansutvikling

Konsernets forvaltningskapital var ved årsskiftet 28.525 mill. kroner. Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen med tillegg av lån formidlet til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS) er 39.677 mill. kroner.

Utåen til kunder på egen balanse utgjør totalt 23.433 mill. kroner. I tillegg har banken en låneportefølje på 10.909 mill. kroner som forvaltes av SpareBank 1 Boligkreditt AS og 243 mill. kroner som forvaltes av SpareBank 1 Næringskreditt AS. Banken opplevde solid vekst i utlåen i 2024. Økningen ble 2.518 mill. kroner, og dette utgjør en vekst på 7,9 %. Banken har arbeidet målrettet for å styrke markedsandelen, og innlekkomme kundenes behov i markedsområdet. Kredittdrivningen har i hovedsak skjedd etter samme retningslinjer som i 2023.

Sammenstilling av Fremtind Forsikring og Eika Forsikring

SpareBank 1 Gruppen AS, DNB Bank ASA, Eika Gruppen AS, Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS inngikk 19. januar 2024 avtale om sammenstilling. Transaksjonen innebar at de tre eieme overførte sine aksjer i Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et fellesid selskap som vil hete Fremtind Holding AS. DNB kjøper et antall aksjer i Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS før de to forsikringselskapsene fusjoneres.

Finanstilsynet godkjente den 27. juni 2024 fusjonen mellom Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS. Transaksjonen ble gjennomført i juli, og de to forsikringselskapsene vil være søsterselskaper i Fremtind Holding AS frem til de fusjoneres 1. oktober.

Fremtind Holding AS har følgende eierfordeling: SpareBank 1 Gruppen AS 51,44 prosent, DNB Bank ASA 28,46 prosent og Eika Gruppen AS 20,10 prosent. Fremtind Holding AS vil være et datterselskap i SpareBank 1 Gruppen AS.

Transaksjonen medførte en økt egenkapital for konsernet SpareBank 1 Gruppen på ca. 7 mrd. kroner. Majoriteten (SpareBank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er 2,6 mrd. kroner.

SpareBank 1 Nordmøre sin andel av denne økningen utgjorde ca. 42 mill. kroner.

Datterselskaper, bankstruktur og strategisk samarbeid

Informasjon om datterselskaper, bankstruktur og strategisk samarbeid er beskrevet i eget temakapittel i årsrapporten. «Om banken, virksomheten og alliansen». Banken investeringer i Samarbeidende Sparebanker AS (SpareBank 1 Gruppen AS) er i morbanken ført til kostpris, og i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden.

Morbank og konsernregnskapstill

Forskjellen mellom resultat- og balansestill for morbank og konsern skyldes hovedsakelig bankens deltagelse som aksjoner i selskaper i SpareBank 1-alliansen (Samarbeidende Sparebanker AS mfl.).

Disse eierpostene er vurdert å inngå i felleskontrollert virksomhet og blir i konsernregnskapet regnskapsført etter egenkapitalmetoden. Dette innebærer at regnskapsført verdi på aksjepostene bestemmes av utvikling i egenkapital i de underliggende selskap og at banken hvert år regnskapsfører sin prosentvise andel av resultat etter skatt som inntekter av eierinteresser.

Eierinteressen i Samarbeidende Sparebanker glienspiller de økonomiske resultatene i SpareBank 1 Gruppen AS og øvrige allianseselskaper. Banken har regnskapsført et positivt resultatlelement på 84 mill. kroner i 2024 mot 2 mill. kroner i negativt resultatbidrag for 2023.

Fremtind Holding konsern rapporterer et resultat før skatt på 2.994 (1.160) mill. kroner. Resultat etter skatt ble 2.382 (1.200) mill. kroner. Fremtind Holding har i 2024 en økning i premieinntekter på 4.854 mill. kroner, noe som tilsvarer 37,1 prosent. Fusjonen mellom Fremtind Forsikring og Eika Forsikring bidrar vesentlig til denne økningen. Resultat av forsikringsjenester ble 2.281 (849) mill. kroner ved utgangen av desember, en økning på 1.432 mill. kroner sammenlignet med 2023. Combined Ratio for 2024 utgjør 88,6 prosent som er en bedring på 6,6 prosentpoeng fra 2023. Økte premieinntekter og forbedret underliggende lønnsomhet bidrar til forbedringen. Netto inntekter fra investeringer ble 1.396 (994) mill. kroner, noe som er 402 mill. kroner høyere enn i fjor.

Sammenlignet med samme periode i fjor er netto inntekt fra investeringer positivt påvirket av høyere avkastning i eierandelsporteføllen i 2024. Bestandspremien økte med 5.998 (1.146) mill. kroner hittil i år, noe som utsvarer en årlig vekst på 379 (7,8) prosent. Eika står for 4.358 mill. kroner av økningen. Annualisert egenkapitalavkastning var 18,6 (13,6) prosent.

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 459 (278) mill. kroner. Resultat etter skatt ble 355 (208) mill. kroner. Det er avkastningen på selskapsporteføllen på 218 (229) mill. kroner og forsikringskontrakter 287 (188) mill. kroner som bidrar til et positivt resultat, mens investeringskontrakter trekker ned resultatet med 32 (-40) mill. kroner. Resultat av forsikringsjenester utgjorde 287 (188) mill. kroner, en økning på 129 mill. kroner fra i fjor. Ved utgangen av desember ble netto inntekter fra investeringer 1.625 (1.253) mill. kroner. Annualisert egenkapitalavkastning var 7,0 (4,2) prosent.

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 115 (108) mill. kroner, en bedring på 11,3 prosent mot samme periode i fjor. Resultatet etter skatt ble 87 (81) mill. kroner. Utlåene har hatt en nedgang på 170 mill. kroner eller 7,6 prosent mot samme periode i fjor. Netto renteinntekter hadde en økning på 0,5 prosent sammenlignet med fjoråret. Netto garantiinntekter hadde en økning mot fjoråret med 3,5 prosent. Annualisert egenkapitalavkastning var 13,1 (13,2) prosent.

Sparebanken Sogn og Fjordane har gjennomført full inntreden i Samspar og SpareBank 1 alliansen

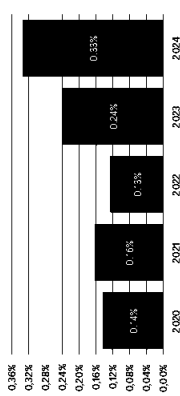
Den 26. april 2023 inngikk Sparebanken Sogn og Fjordane avtale for å bli eier i Samspar-selskapsene og tiltre som ny bank i SpareBank 1-alliansen. Avtalen ble børs-meldt samme dag. Den 24. april 2024 ble det børsmeldt en endrings- og tilleggsavtale, hvor på Sparebanken Sogn og Fjordane trådte inn som 13 prosent eier av SpareBank 1 Samspar AS og Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA med virkning fra 2. mai 2024.

Med virkning fra 13. september 2024 trådte Sparebanken Sogn og Fjordane inn som 13 prosent eier av Samarbeidende Sparebanker AS.

Sparebanken Sogn og Fjordane sin inntreden i Samarbeidende Sparebanker AS hadde en regnskapsmessig effekt på 30 mill. kroner for 2024. Etter transaksjonen eide SpareBank 1 Nordmøre 7,14 % av aksjene i Samarbeidende Sparebanker AS.

Finansielt utsyn juni 2024. Forutsetningene for oppsidescenariet er en antagelse om fortsatt lav ledighet og en reduksjon i rentenivået mot en langsiktig rente på om lag 3 prosent.

Ved utgangen av 2024 vektet forventet scenario med 80 prosent nedside scenariet med 10 prosent og oppside scenariet med 10 prosent. Vækingen er lik for både bedriftsmarkedsporteføllen og personmarkedsporteføllen, og reflekterer usikkerheten knyttet til den økonomiske utviklingen fremover. Scenariovektningen er utforandret Tap i prosent av brutto utlåen



Nedskrivning på utlåen og garantier i prosent av brutto utlåen utgjør 0,33 % i 2024, som er 0,09 %-poeng høyere enn for 2023.

Mislighold ut over 90 dager av brutto utlåen utgjorde 0,76 % pr. 31.12.2024, som er 0,17 %-poeng høyere enn 31.12.2023.

I hovedsak er noe høyere andel nedskrivninger og mislighold knyttet til noen få kjente engasjement innen bedriftsmarkedet. Banken vurderer sikkerhetene for disse som gode, og engasjementene følges tett.

Det er bokført nedskrivninger på utlåen og garantier med 78 mill. kroner i 2024. Pr. 31.12.2024 utgjør bankens avsetninger til tap på utlåen og garantier:

Nedskrivninger trinn 1	34 mill. kroner
Nedskrivninger trinn 2	37 mill. kroner
Nedskrivninger trinn 3	45 mill. kroner
Totalt	116 mill. kroner

Styret anser nedskrivningene for å være tilstrekkelige sett i forhold til taprisikoen.

Det er i 2024 ikke aktivert kostnader vedrørende forskning og utvikling. Slike aktiviteter utføres i hovedsak i SpareBank 1 Utvikling DA.

SpareBank 1 Gruppen AS

SpareBank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 2.904 (1.160) mill. kroner før skatt og 2.202 (251) mill. kroner etter skatt, hvorav 1.175 (169) mill. kroner utgjør majoritetens andel av resultatet etter skatt. Annualisert egenkapitalavkastning var 13,2 (19) prosent.

SpareBank 1 Nordmøre har en indirekte eierandel på 1,59 (1,60) prosent i SpareBank 1 Gruppen AS. SpareBank 1 Nordmøre sin majoritetsandelen av resultat etter skatt i 2024 var 33 (-3) mill. kroner.



Nedgang fra offentlige kunder var 40 mill. kroner, og nedgang fra øvrige bedriftskunder var 91 mill. kroner. Også i 2024 har vi opplevd stor etterspørsel etter våre produkter innen skadeforsikring og pensjon. Vår skadeforsikringsportefølle innen bedriftsmarkedet økte med 15,7 % til 48,2 mill. kroner, og den årlige premieinnbetalingen innen pensjonssparing hos våre bedriftskunder økte med 16,1 %.

Sparebank 1 Nordmøre sin analyse «Markedstemp» som ble gjennomført i 4. kvartal 2024 viser store variasjoner mellom de ulike næringene i Møre og Romsdal. Eksportnæringer som havbruk, fiskeri og oljeservice har hatt god drahjelp av svak kronkurs, mens transpansje bygg og anlegg og tildels varehandel har vært påvirket av et betydelig høyere rentenivå og dermed lavere etterspørsel i 2024.

Regnskapsanalysen (regnskapstall for 2023) er en del av analysen, og tar for seg alle aksjeselskap med omsætning over 1 mill. kroner i fylket. I sum viser analysen en omsætningsvekst på 4,6 % i 2023 noe som er en betydelig lavere vekstrate enn i 2022 da omsætningsveksten var på hele 13,5 %.

Variasjonen mellom næringene gjenspeiler seg også i Norges Bank sin regionale nettværkundersøkelse (4/2024 fra 12/12/2024). Bygg og anlegg forventes det at den negative etterspørselsutviklingen fortsetter inn i 2025. Bl.a. mener flertallet av bedriftene at inngåelse av boliger fortsatt vil holde seg lav gjennom vinteren. Etterspørselen etter nye boliger var på et historisk lavt nivå i 2024 med kun 13.874 igangsatte boligprosjekter. Prognoseneret har beregnet årlig boligbehov til å være 29.450 nye boliger. I tjenesteytende næringer viser undersøkelsen at det forventes god etterspørsel fra næringslivet innen områder som skytlesninger, informasjonssikkerhet, kunstig intelligens og revisjon- og juridisk rådgivning. Etterspørselen fra husholdningene forventes fortsatt å være synkende for kapitalvarer, men økende for forbruksvarer og tjenester innen restaurant og hotell.

I den mer positive enden av skalaen ser man fortsatt god aktivitet og stor investeringsvilje innenfor olje- og gassnæringen. Både oljekattepakke og relativt høye stabile energipriser gir fortsatt optimisme i næringen. Tilbakemeldingene i Norges Bank sin regionale nettværkundersøkelse viser at det forventes fortsatt økt etterspørsel inn i 2025. Forsøpige anslag fra SSB viser at oljeinvesteringer ble historisk høye i 2024, og landet på rundt 256 mrd. kroner (mot 216 mrd. kroner i 2023). Anslagene for 2025 viser fortsatt høy aktivitet med investeringer opp mot 253 mrd. kroner, men med synkende nivåer i årene deretter. I historisk sammenheng har oljeprisen holdt seg relativt stabil gjennom 2024, med priser som har variert mellom 70 og 90 USD/fat (Brent Spot). Gjennomsnittlig oljepris (Brent Crude Oil) i 2024 ble 81 USD/fat mot 84,5 USD/fat året før. Dette er betydelig lavere nivå enn den svært høye snittprisen fra 2022 som endte på 101 USD/fat. Ved å utnytte opparbeidet erfaring og teknologi fra olje og gass har næringen en unik mulighet til å spille en sentral rolle i fornybarproduksjonen innenfor havvind. Næringen har også hatt fornyninger til konsesjonrunde innen havbunnsmineraler, som skulle gjennomføres i 2024. Foreløpig er dette satt på vent, gjennom politisk beslutning hvor man ikke lyser ut konsesjoner i 2024 og 2025.

vi ser en gradvis endring i kundeadfærd og også i 2024. Fortsatt ønsker kundene våre rådgivning i forbindelse med store livshendelser, men nye av kundetilrakten går til digitale kanaler og løses av kundene selv. Vi benytter oss også digital kundeoppfølging for å gi kundene verdifull informasjon både i etterkant av og som et supplement i forbindelse med kundebehovendelser.

Menneskelig kontakt, service og gode råd er fortsatt viktig for kundene. Det er også viktig for oss å bidra til finansiell inkludering. Vi tilbyr opplæring i selvbetjente løsninger, og vi rigger oss slik at vi dekker behovene til alle våre kundegrupper.

Bruk av kunstig intelligens bidrar til effektivisering og økt produktivitet i banksektoren, noe vi også ser har skjedd i Sparebank 1 Nordmøre i 2024. Her er vi nok bare i starten av en innvande utvikling.

Ifølge Statistisk Sentralbyrå lå tolvmandersveksten i privatpersoners gjeld på 3,3 % fra desember 2023 til desember 2024. I samme periode opplevde Sparebank 1 Nordmøre en samlet vekst i utlånsporteføllen på 8,1 %. En god del av denne veksten har kommet gjennom nye kunder og økte markedsandeler. Samlet utlånsportefølle innenfor bolig lån er nå tett opp mot 29 milliarder.

Vårt overordnede mål er at vi skal bidra til at våre kunder får bedre økonomi og økt trygghet i dag og i fremtiden. Dette oppnår vi gjennom god og helhetlig rådgivning. Etterspørselen etter forsikringsløsninger, spareprodukter og finansiering har gjennom 2024 ligget på et høyt nivå.

Gjennom KY-motivasjoner, utlånsvekst og vekst i mandersandeler ser vi at både eksisterende kunder og nye kunder gjennom 2024 setter pris på vår verdigrunnlag. Dette gir oss motivasjon til å fortsette forbedringsarbeidet videre inn i 2025.

Samlet sett ser det ut til at 2025 vil bringe bedre økonomiske utsikter for nordmenn, med økt kjøpekraft, lav arbeidsledighet og stabil økonomisk vekst. Dette gir et godt grunnlag for trygghet og økonomisk vekst for privatpersoner.

Bedriftsmarked

Banken er en viktig støttespiller i utviklingen av lokal næringsliv, og virksomheten er rettet mot små og mellomstore bedrifter. Kompetente rådgivere innen fagfeltene finans, cash management, plassering, pensjon og forsikring, kombinert med bransje- og lokalkunnskap er vår styrke.

Utlånsvolumet til bedriftsmarkedet økte med 636 mill. kroner i 2024. Dette gir en vekst på 7,7 % (inkludert avlastning til Sparebank 1 Næringskreditt). Pr. 31.12.2024 var samlede utlån til bedriftsmarkedet (inkludert avlastning til Sparebank 1 Næringskreditt) 8.940 mill. kroner. Den samlede utlånsveksten til bedriftsmarkedet i Norge var 1,3 % i 2024 (kilde SSB: K2, ikke finansielle foretak).

Finansiering gjennom leasingavtaler viser et noe lavere nivå i 2024 enn i 2023. Det ble inngått nye leasingavtaler for 185 mill. kroner i 2024 mot 204 mill. kroner i 2023, inkludert nye bedriftsmarkedet og det offentlige utgjorde 4.434 mill. kroner pr 31.12.2024, noe som er en nedgang i innskuddsvolum på 2,88 % eller 131 mill. kroner.

I tider hvor økonomien kan oppleves som krevende, ser man i enda større grad verdien av vårt konsept og verdigrunnlag. Kunder som opplever at de får en strengt og kompetent, ser verdien av en bank man kan ha tett dialog med.

I 2024 har det vært økt fokus på bærekraftige tiltak for privatboliger. Mange boligeiere har investert i energifeffektiviseringstiltak som etterisolering, installasjon av varmepumper og solcellepaneler. Disse tiltakene bidrar til å redusere energiforbruk, og dermed også husstandingens kostnader og miljøpåvirkning. Regleringen har også innført støtteordninger for å fremme slike investeringer.

Vi i Sparebank 1 Nordmøre har også opplevd en økning i etterspørselen etter grønne boliglån. Kundene ser verdien av å benytte seg av gunstige lånebetingelser for å gjennomføre miljøvennlige og energieffektive tiltak.

Svindel i norske banker har blitt en økende utfordring de siste årene, spesielt med den økte bruken av digitale tjenester. Bankene rapporterer jevnlig sin svindelstatistikk til Finansstiftelsen, noe viser at tapene knyttet til svindel har økt betydelig.

Bankene har implementert avanserte systemer for å overvåke transaksjoner i sanntid og identifisere mistenkelige aktiviteter. Dette har bidratt til å forhindre betydelige tap, men utfordringen med svindel forblir stor.

Gjennomføring av svindeltiltak som berører kundens mulighet til selvbetjening i Sparebank 1 Nordmøre, slik som betalingsgrenser og transaksjonssperre, har hatt betydelig innvirkning på trafikken inn til banken. Dette er tilknyttet som kundene kan oppfatte som lite brukervennlige, men samtidig er dette tiltak som bidrar til en større andel av svindelforsøkene kan avverges.

Vi ser en viss økning i kundebehovendelser som omhandlet svindel og svindelforsk. De fleste av svindelforsøkene har vi lykkes med å forhindre, og vi har sett at vår økte satsning på området har hatt effekt. Banker har også gått ut med informasjon i ulike kanaler, og vi har oppfordret kundene til å være årvåkne.

Vi har nå gjennomført vårt første hele driftsår med egen betjening av inngående kundebehovendelser i Direktebanken. Dette har vært et vellykket tiltak, noe som også har vist seg gjennom stigende kundetilfredshet i etterkant av endringen.

Gjennom 2024 har vi videreutviklet vår distribusjonsmodell for å legge til rette for bedre kundeopplevelser og raskere respons på tvers av bankens kanaler. Ny organisering av både Direktebanken og kontorene kom på plass høsten 2024. Endringen har blant annet medført at vi nå har kompetanse innenfor både kreditt og forsikring også hos Direktebanken.

Denne organiseringen gir oss muligheten til å tilby en effektiv og sammenhengende kundeserviceopplevelse i første kontakt.

Vi gjør tilpasninger som er i takt med kundenes endring av adferd og måten kundene bruker banken på. Teknologibenyttelse til å frigjøre kapasitet, slik at vi kan benytte menneskelig kraft til å tilføre verdi på de riktige stedene i kundereisene.

Digitaliseringen av bankene og samfunnet fortsetter, og

innskudd fra kunder utgjør totalt 17.493 mill. kroner, innskuddsveksten i driftsåret ble 509 mill. kroner, og dette tilsvarer en vekst på 3,0 %. Bankens kredittdreknning er 50,6 % av brutto utlån inklusiv kredittforretak.

Banken har tillært regionen betydelige midler via løpende markedsfinansiering. Ved årsskiftet beløp dette seg til 6.099 mill. kroner i senior obligasjonsfinansiering samt 484 mill. kroner i ansvarsfulle lån.

Konsernets beholdning av verdipapirer utgjorde ved årsskiftet 3.351 mill. kroner. Av dette var aksjeporteføllen 1.327 mill. kroner, hvorav 1.020 mill. kroner er ført til virkelig verdi. Hele obligasjonsporteføllen på 2.024 mill. kroner er ført til virkelig verdi.

Ved utløpet av driftsåret er konsernets egenkapital (eksklusive fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital) 3.808 mill. kroner. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital utgjør ved årsskiftet 360 mill. kroner.

Banken har en ren kjernekapitaldeknning, forholdsvis messig konsolidert, på 17,01 %, mot 17,27 % etter 2023. Regulatorisk krav er 15,24%. Uvirket kjernekapitaldekning, forholdsvismessig konsolidert, er 9,00 % mot 8,97 % året før.

Marked

Personmarked

Vi i Sparebank 1 Nordmøre jobber kontinuerlig for å utgjøre en forskjell for våre kunder, og de lokalmiljøene vi er en del av. Banken ønsker å være en viktig bidragsyter til utvikling og bærekraftig vekst i regionen. Vårt mål er å være attraktive og framstå som den foretrukne banken i vårt nedslagsfelt nå og i fremtiden.

For personmarkedet betyr dette at vi forsøker å bidra til at kundene våre får en sunn, god og trygg økonomi. Når kundene lykkes i sin privatøkonomi, bidrar dette til å realisere drømmer, bygge langsigtede verdier og skape et samfunn som det er godt å være en del av.

Sparebank 1 Nordmøre har i overkant av 46.000 per-sonkunder. Vi ser på hele Norge som et marked for banken, men den store tyngden av kundemassen befinner seg i Møre og Romsdal, med hovedvekt på Nordmøre. Vi forventer at mye av veksten fremover vil skje i dette området. I tillegg er også Trondheim, Ålesund og Molde viktige vekstområder for oss.

I 2024 har norsk økonomi vært preget av høy inflasjon og høye renter, noe som har redusert husholdningenes kjøpekraft og bidratt til nedgang i konsum og boliginvesteringer. Styrringsrenten har vært stabil på 4,5 % gjennom året. Arbeidsledigheten har økt noe på landsbasis, men har holdt seg på et relativt lavt nivå. Norges Bank forventer at rentenivået vil begynne å synke i løpet av 2025.

Til tross for en noe krevende tid for en del av våre kunder, har vi hatt kun marginal oppgang i mislighold og søknader om avdragsfrihet. Lav arbeidsledighet og trygge jobber for de fleste har medført at man har klart å omstille seg til et noe høyere kostnadsnivå. Samtidig er det ingen tvil om at det for enkelte har vært en tøff periode.

Risikostyring

Kjernevirksomheten til Sparebank 1 Nordmøre er å oppnå verdiskapning gjennom å ta bevisst og akseptabelt risiko. Styret har gjennom sin strategiplan vedtatt rammebetingelser for risikoen knyttet til bankens drift.

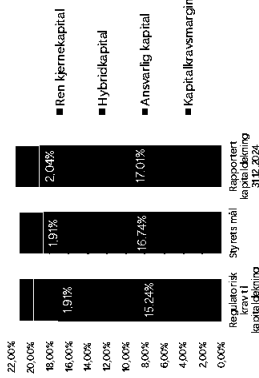
Risiko- og kapitalstyring i Sparebank 1 Nordmøre støtter opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse for å bidra til å sikre finansiell stabilitet og ansvarlig fornuftsforvaltning. Styret har vedtatt strategi for risiko- og kapitalstyring for Sparebank 1 Nordmøre. Dokumentet definerer det overordnede rammeverket for risikostyring og skal bidra til at banken har en effektiv kapitalanskaffelse og anvendelse opp mot strategiske mål og bidra til at bankens kapitaldekning er på et tilfredsstillende nivå. Banken utarbeider årlig en kapitalplan i henhold til regulatoriske krav som skal sikre langsiktig og effektiv kapitalstyring. Prognosen tar utgangspunkt i en forventet utvikling hvor bankens strategiske mål hensyntas, i tillegg utarbeides det en prognose for et scenario med en alvorlig nedgangskonjunktur, det utarbeides i tillegg til dette ulike stresstester. Banken har utarbeidet egne beredskapsplaner for krisehåndtering, formålet med dette er å sette banken i stand til en effektiv krisehåndtering om kriser skulle oppstå.

Banken skal drives med en moderat risikoprofil innenfor bankens forretningsområder. Med dette menes at en enkelthendelse ikke skal kunne true bankens finansielle stabilitet.

Styret er ansvarlig for å påse at Sparebank 1 Nordmøre har en ansvarlig kapital som er forsvarlig i forhold til ønsket risikoprofil og myndighetsatte krav. Styret fastsetter overordnede målsetninger herunder overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til styret. Administrerende direktør har ansvaret for risikostyringen. Det betyr at administrerende direktør er ansvarlig for at det innføres effektive risikostyringsfunksjoner, -rammeverk og systemer, og at risikoeksponeringen overvåkes. Forretningsområdene er ansvarlig for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde og skal påse at risikostyring og -eksponering er innenfor de rammer og fullmakter som er fastsatt av styret eller administrerende direktør.

Risiko knyttet til samfunnsansvar og bærekraft

Det er et overordnet mål for Sparebank 1 Nordmøre å ha en ansvarlig og bærekraftig forretningsadferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål og bidra til en bærekraftig omstilling i vårt markedsområde. Vi skal i vår virksomhet verken direkte eller indirekte medvirke til krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade eller handlinger som kan oppfattes som uetiske. Banken ønsker å inspirere og bidra til at våre kunder, medarbeidere og samarbeidspartnere tar bærekraftige valg. Sparebank 1 Nordmøre har vedtatt bærekraftstrategi for perioden 2023-2025 som skal bidra til at banken får en



Krav til uvekret kjemekapitaldekning (leverage ratio) er 3 prosent. Kapitalkravsmarginen til uvekret kjemekapitalandel er fastsatt til 4 prosentpoeng ut over regulatorisk krav. Mål for uvekret kjemekapitalandel utgjør da 7 prosent.

Forholdsmessig konsolidering

Bankens investering i datterselskap faller inn under størrelsesumtaket. Det utarbeides derfor ikke kapitaldeklarering på konsolidert nivå. Forholdsmessig konsolidering skal gjøres ved eierandeler i foretak i samarbeidende grupper helt ned til eierandel på null prosent. Sparebank 1 Nordmøre foretar forholdsmessig konsolidering av eierandeler i Sparebank 1 Boligkreditt AS, Sparebank 1 Næringskreditt AS, Sparebank 1 Kreditt ASA og Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS.

	31.12.24	31.12.23
Forholdsmessig konsolidering	31.224	31.023
Ren kjemekapital	3.124	3.105
Kjemekapital	3.864	3.855
Ansvaret basert	4.371	3.949
Totalt levereingsgrunnlag	20.238	16.900
Uvekret kjemekapitaldekning	17,01%	17,71%
Kjemekapitaldekning	20,94%	20,24%
Uvekret kjemekapitaldekning (Leverage ratio)	9,00%	9,97%

Banken soliditet vurderes å være tilfredsstillende.

Sparebankens rolle for lokalt næringsliv framheves spesielt i en rapport som Menon Economics publiserte i desember 2024 (kilde: Sparebankforeningen.no). Rapporten reiser søkelyset mot sparebankens rolle i markedet for bedriftslån og deres betydning for norsk næringsliv. Den viser at sparebankene står for over 50 prosent av all bedriftslån i Norge, med en spesielt sterk tilstedeværelse utenfor de store byene. Videre viser analysene at sparebankene i større grad gir lån til små og mellomstore bedrifter.

Bedrifter som får lån fra sparebanker, innvilges i gjennomsnitt 24 prosent større lån sammenlignet med lån fra andre banker til tilsvarende bedrifter. I tillegg opplever bedrifter som får lån fra sparebanker høyere vekst i omsetning fem år etter at lånet er gitt, uten at det medfører økt risiko for bankene eller dårligere lønnsomhet for bedriftene.

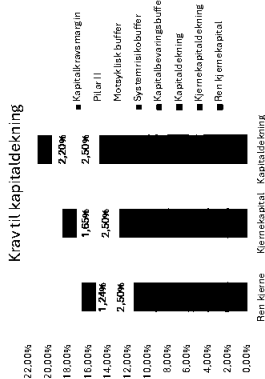
Soliditet – kapitaldekning

Kapitaldekningsregelverket bygges på 3 pilarer:

- Pilar 1: Minstekrav til ansvarlig kapital.
- Pilar 2: Krav til vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging.
- Pilar 3: Offentliggjøring av finansiell informasjon etter CRR/CRD IV forskriften.

Sparebank 1 Nordmøre benytter standardmetoden for kreditt- og basismetoden for operasjonell risiko.

Finansstyret har fastsatt bankens pilar 2-krav til 2,2 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjemekapital.



Minstekravet til ren kjemekapitaldekning i pilar 1 er på 4,5 prosent, mens kravet til kjemekapitaldekning og total kapitaldekning er henholdsvis 6 prosent og 8 prosent. Dette gir inkludert bufferer og pilar 2-krav, regulatorisk krav til ren kjemekapitaldekning på 15,24 prosent, kjemekapitaldekning på 17,15 prosent og total kapitaldekning på 19,70 prosent. Sparebank 1 Nordmøre sitt mål for ren kjemekapitaldekning er 15 prosentpoeng ut over gjeldende regulatorisk krav til ren kjemekapitaldekning (kapitalkravsmarginen på 15 prosent).

innen sjømat ble 2024 nok et år med ny rekord i eksportverdi, i sum ble det eksportert sjømat for 175 mrd. kroner som er en økning på om lag 2 % fra 2023. Dette er en lavere vekst enn det som har vært normalt de siste årene og bærer preg av lavere fiskerikvoter og enkelte produksjonsutfordringer innen havbruk. Den norske kronen svekket seg ytterligere mot våre viktigste handelsvaluta, Euro og USD, i 2024. Euro hadde kun en mindre svekkelse gjennom året hvor gjennomsnittlig valutakurs NOX/Euro ble 11,62 i 2024 mot 11,42 i 2023 og 10,10 i 2022. Når det gjelder USD, var svekkelsen omtrent tilsvarende med en gjennomsnittlig kurs NOX/USD på 10,75 i 2024, mot 10,56 i 2023 og 9,61 i 2022. Svekkelsen av den norske kronen ga også positiv valutaeffekt i 2024, men på et mye lavere nivå enn de siste årene, og kan i stor grad forklare en mer moderat eksportvekst i 2024. Inn mot 2024 var det knyttet stor usikkerhet rundt havbruksnæringens investeringsvilje etter innføring av grunnrenteskatt. Grunnrenteskatt på havbruk ble vedtatt i Stortinget i mai 2023, og skattesatsen ble lavere enn næringen først fryktet. Satsen ble redusert fra opprinnelig forslag på 40 %, til et revidert forslag på 35 % og til en endelig vedtatt sats på 25 %. Året 2023 var preget av en avventende investeringsvilje, men gjennom 2024 har det vært foretatt en rekke oppkjøp innenfor flere ulike segmenter i verdikjeden. Dette kan lyde på en styrket tro på vekstmuligheter innen havbruksnæringen i årene som kommer.

Når det gjelder villfanget fisk økte eksportverdien innenfor pelagiske fiskerier og skalldyr med ca 2 mrd. kroner, noe som tilsvarer en økning på om lag 13 %. Innfor torskefisk var det en nedgang i eksportverdi på ca 0,9 mrd. kroner, noe som tilsvarer en nedgang på 5 %. Årsaken til nedgangen innenfor torskefiskeriet er reduserte kvoter, men lavere volum har til en viss grad blitt kompensert med stigende priser. Torskekvotene er ytterligere redusert i 2025 og det er usikkert om markedene kan absorbere ytterligere prisoppgang som følge av lavere volum.

Det er registrert 205 konkurssåpninger i Møre og Romsdal i 2024, mot 194 i 2023 og 143 i 2022. Sammenlignet med 2022 gir dette en økning på ca 43 %, men antallet er ikke vesentlig høyere enn årene før pandemien. Høyere renter og generell prisstigning på innsatsfaktorer har skapt stor usikkerhet innen bl.a bygg og anlegg. En tredjedel av konkurssåpningene i Møre og Romsdal i 2024 var innenfor bygg og anlegg. Økningen i konkurssåpninger innen denne bransjen har vært på 80 %, sammenlignet med 2022. Inngangen til 2025 ser også noe lovende ut for de samme bransjene ettersom tidligere varslende rentenebøgger har latt vente på seg.

Risikoprofilen i bankens bedriftsmarkedsporteifølge er moderat, men har økt noe gjennom det siste året, og da spesielt innenfor eiendomsutvikling samt bygg og anlegg. Banken har fortsatt god diversifisering i bedriftsmarkedsporteiføien.

For å bidra til næringsutvikling i vår region har banken egen grunder-kordinator som jobber spesielt mot nye og etablerte bedrifter. Våre beslutningstakere sitter lokalt, og dette gir en effektiv saksbehandlingsprosess med god responsivitet.



teelse og større motstandsdyktighet mot cyber- og informasjonssikkerhets hendelser.

Innenfor operasjonell risiko har banken høyt fokus på å forebygge svindel, hvitvasking og terrorfinansiering. Det har også vært fokus på personvern, bygge en god etterlevelseskultur som varetar kunder, ansatte og andres rettigheter.

Bankens beregning av risikojustert kapital for operasjonell risiko tar utgangspunkt i basismetoden. Det er ikke registrert hendelser som har medført vesentlige økonomiske tap for banken. Den operasjonelle risikoen vurderes å være lav til moderat.

Compliancerisiko (etterlevelse)
Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg bøter, andre strafferettslige sanksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover, forskrifter, myndighetsfaste retningslinjer og offentlige pålegg.

Omfanget av regulatoriske endringer har vært betydelig de siste årene. Deler av det nye regelverket, for eksempel regelverket på hvitvaskings- og personvernområdet, innebærer økte sanksjonsmuligheter for myndighetene. Den raske regelverksutviklingen de siste årene har også resultert i et komplekst og fragmentert regelverk. Dette bidrar til å øke compliancerisikoen. Bankens følger regelverksutviklingen og den tilhørende compliancerisikoen tett. Det er styrets vurdering at banken har tilfredsstillende styring og kontroll med compliancerisikoen, og at bankens eksponering for compliancerisiko er forsvarelig.

Forretningsklarrisiko (conduct risk)
Forretningsklarrisiko er risikoen for offentlige sanksjoner, strafferettslige, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av at bankens forretningsmetoder eller de ansattes jobbadferd i vesentlig grad skader kundenes interesser eller markedets integritet. Reguleringen av finansbransjen har over tid utviklet seg til å stadig større omfang også å omfatte regelverk for å beskytte kunder og forbrukere. Bankens forretningsklarrisiko er derfor nært forbundet med bankens compliancerisiko.

Sentrale virkemidler for å sikre en god forretningsklarrisiko omfatter blant annet etiske retningslinjer, interne informasjons- og opplæringsstiltak, gjennomføring av risikoanalyser, system for håndtering av kundeklager samt en hensiktsmessig varslingskanal. Ved etablering eller endring av produkter og tjenester skal det gjennomføres nødvendig kvalitetsstyring for lønnsomhet, belønning og godtgjørelsesordninger er utført med slik at ønsket adferd i forhold til forretningsklarrisiko sikres og fremmes. Etter styrets vurdering er bankens eksponering for forretningsklarrisiko forsvarelig.

Med bakgrunn i generell geopolitisk usikkerhet har banken gjennom 2024 valgt å ha en styrket likviditetsbuffer. Likviditetsreserverne gjør at banken kan håndtere forfall godt, frem i tid uten refinansiering. Likviditetsrisiko vurderes å være lav.

Eierisiko
Banken har eierandeler i følgende strategiske selskaper i Sparebank 1-familien som det beregnes eierisiko for: Sparebank 1 Gruppen AS (gjennom eierskap i Samarbeidende Sparebanker AS), Sparebank 1 Boligkredit AS, Sparebank 1 Næringskredit AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA, EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS, Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS, Sparebank 1 Markets AS, Sparebank 1 Kreditt ASA, Sparebank 1 Betaling AS. I tillegg beregnes det eierisiko for datterselskapet Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. Eierisikoen vurderes å være moderat.

Operasjonell risiko
Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i Policy for operasjonell risiko som revideres minimum årlig. Prosessen for styring av operasjonell risiko skal bidra til at ingen enkelthendelser forårsaker et operasjonelle hendelser i Sparebank 1 Nordmøre skal kunne skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad.

Det gjennomføres risikoanalyser knyttet til vesentlige forretningsområder minimum årlig. Det gjøres i tillegg risikovurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og ved vesentlige endringer i eksisterende produkter og systemer før implementering i henhold til rutine. Kontrollplan for risikostyring gjennomgås og oppdateres årlig i tråd med behov. Bankens har fokus på kvalitet og kontinuerlig forbedring, det er i dette perspektivet hendelser følges opp. Bankens har kontinuerlig fokus på å være en konkurransekytting og effektiv, med øvre til løpende forbedringer av innøkonomi og prestasjonsnivået for at vi skal utgjøre en forskjell!

Det er høyt fokus og samarbeid i Sparebank 1-allsans for å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Bankens har etablert eget rammeverk for oppfølging av utkontraktert virksomhet som følge av at en stor del av IT-driften er utkontraktert. Datakriminalitet har for finansbransjen vært en generelt økende trend, og det er innenfor bransjen etablert samarbeid med blant andre Nordic Financial Cert. Nasjonal sikkerhetssmyndighet med flere for å forebygge ondsinnede angrep. Denne risikoen har høyt fokus i banken og i Sparebank 1-familien og det er prioritert å gjennomføre ulike forebyggende tiltak mot eventuelle ondsinnede angrep. Bankens har gjennom året gjort tiltak for å styrke bankens sikkerhetskultur. I 2024 har banken hatt høyt fokus Digital Operational Resilience Act (DORA) som på nytt regulatorisk regelverk som forventes å tre i kraft i 2025. Formålet med dette regelverket er å sikre og harmonisere kravene til den finansielle sektors evne til å bygges, forbedre og overvåke den digitale operasjonelle motstandsdyktigheten. Det er mål å utvikle en styrket, standardisert tilnærming til IT-sikkerhet som fremmer teknologisk utvikling og sikrer finansiell stabilitet, forbrukerbeskyttelse.

strategi. Deler av bankens markedsrisiko er knyttet til investeringer i obligasjoner, med 1,879 mill. kroner. Disse investeringene inngår i bankens likviditetsportefølle. I kvantifisering av risikoen knyttet til verdifall i denne porteføllen skilles bankens mellom markedsrisikoen og misligholdrisikoen knyttet til motparten. Misligholdrisikoen kvantifiseres som kredittrisiko.

Risikoaktivitetene knyttet til handel i valuta, renter og verdipapirer skilles innenfor de til enhver tid vedtatte rammer og fullmakter for slik eksponering. Sparebank 1 Nordmøre har svært lavt volum og minimal risiko i fremmed valuta. Virksomhetens inntekter skapes i størst mulig grad i form av kundemarginer. Dette for å bidra til et stabilt inntjeningsbilde.

Styret vurderer at Sparebank 1 Nordmøre samlede markedsrisiko er innenfor bankens risikotoleranse. Konsernets risikoeksponering innenfor markedsrisikoområdet vurderes som lav.

Likviditetsrisiko
Likviditetsrisikoen styres gjennom strategi for likviditetsrisiko med tilhørende beredskapsplaner, som gjenspeiler en konservativ risikoprofil. I tillegg er det etablert en egen innskuddsstrategi. Strategiene revideres og behandles minimum årlig av bankens styre. Det er i strategien blant annet satt krav til tidshorisoner der konsernet skal være uavhengig av ny ekstern finansiering, størrelsen og kvalitet på likviditetsreserverne, langsiktigheten og diversifiseringen av finansieringen. Bankens utlån finansieres hovedsakelig av kundeinnskudd og langsiktig verdipapirgjeld.

Banken har egne modeller for å overvåke likviditeten, prognostisere utviklingen og kapitalbehov 12 måneder frem i tid. I tillegg til obligasjonsporteføllen som omtalt under markedsrisiko, har banken en likviditetsreserve i form av kontanter, fond og aksjer samt tilrettelegte lån for salg til kredittovertakene. Bankens innskuddsdekning utgjør 75 % av brutto utlån. Inkluderes avtasting til Sparebank 1 Boligkredit og Sparebank 1 Næringskredit AS, utgjør den 50,6 %. Av innskuddsporteføllen er ca. 66,5 % dekket av innskuddsgarantiordeingen til Bankenes sikringsfond.

Finansiering gjennom seniorobligasjonsmarkedet var på 61 mrd. kroner ved utgangen av 2024, og har en god forfallspredding med en durasjon på 4 år. Bankens har forfall i seniorobligasjonsporteføllen som utgjør 0,7 mrd. kroner de neste 12 månedene. I tillegg finansierer banken seg gjennom Sparebank 1 Boligkredit AS og Sparebank 1 Næringskredit AS. Arskiftet var boliglån for 10,9 mrd. kroner overført til Sparebank 1 Boligkredit AS, boliglån som er klargjort for OMF finansiering utgjør 5,5 mrd. kroner. I bedriftsmarkedet er lån som utgjør 0,2 mrd. kroner overført til Sparebank 1 Næringskredit AS.

Banken har fokus på å ha god refinansieringsvne, og målstyrer likviditet og funding. LCR og NSFR har gjennom året vært over gjeldende krav. Bankens har mål om at klargjorte lån til Sparebank 1 Boligkredit AS enhver tid skal dekke et gitt minimumsnivå i forhold til et boliglånsrisiko.

tilfredsstillende overgang mot et lavutslippssamfunn. Bankens bidrar mest til dette gjennom den indirekte påvirkningen på en bærekraftig utvikling av person og bedriftsmarkedsporteføllen. For flere detaljer, se kapittel Bærekraft og samfunn, Sparebank 1 – har utviklet felles stressetestmodell for klimarisiko. Modellen analyserer hvordan klimahendelser påvirker risikoutviklingen og mulig kreditttap i porteføllen. Stressmodellen er for klimasikoen er utviklet i samme tekniske løsning som våre modeller for IFRS 9 tapestimat.

ESG er en underliggende risikodriver for kredittrisiko, likviditetsrisiko og finansieringsrisiko, markedsrisiko, eierisiko, operasjonell risiko og omdømmetrisiko.

Kredittrisiko
Kredittrisiko styres gjennom bankens overordnede strategi, strategi og policy for kredittrisiko, bevilgningsreglement og kredittbehandlingsrutiner. Kredittpolicyen fastsettes minimum årlig av styret. Bankens kredittpolicy fokuserer på risikosensitive måltall og rammer. Disse er satt sammen slik at de på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer bankens risikoprofil på kredittoområdet. Dette gjøres gjennom begrensninger knyttet til eksponering og risikoprofil på porteføllen, bransjer og enkeltkunder. Kredittpolicyen for personmarkedsavdelingen fastsetter en lav risikoprofil i porteføllen. For bedriftsmarkedsporteføllen fastsetter kreditstrategien en moderat risikoprofil. Kredittrisiko i utlånporteføllen er bankens største risiko. Hva gjelder mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det i note 11.

Arbeidsledigheten i fylket målt ved helt ledige utgjør 18 % ved utgangen av 2024, hvilket er under landsgjennomsnittet på 20 %. Det er tilfredsstillende aktivitet i regionen. Boligprisene i bankens hovedmarkedsområde Møre og Romsdal har i 2024 økt, for Kristiansund med 5,4 %, Molde med 7,4 % og Ålesund med 5,7 %.

Kvaliteten i utlånporteføllene vurderes som tilfredsstillende, og banken har høyt fokus på risikohåndtering. Kvaliteten i personmarkedsporteføllen er god, preges av godt sikrede engasjement i fast eiendom, og vurderes å ha lav risikoprofil. Bedriftsmarkedsporteføllen vurderes å ha en moderat risikoprofil. For ytterligere informasjon om mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det i note 11. Styret vurderer at Sparebank 1 Nordmøres samlede kredittrisiko er innenfor bankens vedtatte risikotoleranse.

Markedsrisiko
Markedsrisikoen styres gjennom strategi for markedsrisiko som gjennomgår minimum årlig av bankens styre. Styret setter i strategien rammer for bankens investeringer i aksjer, obligasjoner, samt rente- og valutaposisjoner. Strategien setter blant annet rammer for kvaliteten av bankens obligasjonsportefølle. Risikoeksponeringen og risikoutviklingen overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Bankens likviditetsportefølle forvaltes av Odin Forvaltning AS med utgangspunkt i bankens markeds-

Forsikring for styret og ledende ansatte

Styret og ledende ansatte er omfattet av selskaps løpende styreansvarforsikring. Denne er plassert hos forsikringsgiver med solid finansiell styrke / kreditttra- ting.

Eierstyring og selskapsledelse

Sparebank 1 Nordmøre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021. Anbefalingen er tilgjengelig på www.nes.no, og gjelder så langt den passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforaksloven inneholder noen bestem- melser som avviker fra bestemmelser i allmennakselo- ven.

Nærmere om prinsipper og praksis knyttet til eierstyring og selskapsledelse fremgår av egen redegjørelse som er publisert i eget kapittel i årsrapporten.

Medarbeidere og arbeidsforhold

Banken etterstreber å være en åpen og inkluderende organisasjon, og har et høyt fokus på involvering og medvirkning av våre medarbeidere. Samarbeid står sterkt i vår arbeidskultur, og vi har gode arenaer som tilrettelegger for dette med tillits- vakte. Blant annet ansattvalg og samarbeidsvalg. Bankens medarbeidere er vår viktigste ressurs.

Banken ønsker å rekruttere medarbeidere som reflek- terer det samfunnet vi er en del av – uavhengig av etnisitet, kulturell bakgrunn, legning, religion og kjønn. Vi ønsker å skape et trygt og inkluderende arbeidsmil- je der alle verdsettes for sine ulikheter.

Gjennom hele 2024 er det gjennomført kontinuerlig kartlegging av våre medarbeideres tilfredsnet og engasjement. Målet er at undersøkelsene skal bidra til økt kommunikasjon og mer åpent klima, større medarbeiderengasjement og økt teamfølelse.

Bankens ambisjon er å sikre at våre medarbeidere har riktig kompetanse til å utføre dagens arbeids- oppgaver i henhold til bankens forretningsmessige mål, policyer, retningslinjer og regulatoriske krav. Det innebærer at medarbeidere skal få tilgang til nødven- dig kompetanse gjennom ulike kompetanseheven- ditak samt gjennom å være en del av et faglig miljø der læring og erfaringsdeling står sterkt.

Banken har et mål om at nærværet skal være på minst 97 %. I 2024 ble resultatet 95,3 %.

Strategiske satsingsområder fremover er blant annet kontinuerlig arbeid for å øke nærværet, styrke kjønns- balansen på leder nivåer og videreutvikle læringssløp for ytterligere styrking av kompetanse på bærerkraft.

Se mer om dette i årsrapporten fra side 35.

Revisjon

Konsernets eksterne revisor er PwC AS. KPMG AS er intern revisor i banken. Internrevisjonen rapporterer til bankens styre.

Samfunnsansvar og bærekraft

Sparebank 1 Nordmøre har integrert bærekraft i vår strategi og vår daglige drift. Hensynet til bærekraft skal være gjennomgående i all vår virksomhet, både måten virksomheten drives på og de krav vi stiller til kunder, leverandører, ansatte og andre interessenter.

Både de miljømessige, sosiale og styringsmessige aspekter av bærekraft er viktig for vårt arbeid med dette.

Bankens redegjørelse for bærekraft og samfunnsan- svar finnes i et eget kapittel i årsrapporten. Bærerkraft og samfunn. Her står det om våre viktigste resultater av vårt bærekraftsarbeid og viktige mål for strategi- perioden 2023-2025. Rapporteringen dekker hvor- dan banken jobber for å ivareta sitt samfunnsansvar innen arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, ytre miljø/miljøpåvirkning og begjempelse av økonomisk kriminalitet og korrupsjon. Det rapporteres i henhold til rapporteringsstandarder GRI (Global Reporting Initiative).

Samfunnsengasjement

Sparebank 1 Nordmøre er en bank med stort sam- funnsengasjement i vårt markedsområde. Vår misjon er å «Skape verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunnet». I det ligger det at banken tar en viktig samfunnsrolle og et ansvar i lo- kalsamfunnet. Vi har med betydelig økonomisk støtte innsats og kompetanse bidratt til mange aktiviteter og arrangement, også i året som har gått.

Vårt arbeid med økonomisk kriminalitet og bærekraft er også en sentral del av vårt samfunnsengasjement, sammen med finansiering av og samarbeid med næringslivet. Vi både gjennomfører og bidrar til arrangement som skaper møteplasser for regionalt næringsliv.

Målet med vår sponsorvirksomhet er å bidra til trivsel og vekst i regionen, og å gi næring til ideer som bidrar til utvikling, modernisering og levende lokalsamfunn. Våre sponsoraftaler er basert på en kommersiell samarbeidsavtale hvor målet er gjensidig engasjement.

For å bidra til utvikling og vekst i lokalsamfunnene våre, er gavevirksomheten også en viktig del av vårt samfunnsengasjement. Banken har retningslinjer for at overskudd skal deles i lokalmiljøet gjennom sponso- rat og gavemidler. Vi er en sterk og engasjert lokal samarbeidspartner for en rekke ulike idrettsarrange-

ment, kulturbevilgetheter og allmenntynge formål i hele markedsområdet vårt.

Barn og unge er en viktig del av målgruppen for bar- nens gavetilbedinger. Gode vilkår for barn og unge gir gode vilkår for vår region. Banken ønsker å støtte gode tiltak som kommer allmenheten til gode. Det skal satses på brede fremfor smale målgrupper, og lag fremfor enkeltutøvere.

Gavemidlene beregnes hvert år fra overskuddet i Sparebank 1 Nordmøre. I 2024 ble 118 lag og organi- sasjoner tildelt gavemidler til allmenntynge formål. Det totale beløpet for utdeling av gavemidler i 2024 endte på 15,4 mill. kroner.

I tillegg får våre to eierstiftelser, Sparebankstiftelsen Sunnadal Sparebank og Sparebankstiftelsen Nordvest tilført betydelige midler, gjennom utbytte fra bankens drift og resultater. Disse midlene forvalter stiftelsene i sin virksomhet, herunder utdeling av støtte til allmenn- nytte formål.

Se mer om vårt samfunnsengasjement i årsrapporten på side 10.

Fortsatt drift

Styret bekrefter at forutsetningen for fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet er avvigt under denne forutsetning. Det er styrets oppfatning at årsreg- skap og noter gir et rettsvise bilde av utviklingen og resultatet av bankens virksomhet. Etter regnskaps- årets utløp er det ikke inntrådt forhold som er av betydning for vurderingen av regnskapet.

Utsiktene fremover

Ved inngangen til 2024 var det stor usikkerhet i for- hold til hva året kom til å bringe – og det ble også et spesielt år på mange måter, og da særlig internasjo- nalt.

I Norge ventet mange på at Norges Bank skulle be- gymne å kutte rentene, men styringsrenten er forelø- pig holdt uendret for å sikre lav og stabil prisvekst. En annen viktig faktor er den svake kronkursen.

Selv med relativt høye renter er det et grunn til å tro at kjøpekraften i Norge ble bedret med re- allomsvekst i 2024. Prisindeksen i Norge ble på 3,1 % i 2024, mens Statistisk sentralbyrå anslår at lønnsveksten ble på 4,9 %. Selv med høye lønnskost- nader, finanskostnader, importpriser samt prisøkning på varer og tjenester, har store deler av næringslivet en positiv utvikling.

Det er også stor usikkerhet for hva 2025 kommer til å bringe med den situasjonen vi har politisk og økono- misk spesielt internasjonalt, men også i Norge.

Ut fra signalene fra Norges Bank er det et grunn til å tro at vi får et rentekutt i mars. Det er antydnet en

mulighet til i andre halvår, men det er usikkerhet om det blir ytterligere rentekutt i løpet av 2025.

Arbeidsledigheten i regionen vår er fortsatt svært lav med 18 % helt ledige i Møre og Romsdal ved utgan- gen av desember, mot 2,0 % i Norge. En av de største utfordringene til næringslivet er tilgangen til kvalif- serte arbeidskraft.

Banken publiserte i november sin rapport Marked- stemp, som gir en oppdatert oversikt over den økonomiske situasjonen og prognoser for fremtidig økonomi i næringslivet i vår region. Rapporten viste økt optimisme for fremtiden blant bedriftsledere her i regionen. Det samme viser undersøkelsen i Norges Bank sitt regionale nettverk for Nordvestlandet. Det er større optimisme i næringslivet på Vestlandet enn i landet for øvrig. Vi opplevde at det i 2024 var store forskjeller mellom de ulike næringene. Mens store deler av næringslivet opplevde relativt gode tider, ble det et krevende år for flere innen bygg og an- legg, samt eiendomsutvikling. Sammen med generell usikkerhet preger dette bankens realiserte tap og avsetninger til fremtidige tap i regnskapet for 2024. Her er engasjement i selskaper vi har hatt utfordringer med over lengre tid gikk konkurs i 2024. Vi ser bedre utsikter for disse bransjene i 2025, noe som vi forven- ter vil bidra til lavere nedskrivninger og tap for banken i 2025 enn i 2024.

Selv med relativt store nedskrivninger og tap på utlå, ble 2024 resultatmessig det beste året noen gang. Morbanken fikk et resultat før skatt på 541 mill. kroner, mot 453 mill. kroner i 2023, og konsernet fikk et resultat på 597 mill. kroner mot 409 mill. kroner i 2023.

Banken har i 2024 gjennomført et lønnsomhetspro- gram som har bidratt til økte inntekter og reduserte kostnader. Kostnadene i 2024 ble lavere målt i kro- ner enn i 2023, både for morbank og konsern. Dette på tross av økte investeringer innen teknologi og sam- generell lønnsvekst og prisstigning. Banker vil videre- føre lønnsomhetsprogrammet med flere prosjekter som vi forventer skal bidra til ytterligere forbedring av kostnadsprosessen i 2025. Det er blitt gjennomført intern kulturbygging, kompetanseutvikling, forbe- dring- og utviklingsprosesser gjennom 2024, som også skal gi resultatet i fremtiden.

Utlånsveksten i 2024 ble 2,5 mrd. kroner, tilsvaren- de 7,9 %, som er høyere enn den generelle kreditt- veksten samfunnet. Banker har med denne veksten tatt større markedsandeler og styrket posisjonen som ledende bank i regionen. Måed utgangspunkt i den gode posisjonen banken har og de muligheter vi opplever i markedet, vårt, ligger det til rette for god vekst for banken også fremover.

Bankens dyktige og engasjerte medarbeidere har lagt ned en meget god jobb med å opprettholde et sterkt fokus på kunder, vekst og lønnsomhet, og det- te har gitt den gode veksten med et sterkt resultat for året.

Resultatet ga en egenkapitalvekst etter skatt for morbanken på 11,3 % og for konsernet SpareBank 1 Nordmøre på 12,6 %. Dette er bedre enn målet for morbanken som var på 11 %.

I 4. kvartal fikk banken den endelige rapporten fra Finansinsynet etter stedlig tilsyn i april. Rapporten viser som forventet at det er flere forbedringsmuligheter i bankens drift, men samtidig gir den trygghet for at banken har god virksomhetsstyring.

Banken er godt forberedt til å møte den usikkerheten vi står overfor både nasjonalt og internasjonalt. Dette bidrar til at vi kan være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn også i tiden som kommer.

SpareBank 1 Nordmøre er et resultat av at i alt 14 lokale sparebanker opp gjennom tidene har funnet sammen. Den eldste av disse er Kristiansunds Sparebank som ble etablert 5. april 1835. Dermed er SpareBank 1 Nordmøre 190 år i 2025. Dette vil bli markert på ulike vis gjennom året.

Kristiansund/Surnadal, 24.03.2025
I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wiik
Styreleder

Inger Grete Lundemo
Nestleder

Heidi Blakstad Dahl
Styremedlem

Kirsti Harsvik
Styremedlem

Halvard Fjeldvær
Styremedlem

Liv Dalsegg
Styremedlem

Leif Johan Hestvik
Styremedlem

Allan Troelsen
Administrerende direktør

Erklæring fra styret og administrerende direktør i SpareBank 1 Nordmøre

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt årsberetningen og årsregnskapet for SpareBank 1 Nordmøre, konsern og morbank, per 31. desember 2024, inklusive sammentratt sammeføringstall per 31. desember 2024.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2024 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene i regnskapet gir et retvisende bilde av morbanken og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 31. desember 2024.

Årsberetningen for konsernet og morbanken gir en retvisende oversikt over utviklingen, resultat og stillingen til morbanken og konsernet og de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer morbanken og konsernet står overfor.

Kristiansund/Surnadal, 24.03.2025
I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wiik
Styreleder

Inger Grete Lundemo
Nestleder

Heidi Blakstad Dahl
Styremedlem

Kirsti Harsvik
Styremedlem

Halvard Fjeldvær
Styremedlem

Liv Dalsegg
Styremedlem

Leif Johan Hestvik
Styremedlem

Allan Troelsen
Administrerende direktør

Banken og bygda, Surnadal
Foto: Heleen Lebbard



BALANSE

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
	(millioner kroner)			
Eiendeler				
88 Kontanter og fordringer på sentralbanker	88	87	14	87
1678 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1678	1064	7,14,28	1065
22414 Utlån til og fordringer på kunder	22414	23295	4,8,10,11,12,28	23295
1905 Sentifikater, obligasjoner og rentefond	1905	2064	14,25,28,29	2064
30 Finansielle derivater	30	14	29	14
812 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	812	1077	2,28,29	1020
31 Investering i konsernselskaper	31	42	39	0
152 Investering i eierinteresser	152	240	39	307
261 Varige driftsmidler	261	494	31,33	507
25 23 Immaterielle eiendeler	25	23	32	65
90 Andre eiendeler	90	78	24,34	101
27 484	28 418	Sum eiendeler		28 325
Gjeld				27 597
16983 Innskudd fra og gjeld til kunder	16983	17498	4,16,28,35	16983
6138 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6138	6059	16,28,35	6099
44 Finansielle derivater	44	39	30	39
191 Annen gjeld og forpliktelser	191	241	23,24,37	273
404 Ansvartlig lånekapital	404	454	16,28,38	454
23 761	24 330	Sum gjeld		24 337
Egenkapital				23 796
906 Eierandelskapital	906	906	41	906
118 Overkursfond	118	118		118
270 Utjevningsfond	270	357	41	357
2084 Sparebankens fond	2084	2316		2084
20 Gavefond	20	10		20
285 Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	285	360		285
40 Annen egenkapital	40	21		30
Fond for vurderingsforskjeller				67
Minoritetsinteresser				4
3 723	4 087	Sum egenkapital		4 168
27 484	28 418	Sum gjeld og egenkapital		28 325
				27 597

Runar Wiik styreleder	Inger Grete Lundemo nestleder	Heidi Blakstad Dahl styremedlem	Kristi Hårvik styremedlem
Håvard Fjelløver styremedlem	Liv Dalesgg ansattes styremedlem	Leif Johan Heavvik ansattes styremedlem	Allan Tevelsen administrerende Direktør
			Kristiansund/Surmadal, 24.03.2025 I styret for Sparebank 1 Nordmøre

RESULTATREGNSKAP

	Morbank		Konsern	
	2023	2024	2023	2024
	(millioner kroner)			
1230 Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	1432	1452	1452	1230
185 Renteinntekter, øvrige	183	183	183	185
759 Renteekostnader	952	954	954	760
626	663	Netto renteinntekter	662	625
157 Provisjonsinntekter	183	Provisjonsinntekter	183	157
16 Provisjonskostnader	18	Provisjonskostnader	18	16
3 Andre driftsinntekter	84	Andre driftsinntekter	84	82
144	168	Netto provisjons- og andre inntekter	249	222
16 21 Utbytte	21	Utbytte	21	16
43 31 Netto resultat fra eierinteresser	84	Netto resultat fra eierinteresser	84	-2
27 58 Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	58	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	58	27
86	163	Netto resultat fra finansielle eiendeler	163	41
856	961	Sum netto inntekter	1094	888
174 Personalkostnader	2123	Personalkostnader	240	234
175 Andre driftskostnader	422	Andre driftskostnader	179	190
349	341	Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån og garantier	419	425
506	620	Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier	675	463
54 78 Nedskrivning på utlån og garantier	411	Nedskrivning på utlån og garantier	78	54
453	541	Driftsresultat før skatt	597	409
94 109 Skattekostnad	24	Skattekostnad	110	94
359	432	Resultat før øvrige resultatposter	487	315
22 27 Hybridkapitaleierernes andel av periodens resultat	27	Hybridkapitaleierernes andel av periodens resultat	27	22
337 405 Majoritetens andel av periodens resultat	459	Majoritetens andel av periodens resultat	459	292
Minoritetens andel av periodens resultat	1	Minoritetens andel av periodens resultat	1	1
1416 1658 Resultat/Utvinnet resultat per egenkapitalbevis	18,82	Resultat/Utvinnet resultat per egenkapitalbevis	18,82	12,31
Utvidet resultatregnskap				
399	432	Resultat etter skatt	487	315
-4 -25 Estimativik pensjoner	23	Estimativik pensjoner	-25	-4
1 6 Skatteeffekt estimativik pensjoner	6	Skatteeffekt estimativik pensjoner	6	1
0 0 Poster som kan bli reklassifisert over resultatet	0	Poster som kan bli reklassifisert over resultatet	0	0
0 0 Verdlending på utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	28	Verdlending på utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Andre inntekter og kostnader tilknyttet foretak og FRV	1	Andre inntekter og kostnader tilknyttet foretak og FRV	1	1
0 0 Skatteeffekt	24	Skatteeffekt	0	0
-3	-19	Sum periodens utvidede resultat	-19	-2
356	412	Totalresultat	468	312
22 27 Hybridkapitaleierernes andel av periodens totalresultat	27	Hybridkapitaleierernes andel av periodens totalresultat	27	22
334 385 Majoritetens andel av periodens totalresultat	441	Majoritetens andel av periodens totalresultat	441	290
Minoritetens andel av periodens totalresultat	1	Minoritetens andel av periodens totalresultat	1	1

Konsern (miljoner kroner)	Eierandel- skapital	Overkurs- fond	Utljevnings- fond	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fondsobl. kl. som egenka- pital	Amen egen- kapital	Fond for vurde- ringsfor- ringfor- skjeller	Microritets- interesser	Sum egenka- pital
Egenkapital pr. 01.01.24	906	118	270	2 084	20	285	57	18	4	3 782
Resultat			150	232	23	27	2	53	1	487
Resultatfrikter ført over utvi- der resultat										-18
Utberalt renter på fondsobl. klass som EK						-27				-27
Utstedt fondsobl(gasjon) klassif- sert som egenkapital						75				75
Utberalt utbytte			-63							-63
Utdeelt fra gavefond					-33					-33
Kjøp og salg egne egenkapi- talbevis	0	0								0
Egenkapital pr. 31.12.24	906	118	357	2 316	10	360	30	67	4	4 188
Endringer som følge av akt eierandel SBI Økonkompagner Nordmøre										-10
Direkte føringar mot egenkapi- talen i FKV										-5
Konsern (miljoner kroner)	906	118	357	2 316	10	360	30	67	4	4 188
Egenkapital pr. 01.01.23	906	118	214	1 896	15	285	59	86	5	3 584
Resultat			128	189	20	22	1	-44	-1	315
Resultatfrikter ført over utvi- der resultat										-2
Utberalt renter på fondsobl. klass som EK						-22				-22
Utberalt utbytte			-72							-72
Utdeelt fra gavefond					-15					-15
Kjøp og salg egne egenkapi- talbevis	0	0								0
Implementeringseffekt IFRS 17										-17
Direkte føringar mot egenkapi- talen i FKV										-9
Egenkapital pr. 31.12.23	906	118	270	2 084	20	285	57	18	4	3 782

ENDRING I EGENKAPITAL

Morbank (miljoner kroner)	Eierandel- skapital	Overkurs- fond	Utljevnings- fond	Spare- bankens fond	Gave- fond	Fondsobl. kl. som egen- kapital	Amen egen- kapital	Sum egenka- pital
Egenkapital pr. 01.01.24	906	118	270	2 084	20	285	40	3 723
Resultat			150	232	23	27	0	432
Resultatfrikter ført over utvi- der resultat							-19	-19
Utberalt renter på fondsobl. klass som EK						-27		-27
Utstedt fondsobl(gasjon) klassif- sert som egenkapital						75		75
Utberalt utbytte			-63					-63
Utdeelt fra gavefond					-33			-33
Kjøp og salg egne egenkapi- talbevis	0	0					0	0
Egenkapital pr. 31.12.24	906	118	357	2 316	10	360	21	4 087
Morbank (miljoner kroner)	906	118	357	2 316	10	360	21	4 087
Egenkapital pr. 01.01.23	906	118	214	1 896	15	285	43	3 477
Resultat			128	189	20	22	0	339
Resultatfrikter ført over utvi- der resultat							-3	-3
Utberalt renter på fondsobl. klass som EK						-22		-22
Utberalt utbytte			-72					-72
Utdeelt fra gavefond					-15			-15
Kjøp og salg egne egenkapi- talbevis	0	0					0	0
Egenkapital pr. 31.12.23	906	118	270	2 084	20	285	40	3 723



NOTER

- 1 Generell informasjon 66
 - 2 Regnskapsprinsipper 66
 - 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper 67
 - 4 Segmentinformasjon 68
 - 5 Kapitaldeknning 69
 - 6 Finansiell risikostyring 71
- Kreditt risiko**
- 7 Kreditlinjestruktur - fordringer og gjeld 74
 - 8 utlån til og fordringer på kunder 74
 - 9 Overføring av utlån til kreditttoretak 78
 - 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 79
 - 11 Nedskrivning på utlån og garantier 79
 - 12 Kredittforringede engasjement 87
 - 13 Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser 88
 - 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler 89
- Markedsrisiko**
- 15 Markedsrisiko knyttet til rente- og valutarisiko 90
- Likviditetsrisiko**
- 16 Likviditetsrisiko / Gjenstående kontraktmessig løpetid på forpliktelser 91
 - 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser 93
- Resultatregnskap**
- 18 Netto renteinntekter 95
 - 19 Netto provisjons- og andre inntekter 96
 - 20 Inntekter fra andre finansielle investeringer 96
 - 21 Personalkostnader 97
 - 22 Andre driftskostnader 97
 - 23 Pensjoner 98
 - 24 Skatt 98
- Balanse**
- 25 Sertifikater og obligasjoner 100
 - 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter 101
 - 27 Klassifikasjon av finansielle instrumenter 102
 - 28 Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost 103
 - 29 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter 104
 - 30 Finansielle derivater 105
 - 31 Eiendom, anlegg og utstyr 106
 - 32 Immaterielle eiendeler 107
 - 33 Leieavtaler 108
 - 34 Andre eiendeler 109
 - 35 Innskudd fra og gjeld til kunder 109
 - 36 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer 110
 - 37 Annen gjeld og forpliktelse 111
 - 38 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån 112
- Øvrige opplysninger**
- 39 Investeringer i eiendommer 113
 - 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter 114
 - 41 Eierandelskapital- og eierstruktur 115
 - 42 Finansielle instrumenter og motregning 115
 - 43 Hendelser etter balansedagen 115

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Morbank	31.12.2024	31.12.2023	Noter	Konsern	31.12.2024	31.12.2023
	-382	-1 243	8		-1 243	-382
1 230	1 482	1 482			1 482	1 230
469	500		35		495	476
-429	-566				-565	-428
-50	-66				-66	-50
-84	-117				-117	-84
-244	-343				-343	-244
69	166				166	69
141	165				246	214
-332	-292				-359	-394
-76	-100				-100	-78
312	-414	A Netto kontantstrøm fra virksomhet			-404	330
-18	-7	Investering i varige driftsmidler	31		-20	-30
0	6	Innbetaling fra salg av varige driftsmidler			6	0
60	21	Utbytte og resultat fra investeringer			21	60
-64	-919	Kjøp av aksjer og fond			-919	-165
9	85	Salg av aksjer og fond			85	9
-103	-924	B Netto kontantstrøm fra investeringer			-927	-116
850	1 875	Opptak gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36		1 875	850
-1 201	-1 892	Tilbakebetaling gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36		-1 892	-1 201
100	250	Opptak ansvarlig lånekapital	38		250	100
0	-200	Tilbakebetaling ansvarlig lånekapital	38		-200	0
0	75	Låneopptak obligasjon klassifisert som EK	38		75	0
0	0	Tilbakebetaling obligasjon klassifisert som EK	38		0	0
-22	-27	Renter på fondsobligasjon klassifisert som egenkapital			-27	-22
-4	-3	Utbetaling knyttet til leieforpliktelse	33		-10	-7
-6	-4	Kjøp av egne aksjer			-4	-6
5	4	Salg av egne aksjer			4	5
-15	-15	Utbetalt fra gavefond			-15	-15
-72	-63	Utbetalt utbytte			-63	-76
-365	-1	C Netto kontantstrøm fra finansiering			-8	-371
-156	-639	A+B+C Netto ending likvider i året			-639	-157
1 627	1 471	Likviditetsbeholdning periodens start			1 472	1 629
1 471	832	Likviditetsbeholdning periodens slutt			833	1 472
88	87	Likviditetsbeholdning spesifisert			87	88
1 394	745	Kontanter og fordringer på sentralbanker			745	1 394
		Fordringer på kreditlinjestruktur uten oppsigelsestid				
1 471	832	Likviditetsbeholdning			833	1 472



Note 1 Generell informasjon

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre består av netobanken og 78 % av Sparebank 1 Østlandet og Sparebank AS. Selskapsene er fullkvalifisert. Ut over dette har banken eierandeler i felles kontrollerte virksomheter i SpareBank 1 alliansen som påvirker konsernets regnskap for 2024. For fullstendig oversikt over konsernets struktur og detaljert informasjon se note 39.

Sparebank 1 Nordmøre er notert på Oslo Børs under tickeren SNOR.

Konsernet har kontorer i kommunene Aune, Averøy, Heim, Hustadvika, Kristiansund, Molde, Smøla, Sunndal, Tingvoll, Trondheim og Ålesund. Hovedkontoret ligger i Kristiansund.

Nordmøre Arena
Foto: Hans Mellemstøhr



Beskrivelse av virksomheten
Se kapittel «Netobanken og virksomheten» i årsrapporten for nærmere beskrivelse.

Årsrapporten og konsernregnskapet for 2024 ble godkjent av styret i Sparebank 1 Nordmøre den 24. mars 2025.

Forstått drift
Regnskapet er avlagt etter en forutsettning om fortsatt drift. Denne forutsettningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremtidssett.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av det konsoliderte årsregnskapet
Årsregnskapet for netobanken og det konsoliderte årsregnskapet med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS[®] Accounting Standards som godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra IFRS forklæringskomité (IFRIC), Årsregnskapet behandles av generalforsamlingen 8.4.2025 for endelig godkjenning. Frem til endelig godkjenning har styret myndighet til å endre årsregnskapet.

Presentasjonsvaluta
Regnskapet er utarbeidet i norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp nevnes er angitt i hele millioner kroner med mindre noe annet er angitt.

Konsolidering
Konsernregnskapet omfatter banken og alle dens datterforetak som ikke er vurdert som uvesentlige i forhold til å forstå omfang og resultatet for konsernet. Som datterforetak regnes alle foretak hvor banken har kontroll, dvs. makt til å styre et foretaks finansielle og driftsmessige prinsipper, den hensikt å oppnå fordeler av foretakets aktiviteter.

Datterforetak er konsolidert for det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken ikke lenger har kontroll. Utbytte og konsernbidrag regnes som et etter kostmetoden. Utbytte og konsernbidrag inntreffer i morbanken i samme år som utbyttet eller konsernbidraget vedtas i datterselskapet.

Fellekontrollert virksomhet
Fellekontroll innebærer at Sparebank 1 Nordmøre gruppen og fellekontrollerte virksomheter har felles kontroll med andre egenkapitalinnehavere i bankens konsernregnskap og konsernvidt utbyttet vedtas av det imeddeliggende selskapet.

Sparebank 1 Nordmøre har indirekte eierposter i Sparebank 1 Gruppen AS gjennom sin aksjeport. Samarbeidende Sparebanker AS. Investeringen klassifiseres som felles kontrollert virksomhet på grunn av de avtalene elementene av selskapet har inngått.

Inngreping og frøsning av finansielle eiendeler og forpliktelser
Finansielle eiendeler og forpliktelser inngrepes på hovedsakelig vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktmessige betingelser. Finansielle eiendeler frøsnes når de kontraktmessige betingelsene til konsernstørmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til konsernstørmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttes til eterskapet i det vesentlige er overført. Finansielle forpliktelser frøsnes når de kontraktmessige betingelsene er inntruffet, kansellerer eller utløpt.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser
Der konsernet har direkte eller indirekte eierandeler i en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom det rekonstruerte vilkårene er vesentlig forskjell fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig frøsnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelser, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse inngreps. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utsettes ny lånekommutasjon.

samtidlig som det foretas ny kredittprøvelse med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye konsernstørmene med instrumentenes opprinnelige effektive rente og eventuelt forklaget med observerbare resultatforskjeller.

Det er videre ingen andre standarder eller forskjellinger som ikke er rådet; kraft, som forventes å gi en vesentlig påvirkning på konsernets regnskap.

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ved utarbeidelse av årsregnskapet i henhold til IFRS har konsernets ledelse benyttet estimater og forutsetninger, som påvirker regnskapsåret beløp for eiendeler, forpliktelser, egenkapital og resultat. Benyttede estimater er basert på beste oppgjørsmetoder som er tilgjengelige på balansedatoen på balansedatoen. Ny informasjon kan utvikles i henholdsvis konsernregnskapet, og tidligere estimater med tilhørende endring i regnskapsåret større.

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, se note 11.

De vesentligste elementene som er underlagt, som grad av skjønnsmessig vurdering vil bli omstøtt:

- Framdriftet makroinformasjon i ulike scenarier krever skjønn av utlån, det legges innbrett til grunn at denne skjønnsarbeidelsen skal være konsistent med bankens øvrige agering i forhold til makrosyn. Dette er krevent og utfallorientert. For vurdering av makrorisiko har banken tatt utgangspunkt i Pengepolitisk Rapport fra Norges Bank, krever det utstrakt bruk av skjønn for å transformere et makrosyn til bankens PD-baner og parametraler.
- Identifikasjon av engasjement til watch list med påfølgende overstyring av automatiske modellberegninger er også en skjønnsbasert prosess.
- Individuelle tapvurderinger blir gjort for engasjement hvor en eller flere hendelser siden forsegling innregning av eiendelen, og som forventes å innebære et risiko for redusert verdi. Dette krever et subjektivt skjønn om både i vurdering av objektive hendelsers påvirkning av betingelsene og estimering av potensiell tapsstrøk.

Neskrivningsbeløp fastsettes ut fra en vurdering av forskjellen mellom balanseført verdi (hovedstol + pålegg) konsernstørm, nedskrivninger og nåverdien av fremtidige forventede løvetil.

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

Som et vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av nedskrivning beløp. Ved utarbeidelse av regnskapet er det individuelt eller basert på gruppevis informasjon som er tatt hensyn til ved utarbeidelse av regnskapet. Dette gjelder også for verdsettelse av eiendeler og forpliktelser som har forårsaket at engasjementet er utsatt for verdifall.

Estimering av fremtidige konsernstørm baseres på

erfaringsmateriale, tolkning av tilgjengelig informasjon samt utstrakt bruk av skjønn. Gjennomføring av bankens tapvurderinger vil være et resultat av en prosess som involverer forretningsområdene, sentrale kredittlinjer og andre fagmiljøer.

Sensitivitetsinformasjon om disse vurderingen fremgår av note 11. Bankens er det hyppig gjennomgang av risikofulleste engasjement, og informasjon om disse er tilgjengelig på bankens nettsider og tilgjengelig informasjon på balansenote. Det vises til noter for finansielle instrumenter, samt regnskapsprinsipper for beskrivelse av de tekniske instrumenter, som regnskapsprinsipper for finansielle instrumenter som ikke behandles i et aktivt marked kreves det utstrakt bruk av skjønn.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter
Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke behandles i et aktivt marked, fastsettes ved å benytte ulike verdsettelsesmetoder.

Dette gjøres basert på angivelser om hva markedet vil legge til eller trekke fra i forbindelse med salg av instrumentet. Dette gjøres ved å tilgjengelig informasjon på balansenote. Det vises til noter for finansielle instrumenter, samt regnskapsprinsipper for beskrivelse av de tekniske instrumenter, som regnskapsprinsipper for finansielle instrumenter som ikke behandles i et aktivt marked kreves det utstrakt bruk av skjønn.

Fastrenteutlån
I henhold til IFRS skal verdsettelsen være basert på en vurdering av gjeldens gjeldende markedsrente. Dette gjøres ved å tilgjengelig informasjon på balansenote. Det vises til noter for kjøp og salg av fastrenteutlån mellom markedsaktører. Verdien av fastrenteutlåne estimeres ved å diskontere konsernstørmene med en risikofri diskonteringsfaktor som skal hensynta markedsaktørenes preferanser. Diskonteringsfaktoren regnes basert på en observerbar swaprente tillegg et marginkrav.

Goodwill
Konsernet gjennomfører tester for å vurdere mulig verdifall på goodwill eller andre immaterielle eiendeler. Goodwill er basert på konsernets bruksværdi. Gjennvinnbart beløp fra konsernstørmene er enheter er fastsatt ved beregning av nedskrivning fremtidige konsernstørm. Konsernstørmene er basert på historisk innføring og forventninger om fremtidige forhold og inkluderer antagelser og estimater om usikre forhold. Utfaller av nedskrivningstestene avhenger av anslag på akkumulerte avskrivninger og skjønnsmessig fastsett på bakgrunn av tilgjengelig informasjon på balansenote.

Overtagne eiendeler
Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken enkelte tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtagelse verdsettes eiendelene til anslått realisasjonsverdi. Eventuelt avvik fra balanseført verdi av misligholdt eller nedskrevet engasjement ved overtagelsen klassifiseres som nedskrivning på utlån. Overtagne eiendeler vurderes til balanseført verdi i henhold til eiendelens art i regnskapet.



Note 4 Segmentinformasjon

Segmentrapportering er knyttet til den måten konsernet styres og følges opp på intern: i virksomheten gjennom resultat- og kapitalrapportering, finansregnskap og resultatoppsett, og inndeling av nettoinntekter og inntekter på mellomkonstens forretningsområder og på likt gjeld og eiendeler. Ikke forankret i økonomiske aktiviteter og ulån. Konserntallene i denne rapporten er sammenlagt med øvrige poster i egen kolonne (Øvrig) dersom de ikke er forbeholdt.

Personer	2024		2023	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Personer				
Resultatregnskap				
Netto renteinntekter	376	336	0	0
Netto provisjons- og andre inntekter	132	114	0	0
Netto resultat fra finansielle eiendeler	508	449	163	41
Sum netto inntekter	119	117	163	40
Personalkostnader	114	119	0	0
Andre driftskostnader	4	5	0	0
Nettskriving på ulån og garantier	271	209	0	0
Resultat før skatt	10 834	10 905	162	41
Balanse				
Brutto ulån til kunder	14 327	14 178	31 120 2024	31 120 2023
Avsetning på ulån, garantier, kreditter og tilslag	-24	-22	436	468
Sum eiendeler pr. segment	14 303	14 156	0	-4
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 834	10 905	0	0
Sum gjeld pr. segment	10 834	10 905	5 530	5 518
Utlån overført kredittoforetak	10 560	8 944	2 225	1 614
Totale utlån inkludert overført kredittoforetak	24 867	23 022	6 837	6 777
Bedriftsmarked				
Resultatregnskap				
Netto renteinntekter	307	289	322	273
Netto provisjonsinntekter	36	30	759	741
Sum netto inntekter	343	319	0	0
Personalkostnader	56	57	0	0
Andre driftskostnader	53	57	0	0
Nettskriving på ulån og garantier	74	50	0	0
Resultat før skatt	160	156	0	0
Balanse				
Brutto ulån til kunder	8 670	7 989	1 094	888
Avsetning på ulån, garantier, kreditter og tilslag	-86	-85	240	234
Sum eiendeler pr. segment	8 584	7 904	1 799	1 800
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 434	4 565	78	54
Sum gjeld pr. segment	4 434	4 565	597	409
Utlån overført kredittoforetak	270	409	0	0
Totale utlån inkludert overført kredittoforetak	8 940	8 304	23 433	22 541
SBT NM Økonomipartner				
Resultatregnskap				
Netto renteinntekter	81	79	-10	-102
Netto provisjons- og andre inntekter	65	61	5 202	5 118
Personalkostnader	12	15	28 925	27 597
Andre driftskostnader	3	3	17 493	16 984
Resultat før skatt	3	3	6 039	6 138
Balanse				
Brutto ulån til kunder	107	73	766	673
Avsetning på ulån, garantier, kreditter og tilslag	27	34	24 357	23 795
Sum eiendeler pr. segment	107	73	4 168	3 762
Innskudd fra og gjeld til kunder	107	73	28 925	27 597
Sum gjeld pr. segment	107	73	11 162	9 527
Utlån overført kredittoforetak	27	34	39 677	37 064
Sum egenkapital og gjeld pr. segment	36	51	0	0

Note 5 Kapitaldekning

Sparebank 1 Nordmøre benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko.

Minstekravet til ren kjernekapital i pilar 1 er på 4,5 prosent. I tillegg kommer de ulike bufferkravene. Ved utgangen av perioden var kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og motstykkbuffer 2,5 prosent. Det innebærer at minstekravet til ren kjernekapitaldekning var på 14,0 prosent. Kjernekapitaldekning var på 15,5 prosent og kapitaldekning på 17,5 prosent. Finansbrevet fastsatte 19. juni 2023 et nytt pilar 2-krav for Sparebank 1 Nordmøre på 2,2 prosent. Dette gir krav til ren kjernekapitaldekning på 15,24 prosent, kjernekapitaldekning på 17,5 prosent og total kapitaldekning på 19,7 prosent.

Minstekrav til uvekstet kjernekapitaldekning (leverage ratio) er 3 prosent.

Sparebank 1 Nordmøre sine mål for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er fastsatt: til å være 1,5 prosentpoeng over de til enhver tid gjeldende regulatoriske krav.

Forholdsmessig konsolidering

Bankens investering i aksjeselskap faller inn under størrelsesmålet. Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning på konsern nivå. I tillegg er det etablert en egenkapitalforbeholdt aksjeselskap for å sikre at konsernet opprettholder den nødvendige egenkapitalen. Sparebank 1 Nordmøre forer forbeholdsmessig konsolidering av eierandeler i Sparebank 1 (Belagvik AS, Sparebank 1 Næringskredit AS, Sparebank 1 Kreditt AS og Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS.

	31.12.2024	31.12.2023
Forholdsmessig konsolidering		
Ren kjernekapital	3 442	3 195
Kjernekapital	3 854	3 505
Ansvarlig kapital	4 371	3 949
Totalt beregningsgrunnlag	20 238	18 500
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	17,3 %
Kjernekapitaldekning	19,0 %	18,9 %
Kapitaldekning	21,6 %	21,3 %
Uvekstet kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	9,0 %	9,0 %
Merbank		
Eierandelskapital	906	906
Overtursfond	118	118
Utvjevingsfond	357	262
Sparebankens fond	2 316	2 092
Gavetfond	10	20
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	360	285
Annen egenkapital	21	40
Periodens resultat	4 087	3 725
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-360	-285
Sum balanseført egenkapital inkl. fondsobligasjon klassifisert som EK	3 727	3 438
Del av delårsresultat som ikke medregnes	-81	-83
Fracting for immateriell goodwill	-17	-17
Vedrlisteringer som følge av kravene om forvarlig verdsettelse	-4	-4
Utløst resultat og innskudd til engasjement	-25	-25
Tilleggsfracting i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-49	-49
Fracting for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-183	-183
Ren kjernekapital	3 550	2 766
Fondsobligasjoner	360	285
Fracting for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-13	-13
Kjernekapital	3 910	3 058
Ansvarlig lånekapital	450	400
Fracting for ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-12	-12
Ansvarlig kapital	4 360	3 447

Sparebank 1 Nordmøre er eksponert for ulike typer risiko

For mer utdypende beskrivelse av risikoformid og risikohåndtering vises det til bankens Pilar III-rapport og Eierstyring og selskapsledelse (NUES). Rapportene ligger tilgjengelig på bankens hjemmeside www.bank.no under «Om oss» og «Invester».

Environmental, Social og Governance (ESG) – Risiko

- Risiko for tap som følge av endringer i natur, klima eller miljøforhold har direkte negativ effekt.
- Manglende etterlevelse av regulatoriske krav eller markedsforventning til menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og god forretningsikk.
- Manglende etterlevelse av regulatoriske krav eller markedets forventning knyttet til styring og kontroll.

Risikoen styres av en egen bærekraftstrategi som ble vedtatt av styret i desember 2022 og gjelder for perioden 2023-2025. Det er etablert mål for å redusere risikoen og disse er gjengitt i kapitlet «Bærekraft og samfunn».

Det er gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse i 2024, og denne viser at banken har størst indirekte påvirkning gjennom vår utlansportefølle til privat- og bedriftsmarkedet. For å bidra til å redusere risikoen tilbys grønne produkter til våre kunder, samt grøn finansiering.

Banken har fokus på å øke våre medarbeideres kompetanse innenfor bærekraft, relevant kompetanse tilpasset til den enkelte medarbeider, og å medvirke til å redusere risikoen gjennom å redusere risiko.

I 2023 tok banken i bruk en generisk ESG-modul for å vurdere bærekraftsrisiko innenfor bedriftsmarkedet. Her scores kundene på fysisk risiko, overgangsrisiko, sosial risiko og risiko knyttet til selskapsledelse/erierstyring. Modellen er bransjespesifikk og gir oversikt over risikoscoring i bedriftsmarkedetsporteføllen. Denne modellen har som formål å være et dialogverktøy i tillegg til å vurdere risikoen i det enkelte engasjement. Vi ønsker å inspirere våre kunder til å redusere risikoen gjennom ESG. Dette gjelder risikoene for kredittisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, markedsrisiko, etniskrisiko, operasjonell risiko og omdømmerisiko.

KjØk danner
Foto: Rik

Note 6 Finansiell risikostyring

Sparebank 1 Nordmøre skal skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko, og har en høyt fokus på god risikostyring i tråd med ledende praksis. Bankens egen strategi for risiko- og kapitalstyring som vedtas av styret minimum årlig. Leder for risikostyring er organisert uavhengig av forretningsområdene i banken og har et overordnet ansvar for rammeverket samt oppfølging og rapportering knyttet til risikostyring.

Risiko- og kapitalstyring skal:

- Ha høy bevissthet om risikostyring og konsernets verdigrunnlag
- Sikre forsvarlig uavhengig kontroll
- Besitte god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjening og tap
- Bidra til at banken i størst mulig grad priser aktiviteter og produkter i tråd med underliggende risiko
- Sikre tilstrekkelig soliditet ut fra valgt risikoprofil og samtidig tilstrebte optimal kapitalanvendelse
- Sikre for tilstrekkelig buffer slik at enkeltstående ikke skader bankens finansielle stilling i alvorlig grad
- Ha gode prosesser for risikoidentifikasjon

Gjennomføre stresstester

Identifisere og utnytte synergi- og diversifiseringseffekter

Jobbe for tilpasning til et lavtvisjonssamfunn

Sørge for gjennopprettingsplaner som skal bidra til at banken håndterer krisesituasjoner og får inklusjon på trossere som kan utløse slike situasjoner

Sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning

Banken gjennomfører minimum årlig en finansiell framskriving med varighet på minst tre år, og denne skal beskrive en forventet finansiell utvikling samt en periode med alvorlig økonomisk tilbakegang. Det alvorlige økonomiske tilbakelegget skal være strengt, men realistisk. Det er etablert en egen beredskapsplan for kapitaldeknning.

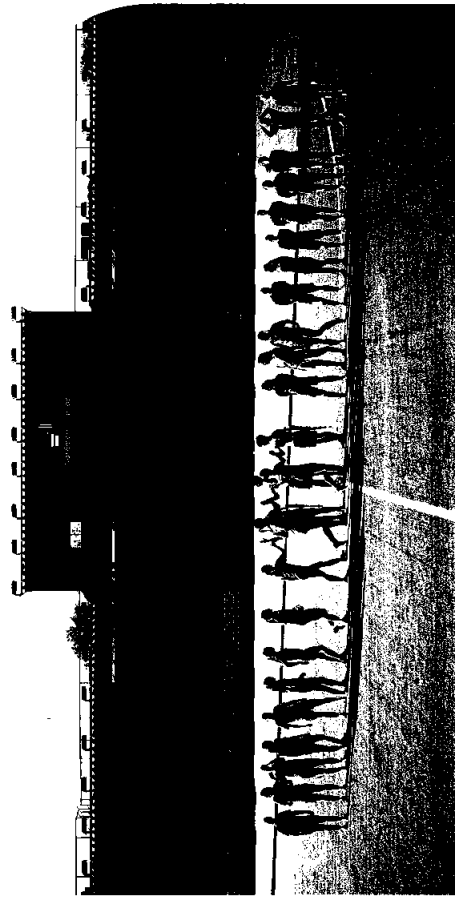
Risikovektet beregningsgrunnlag			
Kredittisiko	15 563	14 139	
Operasjonell risiko	1 400	1 171	
CVa-tilllegg (inncpartsrisiko deriveret)	8	4	
Totalt beregningsgrunnlag	16 970	15 313	

Kapitaldeknning			
Ren kjernekapitaldeknning	20,9 %	18,2 %	
Kjernekapitaldeknning	23,0 %	20,0 %	
Kapitaldeknning	25,7 %	22,5 %	
Uvektet kjernekapitaldeknning (Leverage ratio)	13,5 %	11,1 %	

Bufferkrav			
Betjeningsbuffer	424	380	
Morsyklisk buffer	424	380	
Systemrisikobuffer	764	685	
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 612	1 445	
Minimumskrav til ren kjernekapital	764	685	
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 174	656	

Spesifikasjon av risikovektet kredittisiko

Stater	12	12
Lokale og regionale myndigheter	69	56
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	185	283
Foretak	5 303	3 016
Massemarked	1 797	1 885
Pantseikhet i eiendom:	5 182	5 727
Forfalte engasjementer	601	667
Høyrisiko-engasjementer	348	238
Obligasjoner med fortrinnsrett	77	88
Andeler i verdipapirfond	68	65
Egenkapitalposisjoner	1 262	455
Øvrige engasjementer inkl. utsatt skatt	608	646
Sum kredittisiko	15 563	14 139





Kreditrisiko

Risikoen for tap som følge av kundens eller andre motparters manglende evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Kreditrisikoen styres av kreditstrategi for person- og bedriftsmarkedet med underleggende kredittpolicyer og rammeverk for innvilgelse, engasjementsoppfølging og etterfølging. Dette vedtas av styret minimum årlig. Herunder er kreditstrategi og rammeverk for bedriftsmarkedet, Risikovilje er satt til moderat for kredittrisikoen.

Banken har et høytt fokus på konsentrasjonsrisikoen innenfor bankens kredittportefølle både i forhold til eksponering mot store enkeltkunder og mot enkeltbransjer, og har egne rammer for dette i tillegg til regulering gjennom ORN.

Styret er ansvarlig for bankens lån og kredittilnivåelse, og administrerende direktør er ansvarlig for kredittfullmakter videre. Kreditfullmakten er personlig og knyttet opp mot det enkelte engasjements tilgjengelighet og sikkerhetsdekning.

Banken bruker kredittmodeller som er utviklet av SpareBank 1 Alliansen for risikoklassifisering og porteføljestyring. Modellen baserer seg på følgende hovedkomponenter:

- 1) Samsynlighet for mislighold: Kunderne klassifiseres i misligholdsklasser ut fra sannsynligheten for mislighold ved utløp av lånet. Misligholdsklassifiseringen berregnes på grunnlag av historiske dataer for finansielle nøkkeltall knyttet til innjening og særing, samt grunnlag av ikke finansielle kriterier som alder og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det misligholdsklasser (A - I). I tillegg har banken to misligholdsklasser (J og K) for kunder med mislighold og/eller nedskrevne engasjement.

Tabell med bankens risikoklassifiseringsystem.

Risikogruppe	PD* (værløsholdssannsynlighet)	Sikkerh.kl. 1	Sikkerh.kl. 2	Sikkerh.kl. 3	Sikkerh.kl. 4	Sikkerh.kl. 5	Sikkerh.kl. 6	Sikkerh.kl. 7
		Over 120%	100 - 120%	80 - 100%	60 - 80%	40 - 60%	20 - 40%	0 - 20%
A	0,00 - 0,10 %							
B	0,10 - 0,25 %							
C	0,25 - 0,50 %							
D	0,50 - 1,25 %							
E	1,25 - 2,50 %							
F	2,50 - 5,00 %							
G	5,00 - 10,00 %							
H	10,00 - 49,99 %							
I	Mislighold							
J	Mislighold							
K	Mislighold							

* Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er det belep som motbanken og konsernet statistisk forventer å tape på utlånsporteføllen i løpet av en 12 måneders periode.

Low Risk
Medium Risk
High Risk

Beregningene er basert på et langsiktig snitt gjennom en konjunktursyklus. Ved nedskrivning blir kapital på alle utlån uavhengig av tidligere risikoklassifisering flyttet til risikogruppe mislighold.

Det vises til note 8 for nærmere beskrivelse av utlånsporteføllen ved utgangen av året.

Banken har også kreditrisiko knyttet til likviditetsporteføllen (se neste punkt).

Likviditetsrisiko

Risikoen for at konsernet, ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evne til å finansiere sine økninger i lønndeler uten vesentlige ekstrakostnader.

Styring av bankens likviditetsrisiko og finansieringsstruktur tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetsstrategi som blir revidert og vedtatt av styret minimum årlig. Risikoviljen når det gjelder likviditet er satt til lav.

Likviditetsrisikoen styres gjennom likviditetsstrategi og likviditetsreserver, markedsfinansieringsoppsett og løpende likviditetsstyring. Bankens likviditetsrisiko er i hovedsak knyttet til likviditetsrisikoen på den tidsperioden banken skal tilsi å være uavhengig av ny markedsfinansiering. Forvaltning av likviditetsporteføllen er utkontraktert til Odlin Forvaltning.

Likviditetsreserven består av kontanter, verdipapirer som er deponerbare Norges Bank, lån som er merlagt for salg til SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt samt andre verdipapirer. Salg av godset skjedde til SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt. Bidrar til å dekke likviditetsrisikoen og dermed likviditetsrisikoen til banken.

Bankens utlån finansieres med kundeinnskudd og langsiktig verdipapirgjeld. Likviditetsrisikoen begrenses ved at verdipapirgjelden fordeles på ulike innskudd, instrumenter og leperider. Det utarbeides årlig en finansieringsplan for bankens aktiviteter.

Det er etablert egen beregningsmodell for likviditet. Denne er basert på styrets og revisors minimum årlig i tillegg omakes likviditetsrisikoen. Beregningsmodellen for håndtering av ev. soliditets- og likviditetsrisiko.

Det er avdeling for økonomi og finans i banken som har ansvaret for den daglige likviditetsstyringen. Leder for risikostyring overvåker utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsreguleringen og rapporterer til bankens styre.

For ytterligere informasjon vises til note 16 og 17.

Markedsrisiko

Risikoen for at tap som skyldes endringer i observerbare markedspriser, som renter, valutakurser, aksjekurser, gjeldsrenter, verdipapirmarkeder. Markedsrisikoen styres gjennom bankens strategi for markedsrisiko med tilhørende rammer og fullmakter. Strategien revideres minimum årlig og vedtas av bankens styre. Risikoviljen er satt til lav for markedsrisikoen.

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Valutarisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Bankens har noe utlån i euro. Sett i forhold til bankens samlede er denne eksponeringen ubetydelig. Sparebank 1 Norge har valutarisiko i forbindelse med utlånsporteføllen. Valutarisikoen består av garantier stilt overfor SpareBank 1 SMN for enkelte av bankens kunder som har tatt opp valutalån eller inngått avtaler om valutaendringer. Det er stilt strenge krav til rådgivning og vurdering av kundens kompetanse når garantier for valutalån inngives.

Kursrisiko på verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Bankens risikoklassifisering mot den delen av porteføljen er basert på gjennomsnittlig avkastning på de ulike porteføljene.

Se note 15 for nærmere informasjon.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoen styres av bankens strategi for operasjonell risiko med tilhørende rammer. Strategien revideres årlig og vedtas av styret.

Bankens organisasjonskultur er den viktigste enkeltfaktoren som påvirker denne risikoen. Bankens gjennomførte jernliggjøringsprosesser og målrettede tiltak for å styrke sikkerhet og risikokultur.

Det gjennomføres risikanalyser knyttet til vesentlige prosesser/områder minimum årlig. Risikoen revideres årlig og vedtas av styret. Bankens gjennomførte jernliggjøringsprosesser og målrettede tiltak for å styrke sikkerhet og risikokultur. Det gjennomføres risikanalyser knyttet til vesentlige prosesser/områder minimum årlig. Risikoen revideres årlig og vedtas av styret. Bankens gjennomførte jernliggjøringsprosesser og målrettede tiltak for å styrke sikkerhet og risikokultur.

AdmDir i banken fremlegger årlig dokumentasjon på bankens internkontroll til styret. Risikostyring har ansvaret for den løpende uavhengige oppfølgingen av den operasjonelle risikoen. Bankens benytter basismetoden for beregning av kapitalbehov for operasjonell risiko.

Etterlevelsesrisiko (compliance)

Risikoen for at banken blir påført negative resultat fra etterposter i strategiske eide selskap og/eller må iverse ny egenkapital i disse selskapene. Dette er i hovedsak knyttet til strategiske etterposter i SpareBank 1 Alliansen, tilknyttede selskaper og bankens datterselskaper.

For ytterligere informasjon vises til note 39 og 40.

Etterlevelsesrisiko (compliance)

Risikoen for at banken blir påført negative resultat fra etterposter i strategiske eide selskap og/eller må iverse ny egenkapital i disse selskapene. Dette er i hovedsak knyttet til strategiske etterposter i SpareBank 1 Alliansen, tilknyttede selskaper og bankens datterselskaper.

Etterlevelsesfunksjonen er organisert uavhengig av andre funksjoner i banken og har overordnet ansvar for rammeverket, oppfølging og rapportering på området.

Forretningsklæringsrisiko (konkurranserisiko)

Forretningsklæringsrisiko er risikoen for offentlige sanksjoner, strafferettslige sanksjoner, omstøtning eller økonomisk tap som følge av at bankens forretningsmetoder eller de ansattes jobbadferd i vesentlig grad skader kundenes interesser eller markedets integritet. Reguleringen av finansbransjen har over tid utviklet seg til stadig større omfang også i områder relevant for å beskytte kunder og forbrukere. Bankens forretningsklæringsrisiko er derfor nært forbundet med Bankens compliance.

Note 7 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Morbank/Konsern	
	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer uten avkast, løpsid eller oppsigelsestid	785	1 384
Utlån til og fordringer med avkast, løpsid eller oppsigelsestid	360	294
Sum	1 144	1 678

Innskudd og utlån fra/til kredittinstitusjoner har flyende rente.

Note 8 Utlån til og fordringer på kunder

Tabellene spesifiserer tall for både morbank og konsern.

Regnskapsprinsipp utlån

Utlån som holdes i en enhet for å motta forretningsmodell måles til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedtolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemethode, og fratrukket eventuelle utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid.

Banken selger børsnoterte aksjer og de utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank1 Boligkreditt. Utlån som inngår i forretningsmodell for forretningsmessig tjenesteyting og lån som kvalifiserer for overføring til SpareBank1 Boligkreditt, er klassifisert som finansinvesteringer i balansen. Banken klassifiserer derfor alle boliglån til virkelig verdi over OCI. Virkelig verdi er boliglån ved førstegangsregning er transaksjonsprisen uten reduksjon for B-måneders forventet tap.

Fasrentelån til kunder regnskapsføres til virkelig verdi over resultatet. Gevinst og tap som skyldes endring i virkelig verdi imregnes over resultatregnskapet som verdimendring. Opplyst rente og over/underskurs regnskapsføres som renter. Rentrisikoen i fasrenteutlåne styres med renteswapper som regnskapsføres til virkelig verdi. Det er konsernets oppfatning at vurdering av fasrenteutlån til virkelig verdi gir mer relevant informasjon om verdien i balansen.

Utlån fra regnes når rettighetene til kontantstrømmene fra utlånet opphører i forbindelse med en objektiv henvendelse som konkurs eller andre vesentlige finansielle problemer.

Utlån fordelt på fordringsstype	Morbank/Konsern	
	31.12.2024	31.12.2023
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 283	1 391
Byggelån	430	477
Nedbetalingelån	21 710	20 673
Brutto utlån	23 433	22 541

Utlån fordelt på aktører

Personmarked	14 468	14 360
Bedriftsmarked	9 965	8 181
Brutto utlån	23 433	22 541

Virkelig verdvurdering fastrente utlån

Virkelig verdvurdering på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-32	-29
Nedskrivninger privatmarked	4	4
Nedskrivninger bedriftsmarked	-24	-21
Utlån til og fordringer på kunder	-86	-81
23 295	22 414	

Brutto utlån fordelt på geografiske områder

Brutto utlån fordelt på geografiske områder	Morbank/Konsern	
	31.12.2024	31.12.2023
Kristiansund	6 960	7 203
Surmål	1 785	1 762
Øvrige kommuner på Nordmøre	3 350	3 345
Molde	1 078	1 081
Øvrige kommuner i Romsdøl	1 480	1 215
Ålesund	1 510	1 764
Øvrige kommuner på Sunnmøre	882	638
Trondheim	1 912	1 546
Øvrige kommuner i Trøndelag	828	689
Øvrige kommuner i Norge og utlandet	3 639	3 298
Totalt	23 433	22 541

Morbank/Konsern	Brutto utlån		Engasjement	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Fordelt på sektor og næring	14 468	14 360	14 926	14 900
Personkunder	476	397	507	422
Jordbruk og skogbruk	1 997	1 788	2 248	2 004
Havbruk, fiske og fangst	261	240	402	366
Armen industri	197	212	318	311
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	397	345	557	489
Varehandel	163	200	171	213
Overmatings- og serveringsvirksomhet	571	536	571	542
Borettslag	2 957	2 563	3 073	2 674
Eiendom utleie	941	1 010	1 152	1 163
Eiendom prosjekt	594	428	699	509
Forretningsmessig tjenesteyting	143	163	167	179
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	83	106	350	266
Offentlig forvaltning	34	58	43	75
Finansierings- og forskningsvirksomhet	51	63	59	75
Øvrige sektorer	23 433	22 541	25 243	24 146

Kreditt risiko - konsern

Tabellen viser kreditt risiko fremstilt i bruttoverdier på finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost, virkelig verdi over OCI, finansielle garantikontrakter og lånelån. Bankens risikoklassifiseringssystem klassifiserer hvert engasjement i risikogrupperne lavest, lav, middels, høy, høyeste og mislighold/nedskrevet basert på kundens misligholdssansynlighet (PD) og sikkerhetsdekning (sikkerhetsklasse). Se for øvrig note 7 for ytterligere informasjon om bankens risikostyring og risikoklassifisering.

Morbank/Konsern	Brutto utlån		Engasjement		Gjennomsnittlig forventet tap		Ulikret eksponering	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Fordelt på risikogrupper	5 724	6 302	6 384	7 153	2	2	74 %	80 %
Lavest	7 791	6 543	8 185	6 803	5	4	29,8 %	31,0 %
Lav	7 758	7 649	8 337	8 048	24	21	30,6 %	30,9 %
Middels	969	650	1 114	707	14	9	30,2 %	35,9 %
Høy	671	824	715	879	22	31	33,5 %	32,6 %
Høyest	520	524	558	556	46	106	40,2 %	51,5 %
Mislighold og nedskrevet	23 433	22 541	25 243	24 146	114	172	24,7 %	24,8 %

Opplysninger om sikkerhet

Opplysninger om sikkerhet for å redusere risiko, avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerhet kan være i form av fysisk sikkerhet, garantier, innskudd eller utlån. Opplysninger om sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan være bolverd, pantlover eller varelag. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Det tas hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, nedskrivninger eller servitutter. Sikringsobjekter i privatmarkedet består i det alt vesentlig av eiendom. Banken benytter faste reduksjonstsetter som varierer fra 20 til 50 prosent ut fra typer sikkerheter. Nedfor er en oppstilling over sikkerhetsdekning fordelt på utlån innenfor FM og BM, eksklusiv påløpt rente.



2023	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Sikkerhetsverdier*
Personmarked	1 066	14	1 042	818
Næringslivsmarked	1 420	26	1 394	1 104
Jordbruk/skogbruk	40	2	38	29
Fiske og fangst	239	0	239	202
Havbruk	0	0	0	0
Industri	12	0	12	17
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	70	9	61	34
Varehandel	27	0	27	35
Transport og kommunikasjon	10	0	10	11
Hotell- og restaurantdrift	21	0	21	27
Borettslag	0	0	0	0
Eiendomsdrift	689	8	681	546
Forretningsmessig tjenesteyting	223	7	216	181
Øvrig næring	89	0	89	72
Totalt	2 477	41	2 436	1 923

* Sikkerhetsverdiene er etter reduksjonsfaktorer på 40 - 70 % slik at markedsverdi er betydelig høyere enn sikkerhetsverdier.

2023	Morbank / Konsern		
Engasjement med betalingslettelser	Trim 2	Trim 3	SUM
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning	167	24	191
Nedskrevne engasjement med betalingslettelser	-	69	69
Totale engasjement med betalingslettelser	167	92	260

Sikkerhetsdekning i % Morbank/Konsern	2024			2023		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Sikkerhetsklasse 7 under 20 %	90	167	257	139	259	398
Sikkerhetsklasse 6 - 20 % - 40 %	150	240	390	246	320	566
Sikkerhetsklasse 5 - 40 % - 60 %	948	1 555	2 503	1 084	1 501	2 585
Sikkerhetsklasse 4 - 60 % - 80 %	8 025	2 701	10 726	7 331	1 857	9 188
Sikkerhetsklasse 3 - 80 % - 100 %	3 053	1 890	4 944	3 177	2 286	5 463
Sikkerhetsklasse 2 - 100 % - 120 %	1 337	1 188	2 525	1 481	892	2 373
Sikkerhetsklasse 1 - over 120 %	863	1 233	2 096	902	1 065	1 967
SUM	14 468	8 965	23 433	14 360	8 181	22 541

Sikkerhetsstillelser knyttet til kredittforringede engasjementer

2024	Brutto beløp	Tapsavsetninger	Netto verdi	Sikkerhetsverdier*
Personmarked	1 150	17	1 133	889
Næringslivsmarked	1 354	32	1 321	1 158
Jordbruk/skogbruk	52	2	50	44
Fiske og fangst	374	5	369	345
Havbruk	0	0	0	0
Industri	10	0	10	11
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	36	1	35	34
Varehandel	47	0	47	41
Transport og kommunikasjon	9	1	9	12
Hotell- og restaurantdrift	37	0	37	35
Borettslag	0	0	0	0
Eiendomsdrift	551	18	533	425
Forretningsmessig tjenesteyting	176	6	170	150
Øvrig næring	63	0	63	60
Totalt	2 504	49	2 454	2 047

* Sikkerhetsverdiene er etter reduksjonsfaktorer på 40 - 70 % slik at markedsverdi er betydelig høyere enn sikkerhetsverdier.

2024	Morbank / Konsern		
Engasjement med betalingslettelser	Trim 2	Trim 3	SUM
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning	18	97	115
Nedskrevne engasjement med betalingslettelser	-	79	79
Totale engasjement med betalingslettelser	18	176	195

Nedskrivning på utlån til personmarked	2024						2023							
	Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3		Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	3	7	11	21	4	7	4	7	6	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1	1	-1	0	0	1	0	1	-1	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	0	0	-1	1	0	1	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	1	0	2	1	1	1	1	3	6	10	0	2	10
Økning i trekk på eksisterende lån	1	5	6	13	1	3	1	3	6	10	0	0	6	10
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2	-1	-2	-6	-3	-2	-3	-2	-1	-6	-6	-1	-6	-6
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	-1	-3	-1	-1	-1	-1	0	0	0	-2	-2	-2
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	-1	-1	-1	-1
UB 31.2.	4	9	12	25	3	7	3	7	11	7	11	11	21	21

Brutto utlån til personmarked	2024						2023							
	Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3		Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	13 553	973	108	14 635	13 765	856	90	14 771	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1	223	-212	-11	0	197	-195	-2	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-401	403	-2	0	-369	389	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-34	-33	67	0	-18	-25	43	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2 567	477	6	2 621	4 238	182	5	4 425	0	0	0	0	0	0
Økning i trekk på eksisterende lån	2 541	93	8	2 642	2 985	137	3	3 124	0	0	0	0	0	0
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 516	-191	-11	-3 118	-3 313	-177	-19	-3 509	0	0	0	0	0	0
Utlån som har blitt fraregnet	-3 043	-177	-12	-3 232	-3 911	-194	-11	-4 117	0	0	0	0	0	0
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	-1	-3	-4	0	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0
UB 31.2.	12 491	902	150	13 544	13 553	973	108	14 635	0,03%	0,02%	0,65%	10,23%	0,14%	0,14%
3112. Avsetning til tap i % av utlån														

Kreditrisiko utlån til personmarked	2024						2023							
	Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3		Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svert lav	3 561	19	0	3 680	4 246	32	0	4 278	0	0	0	0	0	0
Lav	5 435	63	0	5 498	5 273	61	0	5 334	0	0	0	0	0	5 334
Middels	3 108	339	0	3 447	3 718	452	0	4 170	0	0	0	0	0	4 170
Høy	169	157	0	326	125	218	0	343	0	0	0	0	0	343
Svert høy	119	323	4	445	191	210	0	402	0	0	0	0	0	402
Misligholdte og nedskrevne	0	0	147	147	0	0	108	108	0	0	0	0	0	108
UB 31.2.	12 491	902	150	13 544	13 553	973	108	14 635						

Nedskrivning på utlån	2024						2023							
	Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3		Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	24	33	46	102	22	17	42	81	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1	11	-9	-2	0	3	-3	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	3	0	0	-1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-1	3	0	0	-2	3	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	2	0	8	3	2	0	5	0	0	0	0	0	0
Økning i trekk på eksisterende lån	14	21	22	57	12	25	13	50	0	0	0	0	0	0
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-18	-12	-13	-43	-13	-6	-7	-25	0	0	0	0	0	0
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-5	-10	-2	-2	-2	-6	0	0	0	0	0	0
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-5	-5	0	0	-3	-3	0	0	0	0	0	0
UB 31.2.	30	34	45	110	24	33	46	102						

Utlån	2024						2023							
	Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3		Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01.	20 095	1 936	510	22 541	20 514	1 239	455	22 207	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 1	508	-474	-33	0	294	-291	-3	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-872	879	-7	0	-780	780	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-111	-53	164	0	-43	-49	92	0	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3 558	82	6	3 646	5 012	3 099	10	5 331	0	0	0	0	0	0
Økning i trekk på eksisterende lån	4 913	248	60	5 221	4 239	489	97	4 835	0	0	0	0	0	0
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4 862	-533	-105	-5 500	-4 904	-323	-75	-5 303	0	0	0	0	0	0
Utlån som har blitt fraregnet	-3 404	-210	-70	-3 685	-4 236	-228	-50	-4 514	0	0	0	0	0	0
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	-1	-7	-8	0	0	-16	-16	0	0	0	0	0	0
UB 31.2.	19 823	1 874	517	22 214	20 095	1 936	510	22 541	0,15%	1,84%	1,68%	9,02%	0,45%	0,45%
3112. Avsetning til tap i % av utlån														

Kreditrisiko utlån	2024						2023							
	Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3		Trinn 1		Trinn 2		Trinn 3			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svert lav	4 885	36	0	4 921	5 367	34	0	5 401	0	0	0	0	0	0
Lav	6 610	70	0	6 680	6 478	84	0	6 562	0	0	0	0	0	0
Middels	7 019	792	0	7 811	7 049	849	0	7 899	0	0	0	0	0	0
Høy	755	365	0	1 120	678	545	0	1 224	0	0	0	0	0	0
Svert høy	554	609	4	1 167	522	424	0	946	0	0	0	0	0	0
Misligholdte og nedskrevne	0	0	514	514	0	0	510	510	0	0	0	0	0	0
UB 31.2.	19 823	1 874	517	22 214	20 095	1 936	510	22 541						

Totalt balansført tapsavsetning på ubenyttet kreditt, garantier og tilslag	2024			2023		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total			Total		
IB 01.01.	3	1	5	1	0	0
Overført til (fra) Trinn 1	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-1	1	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	0	0	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	0	2	1	0	0
Økning i trekk på eksisterende lån	1	1	-5	2	1	4
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2	0	0	-1	0	0
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0
UB 3112.	4	2	0	3	1	5

Ikke balanserte poster (ubenyttet kreditt, garantier og tilslag)	2024			2023		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total			Total		
IB 01.01.	979	37	42	1 058	59	9
Avsetning til tap overført til Trinn 1	38	-35	-3	0	52	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-177	177	0	0	-62	62
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-35	-1	36	0	-6	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	1 294	59	0	1 353	-1 026	-6
Økning i trekk på eksisterende lån	-81	-65	-21	-167	944	44
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-234	-37	-10	-281	-16	-10
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-14	6	-4	-12	51	-2
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0
UB 3112.	1 769	142	39	1 950	979	42
3112. Avsetning til tap i % av ubenyttet kreditt, garantier og tilslag	0,24%	1,43%	0,00%	0,32%	0,34%	11,60%

Kredittisiko ubenyttet kreditt, garantier og tilslag	2024			2023		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total			Total		
UB 3112.	1 769	142	39	1 950	979	42
Svært lav	1 274	7	0	1 282	534	1
Lav	-135	-4	0	-140	644	3
Middels	331	-23	0	308	-318	0
Høy	240	61	0	302	67	22
Svært høy	59	100	-4	156	52	17
Misligholdte og nedskrevne	0	0	43	43	0	0
UB 3112.	1 769	142	39	1 950	979	42

Periodens tap på utlån, bevillinger og garantier	2024			2023		
	PM	BM		PM	BM	
Endring i nedskrivning	2	57	59	1	29	30
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	8	10	18	5	15	20
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	1	1	2	1	2	3
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-	-3	-3	-	-	-2
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-5	8	3	-1	5	4
Sum nedskrivning på utlån, bevillinger og garantier	4	74	78	5	49	54

Nedskrivning på utlån til bedriftsmarked	2024			2023		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total			Total		
IB 01.01.	20	26	35	18	10	35
Overført til (fra) Trinn 1	9	-8	-1	0	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	-3	3	0	-1	1	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-1	2	0	-2	2
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5	1	0	6	2	1
Økning i trekk på eksisterende lån	12	16	16	44	10	22
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-16	-11	-11	-37	-10	-6
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-1	-5	-7	-1	-2
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-3	0	0	-2
UB 3112.	26	25	33	20	26	35

Brutto utlån til bedriftsmarked	2024			2023		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total			Total		
IB 01.01.	6 542	963	401	6 749	383	364
Overført til (fra) Trinn 1	284	-262	-23	0	97	-96
Overført til (fra) Trinn 2	-471	476	-5	-391	391	0
Overført til (fra) Trinn 3	-77	-21	98	-26	-24	49
Nye utstedte eller kjøpte utlån	990	35	0	1 025	774	126
Økning i trekk på eksisterende lån	2 373	154	52	2 579	362	94
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 947	-342	-94	-2 383	-146	-56
Utlån som har blitt fraregnet	-362	-33	-58	-433	-33	-39
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-4	0	0	-15
UB 3112.	7 332	971	367	6 542	963	401
3112. Avsetning til tap i % av utlån	0,35%	2,60%	9,00%	0,57%	2,68%	8,69%

Kredittisiko utlån til bedriftsmarked	2024			2023		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total			Total		
UB 3112.	7 332	971	367	6 542	963	401
Svært lav	1 224	17	0	1 241	2	0
Lav	1 176	7	0	1 182	23	0
Middels	3 911	463	0	4 364	398	0
Høy	586	208	0	794	554	0
Svært høy	435	286	0	722	331	213
Misligholdte og nedskrevne	0	0	357	0	0	401
UB 3112.	7 332	971	367	6 542	963	401

Note 12 Kreditteksponering for hver interne risikorating

Tabellen nedenfor viser maksimalt eksponering mot kredittrisiko (balansen), inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto for eventuelle pantstillelser og tillatte motregninger.

	Konsern / Morbank	
	31.12.2024	31.12.2023
Totalt engasjement bedriftemarked		
Laveste risiko	1 977	2 285
Lav risiko	2 329	1 255
Middels risiko	4 345	4 016
Høy risiko	854	470
Høyeste risiko	405	618
Misligholdt og nedskrevet	407	443
Totalt	10 318	9 065

	Konsern / Morbank	
	31.12.2024	31.12.2023
Totalt engasjement personmarked		
Laveste risiko	4 407	4 857
Lav risiko	5 808	5 548
Middels risiko	3 990	4 032
Høy risiko	259	237
Høyeste risiko	310	262
Misligholdt og nedskrevet	151	112
Totalt	14 965	15 059

Nedskrivninger fordelt på sektor og næring	2024		Utlån 2024		2023		Utlån 2023	
	Scenari-riovetter	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt	
Personkunder	8			14 468	5		14 359	
Jordbruk og skogbruk	0			476	0		397	
Havbruk, fiske og fangst	10			1 987	4		1 788	
Annem industri	0			261	2		240	
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	34			197	13		212	
Varehandel	1			397	1		345	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1			163	2		200	
Borettslag	-1			571	1		536	
Eiendom utleie	5			2 957	9		2 553	
Eiendom prosjekt	21			941	14		1 010	
Forretningsmessig tjenesteyting	-2			594	3		421	
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	-0			143	1		153	
Offentlig forvaltning	0			183	-1		184	
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	0			34	-0		58	
Øvrige sektorer	0			51	0		64	
Sum nedskrivninger resultatført	0	78	54	23 433	0	94	22 541	

Sensitivitetsanalyse tapsmo-dell	Valgt scenariovektning 2024				Valgt scenariovektning 2023			
	Scenari-riovetter	PM	BM	Totalt	Scenari-riovetter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	80%	12	52	51	80%	9	43	42
Scenario 2 (Stress)	10%	54	124	18	10%	54	206	26
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10%	9	39	5	10%	5	21	3
Totalt	100%	16	56	74	100%	13	57	71
Sensitivitetsanalyse tapsmo-dell	Alternativt scenariovektning, økt best case				Alternativt scenariovektning, økt best case			
	Scenari-riovetter	PM	BM	Totalt	Scenari-riovetter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70%	12	52	45	70%	9	43	37
Scenario 2 (Stress)	10%	54	124	18	10%	54	206	26
Scenario 3 (Positiv utvikling)	20%	9	39	10	20%	5	21	5
Totalt	100%	15	57	72	100%	13	55	68
Sensitivitetsanalyse tapsmo-dell	Alternativt scenariovektning, økt worst case				Alternativt scenariovektning, økt worst case			
	Scenari-riovetter	PM	BM	Totalt	Scenari-riovetter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70%	12	52	45	70%	9	43	37
Scenario 2 (Stress)	20%	54	124	36	20%	54	206	52
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10%	9	39	5	10%	5	21	3
Totalt	100%	20	65	85	100%	18	74	91

Note 14 Kredittkvalitet pr. klasse av finansielle eiendeler

Tallene er rapportert kun for konsern. Differanse mellom mor og konsern utgjør 0,0 mill på utlån til og fordringer på kunder. Kredittkvaliteten av finansielle eiendeler håndteres ved at SpareBank 1 alliansen benytter sine interne retningslinjer for kredittråinger. Tabellen nedenfor viser kredittkvaliteten pr. klasse av eiendeler for utlånssrelaterede eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingsystem.

Konsern / Morbank	Hvarken forfalt eller nedskrevet				Misligholdt eller individuelt nedskrevet	31.12.2024
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Hey risiko		
Utlån	74	0	0	0	0	74
Fordringer på sentralbanken						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1105	0	0	0	1105
Utlån til og fordringer på kunder						
Personmarked	4 016	5 751	3 981	259	309	151
Bedriftsmarked	1 702	2 029	3 786	714	363	371
Sum	5 793	8 885	7 768	973	672	24 612
Finansielle investeringer						
Noterte statsobligasjoner	96	0	0	0	0	96
Noterte andre obligasjoner	305	1195	0	0	0	1 502
Unoterte obligasjoner	0	385	0	0	0	385
Sum	402	1 582	0	0	0	1 984
Totalt	6 195	10 467	7 768	973	672	26 596

Konsern / Morbank	Hvarken forfalt eller nedskrevet				Misligholdt eller individuelt nedskrevet	31.12.2023
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Hey risiko		
Utlån	71	0	0	0	0	71
Fordringer på sentralbanken						
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1 578	0	0	0	1 578
Utlån til og fordringer på kunder						
Personmarked	4 351	5 439	3 954	232	255	108
Bedriftsmarked	1 991	1 104	3 685	418	588	415
Sum	6 423	8 221	7 649	650	824	24 290
Finansielle investeringer						
Noterte statsobligasjoner	98	0	0	0	0	98
Noterte andre obligasjoner	278	1 163	0	0	0	1 441
Unoterte obligasjoner	0	357	0	0	0	357
Sum	376	1 529	0	0	0	1 905
Totalt	6 799	9 750	7 649	650	824	26 195

Note 13 Maksimal kredittrisikooksporing, ikke hensyntatt pantestillelser

Tabellen nedenfor viser maksimalt eksponering mot kredittrisiko i balansen, inkludert derivater. Eksponeringen er vist brutto før eventuelle pantestillelser og tillatte motregninger.

EIEDELER PÅ BALANSEN	31.12.2024	31.12.2023
	Kontanter og fordringer på sentralbanker	87
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 144	1 678
Brutto utlån til og fordringer på kunder	23 433	22 541
Verdpapirer - til virkelig verdi	1 984	1 905
Finansielle derivater	14	30
Sum eiendeler	26 663	26 241
Konsern / Morbank		
FORPLIKTELSER UTENFOR BALANSEN	31.12.2024	31.12.2023
Beitjenede forpliktelse	475	397
Ubenyttede kreditter	1 334	1 205
Lånemottak	468	591
Finansielle garantistillelser	2 277	2 193
Sum kredittrisikooksporing	28 940	28 434

Note 16 Likviditetsrisiko/ gjenværende kontraktmessig løpetid på forpliktelser

For detaljert beskrivelse henvises til note 6 Finansiell risikostyring.

Merknad	Pr 31.12.2024				Totalt
	På forespørsel	Under 3 måneder	1-5 år	over 5 år	
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 741	4 859	1 801	1	17 412
Renteutbetalinger	-	-	86	-	86
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	78	4 274	1 115	6 099
Renteutbetalinger	-	-	696	30	1 023
Finansielle derivater	-	250	9	735	1 915
Renteutbetalinger	-	1	13	10	24
Ansverlig lånekapital	-	-	-	450	450
Renteutbetalinger	-	7	22	61	90
Sum konstanttramforpliktelser	10 741	5 205	2 867	6 246	26 696
Konsern					
Gjeld					
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 741	4 859	1 801	1	17 412
Renteutbetalinger	-	-	86	-	86
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	78	4 274	1 115	6 099
Renteutbetalinger	-	-	696	30	1 023
Finansielle derivater	-	250	9	735	1 915
Renteutbetalinger	-	1	13	10	24
Ansverlig lånekapital	-	-	-	450	450
Renteutbetalinger	-	7	22	61	90
Sum konstanttramforpliktelser	10 741	5 205	2 867	6 246	26 696

Note 15 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik, gjensstående rentebindingsid.

Nedfor er effekten av 1% økning i renten beregnet for bankens totale rentebærende finansielle instrumenter. Konsernet har kun renterisiko knyttet til norske kroner og konsernet og morbankens renterisiko er lik.

Renteelsomhet fordelt på balanseposter	2024	2023
Obligasjoner og sertifikater	-2,5	-2,3
Fastrente utlån til kunder	-24,6	-41,5
Utlån	-30,0	-26,3
Fastrenteinnskudd	11,2	11,5
Innskudd	17,6	16,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (henryttet sikringsderivat)	28,7	2,5
Derivater	0,1	15,6
Akster	0,0	-2,5
Annet	0,0	-0,8
Total renterisiko, resultat effekt for akutt	0,5	-0,4

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

Det er imidlertid ikke likegyldig hvordan renteoppgangen skjer. Tabellen under viser rentekurvenskjen, dvs. risikoen for at rentekurven forskyver seg ulikt innenfor ulike tidsbånd ved en renteendring, ved å måle bankens netto rentesponsoring innenfor de ulike tidsintervallene.

Rentekurverisiko pr. tidsperiode	2024	2023
0-1 mnd	11	-1,1
1-3 mnd	-8,3	-6,5
3-6 mnd	1,7	0,5
6-12 mnd	8,4	8,6
1-2 år	-1,4	-0,4
2-3 år	-9,8	-8,8
3-4 år	-3,3	-3,9
4-5 år	-0,5	-1,4
5-7 år	16,4	22,9
7-10 år	-3,7	-10,6
Total renterisiko	0,5	-0,4

Valutarisiko
Valutarisiko oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Handelsaktiviteten i SpareBank 1 Nordmøre er kun knyttet til reisestøtte i Euro og USD hvor årlig totalvolum varierer fra 0,9-15 mill.kr. Andre valutabehov dekkes gjennom samarbeidende bank innen Alliansen.

Prioriterte aksjer og andre verdipapirer
Denne risikoen er begrenset til bokført beløp. Se note 25 og 26 for ytterligere informasjon om disse investeringene.

Note 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelses

Morbank	Pr. 31.12.2024	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker		87					87
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		785			360		1 144
Netto utlån til og fordringer på kunder		1 607	9	267	1 441	19 971	23 295
Sertifikater, obligasjoner og rentefond		409	88	129	1 151	207	1 984
Finansielle derivater			2		3	9	14
Akøst, andeler og andre egenkapitalinteresser		1 017					1 017
Investering i konsernselskaper		42					42
Investering i eiendommer		240					240
Bygga, andre faste eiendommer og utstyr		173					173
Immaterielle eiendeler		23					23
Andre eiendeler			52		4	342	399
Sum eiendeler		4 362	151	396	2 959	20 529	28 418

Morbank	Pr. 31.12.2024	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kunder		10 741	4 869	1 887	1		17 498
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				770	4 274	1 115	6 059
Finansielle derivater					18	21	39
Annen gjeld		69	18	16	10		113
Lieferforpliktelse				4	11		15
Utsatt skatt				113			113
Ansvarlig lånekapital						454	454
Sum gjeld		10 810	4 887	2 729	4 314	1 590	24 330

Morbank	Pr. 31.12.2023	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kunder		11 360	3 360	2 159	33		16 912
Renteutbetalinger				71			71
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			367	500	4 087	1 184	6 138
Renteutbetalinger			77	216	535	14	842
Finansielle derivater			20		763	350	1 134
Renteutbetalinger			1	2	2	(4)	1
Ansvarlig lånekapital				203	201		404
Renteutbetalinger			6	19	25		50
Sum kontaktstrømforkpliktelses		11 360	3 832	3 171	5 646	1 544	25 552

Morbank	Pr. 31.12.2023	På fore-spørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kunder		11 361	3 360	2 159	33		16 913
Renteutbetalinger				71			71
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			367	500	4 087	1 184	6 138
Renteutbetalinger			77	216	535	14	842
Finansielle derivater			20		763	350	1 134
Renteutbetalinger			1	2	2	(4)	1
Ansvarlig lånekapital				203	201		404
Renteutbetalinger			6	19	25		50
Sum kontaktstrømforkpliktelses		11 361	3 832	3 171	5 646	1 544	25 553

Derivater er lagt inn med brutto utbetalinger

Note 18 Netto renteinntekter

Regnskapsprinsipp

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, resultatføres løpende basert på en effektiv rentemethode. Gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpetid. For gjeldsinstrumenter på eiendelsiden bokført til amortisert kost og som er nedskrevet som følge av objektive bevis for tap, inntekstføres renter basert på netto balansert beløp. For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi vil markedsverdien klassifiseres som inntekt fra andre finansielle investeringer. For rentebærende instrumenter til amortisert kost som ikke inngår i skingsrelasjoner, amortiseres over/underkurs som renteinntekt over løpetiden på kontrakten.

Norbank		Konsern	
2023	2024	2023	2024
669	784	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til amortisert kost	784
560	668	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til virkelig verdi over uvidet resultat	668
1 230	1 452	Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	1 452
72	81	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	81
69	86	Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	86
14	17	Andre renteinntekter	17
1 385	1 635	Renteinntekter, øvrige	1 635
1 385	1 635	Sum renteinntekter	1 635
2023	2024	Rentekostnader	2023
0	0	Renter på innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner	0
429	581	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	581
297	326	Renter på utstedte verdipapirer	326
17	30	Renter på ansvarlig lånekapital	30
15	15	Andre rentekostnader (Avgift til Bankenes Skringsfond)	15
799	962	Sum rentekostnader	964
626	643	Sum netto renteinntekter	682

Gjeld

Gjeld		Gjeld	
2023	2024	2023	2024
22 247	22 549	Gjennomsnittlig rentebærende saldo utlån til kunder	22 247
5,4 %	6,3 %	Gjennomsnittsrente utlån til kunder	6,3 %
17 044	17 243	Gjennomsnittlig rentebærende saldo innskudd	17 044
2,5 %	3,4 %	Gjennomsnittsrente innskudd	3,4 %

Konsern	Pr. 31.12.2024				Totalt
	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	
Eiendeler					87
Kontanter og fordringer på sentralbanker	87				1 145
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	785				23 295
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 607	9	267	1 441	19 971
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	409	88	129	1 151	207
Finansielle derivater		2		3	9
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 020				1 020
Investering i konsernselskaper					
Investering i eiendommer	307				307
Byggs, andre faste eiendommer og utstyr	185				186
Immaterielle eiendeler	65				65
Andre eiendeler	4 465	174	356	2 909	20 529
Sum eiendeler	10 736	4 859	1 887	1	17 493
Gjeld					6 099
Innskudd fra og gjeld til kunder					39
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer					21
Finansielle derivater					
Annen gjeld	87	18	16	10	131
Leieforpliktelse					28
Betalbar skatt					113
Utsatt skatt					
Ansvarlig lånekapital					454
Sum gjeld	10 823	4 887	2 729	4 327	1 990
					24 337



Note 21 Personalkostnader

For detaljert informasjon om ytelser til konsernets ledelse henvises til Rapport for lederlønn som er publisert på vår hjemmeside www.bank.no

	Merbank		Konsern	
	2023	2024,00	2024,00	2023
115	125	Lønn	182	162
18	13	Pensjonskostnader	16	21
40	36	Sosiale kostnader	42	51
174	175	Sum personalkostnader	240	234
158	157	Gjennomsnittlig antall ansatte	234	231
160	155	Antall årverk pr 31.12.	229	228
163	156	Antall ansatte pr 31.12.	233	235

Note 22 Driftskostnader

	Merbank		Konsern	
	2023	2024	2024	2023
17	18	Avskrivninger	21	20
23	24	IKT	29	25
16	11	Markedsføring	12	19
18	17	Kjøpte tjenester	18	19
20	15	Elendomskostnader	16	21
49	50	Alliansekostnader	50	49
5	6	Verdipapirkostnader	6	5
4	4	Reise og representasjon	5	5
3	3	Kurs og opplæring	3	4
2	2	Kjøp og vedlikehold inventar og utstyr	2	3
15	16	Øvrige driftskostnader	17	19
2	1	Erstatninger økonomisk krimmelikt	1	2
176	167	Sum andre driftskostnader	179	190
Godtgjørelse til revisor				
1,4	2,7	Lovpålagt revisjon	2,9	1,5
0,2	0,6	Andre attestasjonstjenester	0,6	0,2
0,2	0,4	Skatterådgivning	0,4	0,2
0,2	0,2	Andre tjenester	0,2	0,2
1,9	3,9	Sum inklusiv merverdiavgift	4,2	2,0

Note 19 Netto provisjons- og andre inntekter

Regnskapsprinsipp
Provisjonsinntekter og -kostnader blir generert periodiseret i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende innskuttet er registrert som provisjonsinntekter og -kostnader i regnskapsåret som de blir betalt. Provisjonsinntekter og -kostnader som er relatert til finansieringsaktiviteter er registrert som provisjonsinntekter og -kostnader i regnskapsåret som de blir betalt. Provisjonsinntekter og -kostnader som er relatert til finansieringsaktiviteter er registrert som provisjonsinntekter og -kostnader i regnskapsåret som de blir betalt. Provisjonsinntekter og -kostnader som er relatert til finansieringsaktiviteter er registrert som provisjonsinntekter og -kostnader i regnskapsåret som de blir betalt.

	Merbank		Konsern	
	2023	2024	2024	2023
21	34	Provisjon kredittforetak	34	21
4	7	Garanti provisjon	7	4
70	79	Inntekter betalingsformidling	79	70
32	31	Provisjon skadeforsikring	31	32
14	16	Provisjon liv og fond	16	14
5	5	Provisjon finansiering	5	6
5	6	Provisjon verdipapirer	6	5
5	6	Øvrige provisjoner	6	5
157	163	Provisjonsinntekter	163	157
14	15	Kostnader betalingsformidling	15	14
1	2	Kostnader verdipapirer	2	1
1	1	Øvrige provisjonskostnader	1	1
16	16	Provisjonskostnader	16	16
2	3	Driftsinntekter faste eiendommer	1	2
0	0	Honorarer fra regnskapsførervirksomhet	87	84
0	0	Varekostnader i regnskapsførervirksomhet	-5	-4
1	0	Øvrige driftsinntekter	0	1
3	3	Sum andre driftsinntekter	84	82
144	166	Netto provisjons- og andre inntekter	249	222

Note 20 Inntekter fra andre finansielle investeringer

	Merbank		Konsern	
	2023	2024	2024	2023
18	21	Verdiøkning obligasjoner og sertifikater	21	18
-3	-4	Verdireduksjon obligasjoner og sertifikater	-4	-3
15	17	Netto verdiendring på obligasjoner og sertifikater	17	15
16	45	Verdiøkning egenkapitalinstrumenter	45	16
-1	-5	Verdireduksjon egenkapitalinstrumenter	-5	-1
15	40	Netto verdiendring på egenkapitalinstrumenter	40	15
10	5	Verdiøkning på derivater	5	10
-12	-3	Verdireduksjon på derivater	-3	-12
-2	1	Netto verdiendring på derivater	1	-2
27	58	Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	58	27

Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Generell beskrivelse
Banken klassifiserer disse investeringene til virkelig verdi med verdimendring over resultatet.

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser				
Til virkelig verdi over resultatet				
0 - Børsnoterte	0	0	0	0
812 - Unoterte	812	1 017	1 020	814
Tilgjengelig for salg, virkelig verdi over utvidet resultat	0	0	0	0
0 - Børsnoterte	0	0	0	0
0 - Unoterte	0	0	0	0
612	1 017	1 017	1 020	814

Morbank / Konsern

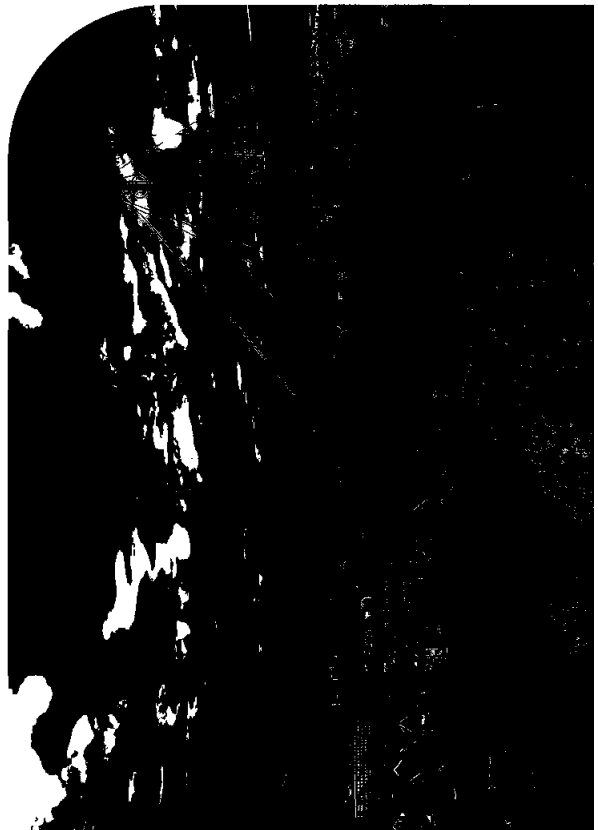
Spesifikasjon av aksjer og andeler	Eierandel %	Antall aksjer	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Bokførtverdi
Børsnoterte selskaper:					
Originalnummer					
Romsdal Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
Sumdal Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
Trendelig Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
Unoterte selskaper:					
Originalnummer					
Sparebank 1 Boligkreditt AS	3,32%	3 459 092	519	519	519
Sparebank 1 Næringskreditt AS	2,62%	226 031	29	29	29
Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS	11,24%	15 188	165	224	224
Sparebank 1 Kredit ASA	2,88%	205 758	71	72	72
Sparebank 1 Bealring AS	2,23%	637 602	31	49	49
EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS	7,57%	417	17	16	16
Sparebank 1 Forvaltning AS	0,93%	44 991	14	17	17
Sparebank 1 Markeds AS	0,74%	23 405	5	11	11
Øvrige aksjer		64	54	79	79
Sum aksjer i morbank		915	1 017	1 017	1 017
Øvrige aksjer		3	3	3	3
Sum aksjer i konsern		918	1 020	1 020	1 020

Note 25 Certifikater, obligasjoner og rentefond

	Morbank/Konsern	
	31.12.2023	31.12.2024
Certifikater, obligasjoner og rentefond fordelt på utstederssektor		
Stat		
pålydende verdi	59	59
virkelig verdi	59	59
Annen offentlig utsteder		
pålydende verdi	617	691
virkelig verdi	624	704
Finansielle foretak		
pålydende verdi	946	1 109
virkelig verdi	1 300	1 141
Ikke-finansielle foretak		
pålydende verdi	0	0
virkelig verdi	0	0
Sum rentepapirer, pålydende verdi	1 622	1 659
Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet	1 984	1 904

For nærmere spesifisering av risiko knyttet til rentepapirer henvises til note 15.

Stormvarsel
Foto: Per Kvalvik



Note 28 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurtet til amortisert kost

Morbank	Nivå*	31.12.2024	31.12.2023
EINDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	1 144	1 144
Utlån til og fordringer på kunder	3	8 517	8 517
Sum finansielle eiendeler		9 661	9 661

FORPLIKTELSER	Nivå*	31.12.2024	31.12.2023
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	17 498	17 498
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	6 099	6 138
Ansvarlig lånekapital	2	454	404
Sum finansielle forpliktelse		24 050	23 926

Konsern	Nivå*	31.12.2024	31.12.2023
EINDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	1 144	1 144
Utlån til og fordringer på kunder	3	8 517	8 517
Sum finansielle eiendeler		9 661	9 661

FORPLIKTELSER	Nivå*	31.12.2024	31.12.2023
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	17 498	17 498
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	6 099	6 138
Ansvarlig lånekapital	2	454	404
Sum finansielle forpliktelse		24 050	23 927

* Virkelig verdi: fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer. Se note 29 vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter for nærmere definisjon av nivåene.

Finansielle instrumenter til amortisert kost
 Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi i regnskapsåret enten til amortisert kost eller er i sikringsrelasjon. Amortisert kost innebærer verdsettelse av balanseposter etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, justert for nedskrivninger. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdier som er i samsvar med markedets vurderinger av de samme finansielle instrumentene. Dette kan blant annet skyldes ulik oppfatning av markedsforhold, risikoforhold og avkastningskrav.

Hvilke metoder som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi for finansielle instrumenter som er vurdert til amortisert kost beskrives nedenfor.

Utlån til og fordringer på kunder
 PT-prisene utlån er utsatt for konkurranse i markedet. Dette tilsier at mulige meninger i porteføljen ikke vil bli opprettholdt over lengre tid. Virkelig verdi av PT-priserte utlån er derfor satt til amortisert kost. Effekten av endringer i kredittvurderingen i porteføljen hensyntas gjennom modellbaserte nedskrivninger, og gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi i den delen av porteføljen hvor det ikke er forestatt individuelle nedskrivninger. Individuelle nedskrivninger fastsettes gjennom en vurdering av fremtidig kontantstrøm, neddiskontert med effektiv rente. Nedskrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlåene.

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner
 Oppgjørene ikke mottatte inntekter, fordringer verdipapirer, innskudd fra kredittinstitusjoner, innskudd fra og gjeld til kunder og gjeld til kunder.

For utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder, estimeres virkelig verdi til å samsvare med amortisert kost.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital
 Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i form av rentekurver og kredittmarginer der det er tilgjengelig.

Note 27 Klassifisering av finansielle instrumenter

Regnskapsprinsipper
 Aksjer, sertifikater og obligasjoner og derivater klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. Alle finansielle instrumenter klassifisert som til virkelig verdi over resultatet måles til virkelig verdi, og endring i verdi fra inngående balanse resultatføres som inntekt fra andre finansielle investeringer. Finansielle eiendeler holdt for handelsformål karakteriseres av at instrumenter i porteføljen omsettes hyppig og at posisjoner etableres med mål om kortiktig gevinst. Øvrige slike finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet er investeringer som ved første gangsinnregning blir definert som vurdert til virkelig verdi over resultatet. Finansielle derivater presenteres som en eiendel når virkelig verdi er positiv og som en forpliktelse når virkelig verdi er negativ.

Tallene i tabellen under gjelder konsern da forskjellen mellom morbank og konsern er uvesentlig og består utelukkende av innskudd fra datter.

Konsern / Morbank 2024	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
------------------------	---	---	---	---	---	---	--------

Finansielle instrumenter eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	0	87	87
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	1 144	1 144	1 144
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 188	13 590	0	0	8 517	23 295	23 295
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	1 984	0	0	0	0	1 984	1 984
Finansielle derivater*	14	0	0	0	0	14	14
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	1 020	0	0	0	0	1 020	1 020
Sum finansielle instrumenter eiendeler	4 206	13 590	0	0	9 748	27 545	27 545

Finansielle instrumenter gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	17 498	17 498	17 498
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	6 099	6 099	6 099
Finansielle derivater*	0	0	39	0	0	39	39
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	454	454	454
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	39	0	24 050	24 089	24 089

* For nærmere beskrivelse om og behandling av Finansielle derivater og omfang av dette se Note 2 og Note 30

Konsern / Morbank 2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
------------------------	---	---	---	---	---	---	--------

Finansielle instrumenter eiendeler							
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	0	88	88
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	1 144	1 144	1 144
Netto utlån til og fordringer på kunder	759	13 952	0	0	7 703	22 414	22 414
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	1 905	0	0	0	0	1 905	1 905
Finansielle derivater*	30	0	0	0	0	30	30
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	812	0	0	0	0	812	812
Sum finansielle instrumenter eiendeler	3 505	13 952	0	0	9 469	26 926	26 926

Finansielle instrumenter gjeld							
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	16 983	16 983	16 983
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	6 138	6 138	6 138
Finansielle derivater*	0	0	44	0	0	44	44
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	404	404	404
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	44	0	23 526	23 570	23 570

* For nærmere beskrivelse om og behandling av Finansielle derivater og omfang av dette se Note 2 og Note 30

Note 30 Finansielle derivater

Regnskapsprinsipper
Alle derivater er klassifisert i utvæpingspunktet til virkelig verdi med utskjending over resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter regnes påføres i råd med prispåpene for sikringsbokføring.

Sikringsbokføring
Banken benytter virkelig verdi sikring for å styre sin renterisiko for gjeld ved utstedelse av verdipapirer til fastrente. Banken vurderer og dokumenterer sikrings effektivitet, både ved førstegangs klassifisering og på løpende basis. Ved virkelig verdi sikring blir sikringsinstrumentet regnskapsført til virkelig verdi og sikringsobjektet blir regnskapsført til amortisert kost justert for endring i virkelig verdi av den sikrede risiko. Endringer i disse verdiene blir resultatført.

Banken har ingen kontrakter som kvalifiserer for kontantstrømsikring.

Generell beskrivelse
Overstillingene for viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendel, mens negativ markedsverdi blir bokført som gjeld. Kontraktvolumet, oppført brutto, viser størrelsen av derivatens underliggende eiendeler, og er grunnlaget for måling av endringer i virkelig verdi av bankens derivater. Det oppgitte volumet viser utestående volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markedsrisiko eller kredittrisiko. Banken benytter seg kun av rentesikring.

Alle beløp er ikke for morbank og konsern.

Morbank/konsern	Til virkelig verdi over resultatet		2024		2023	
	Kontraktsum	Eiendeler	Virkelig verdi Forpliktelse	Kontraktsum	Eiendeler	Virkelig verdi Forpliktelse
Rentesinstrumenter						
Renteswapper fastrente utlån		862	31	0	634	28
Renteswapper fastrente utlån						0
Renteswapper fastrente obl lån						
Valutarentswap obligasjoner						
Påløpte renter på rente- og valutawapper			1	0	0	1
Sum renteinstrumenter		862	33	0	634	30
Sikring, Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler	650		0	39	500	0
Sum renteinstrumenter	650		0	39	500	0
Totalt renteinstrumenter	1512		33	39	1134	30

Bokført verdi av finansielle derivater er lik virkelig verdi av finansielle derivater.

Sikringsbokføring	Sikringsinstru- ment, påly- dende	Sikringsob- jekt, pålyden- de	Ineffektivitet pålydende	Sikringsinstru- ment, påly- dende	Rente-swap	Ineffektivitet pålydende
Status pr 31.12	650	650	0	500	500	0
Innån til fastrente						
Pålydende NOK	650	650	0	500	500	0

Note 29 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kreditlinjeskudd fordelt på antall dager etter forfall. Mislighold innenfor tidsrommet 0-3 dager er holdt utenfor. Høye utlånsgjennomsnitt er inkludert når det gjelder av engasjementet er forfalte.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.2024	Nivå 1			Nivå 2			Nivå 3			Total
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Eiendeler										
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	14	0	0	0	0	0	0	0	14
- Fastrentelån	0	0	1 221	0	0	0	0	0	0	1 221
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	13 588	0	0	0	0	0	0	13 588
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	2 024	0	0	0	0	0	0	0	2 024
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	1 020	0	0	0	0	0	0	1 020
Sum eiendeler	0	2 038	15 829	0	0	0	0	0	0	17 867
Forpliktelser										
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	39	0	0	0	0	0	0	0	39
Sum forpliktelser	0	39	0	0	0	0	0	0	0	39

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.2023	Nivå 1			Nivå 2			Nivå 3			Total
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	
Eiendeler										
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	30	0	0	0	0	0	0	0	30
- Fastrentelån	0	0	759	0	0	0	0	0	0	759
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	13 952	0	0	0	0	0	0	13 952
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 905	0	0	0	0	0	0	0	1 905
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	812	0	0	0	0	0	0	812
Sum eiendeler	0	1 935	15 522	0	0	0	0	0	0	17 457
Forpliktelser										
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	44	0	0	0	0	0	0	0	44
Sum forpliktelser	0	44	0	0	0	0	0	0	0	44

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3:	Egenkapitalinstrumenter			Utlån til kunder		
	2024	2023	2024	2024	2023	2023
Bokført verdi 01.01.	612	697	14 771	14 771	14 868	14 868
Anskaffelser i perioden	203	154	6 462	6 462	7 470	7 470
Salg i perioden (salgsavert)	-34	-9	-6 350	-6 350	-7 626	-7 626
Gjennvinn eller tap ført til resultatet	1	0	0	0	0	0
Gjennvinn eller tap ført direkte mot totalresultatet	0	0	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	0	0	-4	-4	-1	-1
Verdiforring til virkelig verdi	38	-30	0	0	0	0
Bokført verdi 31.12	1 020	812	14 809	14 809	14 771	14 771

Note 32 Immaterielle eiendeler

Regnskapsprinsipper

Immaterielle eiendeler består av identifisert merverdi knyttet til oppkjøpte kunderelasjoner samt goodwill i konsernet SpareBank 1 Nordmøre. Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en årlig nedskrivningstest. I samsvar med IAS 38 med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall. Kunderelasjonen avskrives over forventet utnyttbar levetid.

	Morbank		Totalt	Konsern		Totalt
	Program- vare og lisenser	Merverdi kundefor- terfølje		Goodwill	Merverdi kundefor- terfølje	
Regnskapsåret 2023						
	0	12	15	27	Balansført verdi 01.01.2023	0
	0	0	0	0	Tilgang i året	12
	0	0	0	0	Avgang i året	57
	0	0	0	0	Avgang avskrivninger	0
	0	2	2	2	Årets avskrivninger	0
	0	10	15	25	Balansført verdi 31.12.2023	0
						57
Pr. 31. desember 2023						
	1	15	15	31	Aneksfelleeskost	1
	1	5	0	6	Akkumulerte avskrivninger	15
	0	10	15	25	Balansført verdi 31.12.2023	0
						57
Regnskapsåret 2024						
	0	10	15	25	Balansført verdi 01.01.2024	0
	0	0	0	0	Tilgang i året	10
	0	0	0	0	Avgang i året	0
	0	0	0	0	Avgang avskrivninger	0
	0	2	2	2	Årets avskrivninger	0
	0	8	15	23	Balansført verdi 31.12.2024	0
						57
Pr. 31. desember 2024						
	1	15	15	31	Aneksfelleeskost	1
	1	7	0	8	Akkumulerte avskrivninger	15
	0	8	15	23	Balansført verdi 31.12.2024	0
						57

Note 31 Eiendom, anlegg og utstyr

Regnskapsprinsipper

Eiendom, anlegg og utstyr samt eierbenyttet eiendom regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Investeringen førstegangs inngres til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nedvendig utrustning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annen kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdi, levetid eller verdifall, og avskrives ikke. Resten av eiendommene og utstyret vurderes og avskrives individuelt. Disse eiendommene og utstyret har normalt ikke Eiendoms- og utstyrskategori. Resten av eiendommene og utstyret vurderes og avskrives normalt ikke. Eiendoms- og utstyrskategori anlegg og utstyr som avskrives er gjenstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 38 når omstendighetene indikerer det. Banken har ingen investeringseiendommer eller eiendommer holdt for salg.

	Morbank		Totalt	Konsern		Totalt
	Tomter og bygninger	Maskiner, ut- styr, inventar og transport- midler		Tomter og bygninger	Maskiner, inventar og transport- midler	
Regnskapsåret 2023						
	204	12	216	154	138	15
	43	18	61	61	43	18
	1	13	14	14	1	13
	0	2	2	2	0	2
	0	0	0	0	0	0
	6	4	10	10	6	4
	240	15	255	193	173	19
Pr. 31. desember 2023						
	282	54	336	340	282	58
	42	39	81	117	109	39
	240	15	255	193	173	19
	95	3	98	98	95	3
Regnskapsåret 2024						
	232	33	266	266	232	33
	26	2	27	27	26	2
	2	0	2	2	2	0
	0	0	0	0	0	0
	10	7	17	20	10	10
	439	40	479	414	372	41
Pr. 31. desember 2024						
	485	85	570	578	485	93
	46	45	91	98	46	32
	439	40	479	480	439	41
	288	33	321	321	288	33

Note 34 Andre eiendeler

Morbank	31.12.2023	31.12.2024	Konsern	31.12.2023	31.12.2024
25	0	Overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	25	
7	9	Opplyente provisjoner og andre opplyente inntekter	31	31	
7	10	Forskjuddsbetalte kostnader	11	8	
42	33	Øvrige eiendeler	33	42	
9	21	Øvrige eiendeler fra overtagne engasjement	21	9	
90	76	Sum andre eiendeler	101	115	

Note 35 Innskudd fra og gjeld til kunder

Morbank	31.12.2023	31.12.2024	Innskudd fordelt på løpetid	Konsern	31.12.2023	31.12.2024
11 450	10 234	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	10 229	11 451		
5 534	7 264	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	7 264	5 534		
16 983	17 498	Sum innskudd fra kunder	17 493	16 984		
2 885	3 089	Fastrenteinnskudd	3 089	2 885		
17,0 %	17,7 %	Andel av totale innskudd	17,7 %	17,0 %		

Morbank	31.12.2023	31.12.2024	Innskudd fordelt på sektor og næring	Konsern	31.12.2023	31.12.2024
83	97	Jordbruk og skogbruk	97	83		
463	319	Havbruk, fiske og fangst	319	463		
285	497	Annem industri	497	285		
549	512	Bygg, anlegg, kraft og varmforsyning	512	549		
216	238	Varehandel	238	216		
65	65	Overnattings- og serveringsvirksomhet	65	65		
148	133	Borettslag	133	148		
528	473	Eiendom utleie	473	528		
323	292	Eiendom prosjekt	292	323		
808	987	Forretningsmessig tjenesteyting	987	808		
213	201	Transport, frakt og annen relatert virksomhet	201	213		
1546	1616	Offentlig forvaltning	1616	1546		
698	1042	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	1042	698		
304	246	Øvrige sektorer	241	304		
10 757	10 781	Personkunder	10 781	10 757		
16 983	17 498	Sum innskudd fordelt på sektor og næring	17 493	16 984		

Morbank	31.12.2023	31.12.2024	Innskudd fordelt på geografiske områder	Konsern	31.12.2023	31.12.2024
5 049	5 019	Kristiansund	5 019	5 049		
1 751	1 772	Surnadal	1 772	1 752		
3 465	3 546	Øvrige kommuner på Nordmøre	3 541	3 465		
592	579	Molde	579	592		
906	885	Øvrige kommuner i Romsdal	885	906		
643	657	Alesund	657	643		
135	175	Øvrige kommuner på Sunnmøre	175	135		
643	827	Trondheim	827	643		
641	645	Øvrige kommuner i Trøndelag	645	641		
3 052	3 268	Norge for øvrig	3 268	3 052		
117	125	Utlandet	125	117		
16 983	17 498	Totalt	17 493	16 984		

Note 33 Leieavtaler

Regnskapsprinsipper: Ved inngåelse av en kontrakt vurderer banken om kontrakten inneholder en leieavtale. Kontraktene inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ta kontroll med bruk av en identifisert eiendel i en periode lyste om et vederlag.

IFRS 16 inneholder valgmulighet til å umåtele å innregne brukretten og leieforpliktelsen for en leieavtale dersom leieavtalen er kortiktig (under 12 måneder) eller den underliggende eiendelen har lav verdi. Banken har benyttet seg av dette uttaket. For disse leieavtalene blir kostnadene innregnet lineært over leieperioden.

For øvrige leieavtaler innregner banken på verketstestelsisbepunktet en brukrett og en leieforpliktelse. Leieforpliktelsen måles ved fastsettelsesmetode til nåverdien av leiebetalingene som ikke er betalt på tidspunkt for regnskapsavslutningen. Diskontersesjon som blir fastsettelsesmetode for brukretten og leieforpliktelsen. Ved senere endringer i brukretten og leieforpliktelsen til annonsert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingar som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsoppsjoner. Når leasingforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balansen ført verdi av brukretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av brukretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles brukretten til anskaffelseskost øvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) plus eventuelt direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles brukretten ved anvendelse av en ansattisestemodell. Brukretten inngår i linjen Øvrige driftsmidler mens leieforpliktelsen inngår i linjen Annen gjeld og forpliktelse.

Morbank	Balanse	Konsern
31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024
8	5	18
0	12	12
-1	0	0
-4	-3	-5
5	14	24

Morbank	Balansert	Konsern
31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024
8	6	19
0	12	12
-3	-3	-7
0	1	2
6	15	26

Morbank	Forfallsstruktur på leieforpliktelsen	Konsern
31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
3	4	6
2	4	6
1	3	5
0	3	4
0	2	3
0	0	4
6	15	26

Morbank	Resultatposter	Konsern
2023	2024	2024
0	1	2
4	3	5
4	4	7

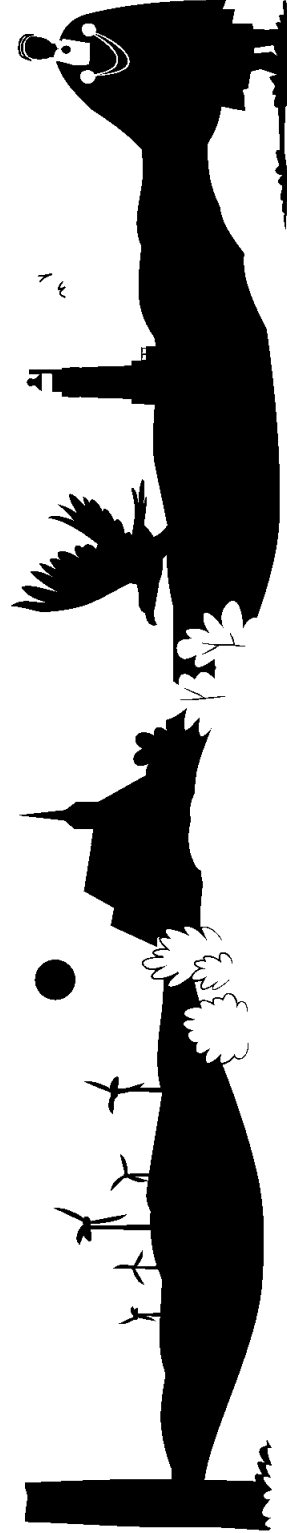
Sparebank 1 Nordmøre har benyttet seg av friinntak som finnes for korttiktige leieavtaler (under 12 måneder) og leieavtaler med lav verdi.

Morbank	Innregningsuttak	Konsern
2023	2024	2024
3	2	3

Note 37 Annen gjeld og forpliktelse

	Morbank		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2023
31.12.2023	13	15	17	16
Leverandørgjeld	13	11	15	13
Skyldig offentlige avgifter	16	16	23	16
Skyldig feriepengar	28	49	54	41
Øvrig gjeld	11	10	10	11
Pensjonsforpliktelser	96	113	113	96
Betalbar skatt	1	0	0	2
Utsatt skatt	4	6	6	4
Avsætning til tap på garantier og ubenyttet kreditt	4	5	6	5
Pålepte kostnader og forpliktelser	6	15	28	21
191	241	273	273	224
Sum annen gjeld og balanseført forpliktelse				
Stille garantier				
Betalingsgarantier	79	109	109	79
Kontraktsgarantier	94	88	88	94
Lånegarantier	1	1	1	1
Garantier for skatteinnbetaling	124	96	96	124
Andre garantier	98	181	181	98
397	475	475	397	
Sum stille garantier				
Andre forpliktelser				
Ubenyttede kreditter	1205	1334	1334	1205
Innvilgede lånetillegg	591	468	468	591
1796	1802	1802	1796	
Sum andre forpliktelser				
2384	2518	2550	2417	
Sum annen gjeld og forpliktelser				
550	506	506	550	
Pantstillelser				
Deponert i Norges Bank	550	506	506	550

Pågående rettsvister
Verken banken eller konsernet er deltaker i noen form for vesentlige rettsvister.



Note 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	Morbank / Konsern	
	31.12.2024	31.12.2023
Obligasjonsgjeld	6 150	6 150
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	6 133	6 150
Verdjusteringer	-63	-54
Pålepte renter	29	42
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert pålepte renter	6 099	6 138
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallsdødsdato	31/12/24	31/12/23
Forfall i løpet av 2024	0	825
Forfall i løpet av 2025	708	1775
Forfall i løpet av 2026	1200	1200
Forfall i løpet av 2027	1150	1150
Forfall i løpet av 2028	925	650
Forfall i løpet av 2029	1000	400
Forfall i løpet av 2030	850	0
Forfall i løpet av 2031	300	150
Sum obligasjonsgjeld	6 133	6 150
Endring i verdipapirgjeld	2024	2023
Inngående balanse	6 138	6 469
Utsatt	1975	850
Forfall / Innløst	-1892	-1201
Verdjusteringer	-9	8
Endring i opplyst rente	-14	12
Utgående balanse	6 099	6 138

For verdipapirlån med fast rente sikrer banken seg mot verdiendringer som skyldes endringer i markedsrenter (NIBOR).

Note 41 Eierandelskapital og struktur

År	Ending	Eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
2013	Offentlig emisjon	120 000 000	1 200 000
2017	Offentlig emisjon	104 347 800	1 043 478
2021	Kapitalutvidelse i forbindelse med fusjon	681 635 900	6 818 359
Total eierandelskapital		906 983 700	9 061 837
Beregning av egenkapitalbevisbrøk			
	Egenkapitalbeviskapital	01.01.2024	01.01.2023
		906	906
	Overkursfond	118	118
	Ujevvningsfond eks utbytte og fond for urealiserte gevinster	206	142
	A. Sum egenkapitalbevisielernes kapital	1 231	1 166
	Sparebankens fond	2 084	1 896
	B. Sum samfunnsdel kapital	2 084	1 896
	Egenkapital eks utbytte og fond for urealiserte gevinster	3 315	3 062
	Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	37,93%	38,09%
	Resultat pr egenkapitalbevis	2024	2023
	Morbank		
		2024	2023
	Årsresultat i henhold til årsregnskapet	405	337
	Egenkapitalelernes andel av resultatet for hele regnskapsåret	150	129
	Resultat pr egenkapitalbevis for hele regnskapsåret	16,58	14,16
	Resultat pr egenkapitalbevis	2024	2023
	Konsern		
		2024	2023
	Årsresultat i henhold til årsregnskapet	469	292
	Egenkapitalelernes andel av resultatet for hele regnskapsåret	171	111
	Resultat pr egenkapitalbevis for hele regnskapsåret	18,82	12,28

Note 42 Finansielle instrumenter og motregning

I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto. SpareBank 1 Nordmøre har inngått ISDA-avtaler som tilater motregning på finansielle instrumenter. Kunder som driver tradingvirksomhet henvises til SpareBank 1 SMN for utøvelse av virksomheten.

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Styret eller bankens ledelse er ikke kjent med øvrige hendelser etter 31. desember 2024 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet anes som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Forstanderskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre dette. Hendelser fram til regnskapet anes godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet.

Note 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper

Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter og datterselskaper. SpareBank 1 Boligkreditt er en viktig funderingskilde for banken og behandles derfor som nærstående part i denne noten. Bankens mellomværende med ledelsen og medlemmer av styret vises i leder/årsrapporten.

Lån	Datterselskaper		Felleskontrollerte virksomheter	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Lån utestående pr 11	4	4	77	51
Lån innvilget i perioden	0	0	35	40
- Tilbakebetaling	-4	0	-35	-14
Utestående lån per 31.12.	0	4	76	77
Renteinntekter	0	0	0	3
Nettskriving ved utlån	0	0	0	0
Innskudd				
Innskudd per 11	3	5	0	0
Nye innskudd i perioden	2	0	0	0
- Utrekk	0	-2	0	0
Innskudd per 31.12.	5	3	0	0
Rentekostnader	0	0	5	0
Værlutahandel	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Utrekete garantier og kausjonsansvar	0	0	0	0
SpareBank 1 Boligkreditt				
Provisjonsinntekter	34	20		
Godkjent volum ikke overført	5 480	5 123		
Godkjent volum overførte utlån	10 909	9 148		
SpareBank 1 Næringskreditt				
Provisjonsinntekter	0	1		
Overførte utlån	243	379		

For nærmere informasjon om SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt se note 9.

REVISORS BERETNING



Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Nordmøre

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, ending i egenkapital og kontantstrømsopstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konserntregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, ending i egenkapital og kontantstrømsopstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- opplytter årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettsende bilde av selskaps finansielle stilling per 31. desember 2024 og av deis resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konserntregnskapet et rettsende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av deis resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsauktvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA-regulene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Nordmøre sammenhengende i 13 år fra valget på generalforsamlingen den 30. oktober 2012 for regnskapsåret 2012, med gjenvalg på generalforsamlingen den 28. september 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dermed vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. *Verdier av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024.

PricewaterhouseCoopers AS, Sjøgata 27, N-8008, Bodø
T. 02316, epost. no. 987.009.713 NVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisjonsforening og autorisert regnskapsførerselskap



Sentrale forhold ved revisjonen

Verdier av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

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

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på mer fremoverskuerende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap omfatter bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parametere som tapsgrad, nedbetalingsfaktorer, og scenarier.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Note 3, 4, 8, 10, 11, 12, 13 og 28 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskaps tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og testet vi ulformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet relevante kontroller rettet mot å sikre:

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

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

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot selskaps rapporteringssystemer for utlån til kunder.

Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å opprette sentrale av disse IT-systemene. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for selskaps rapportering av utlån til kunder.

Vi forsikret oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til vår revisjon.

Vår vurdering og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av selskaps eksterne kerresystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Virkningen av usikkerheten i markedet, herunder påvirkningen på modellavsetninger, ble diskutert med ledelsen. Diskusjonene omfattet eventuelle virkninger av makroforhold og hvordan ledelsen håndterer klimarisiko i utlånsporteføljen. For utlån



legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernt eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noen realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utdør i samsvar med ISA-ene, allid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og regnskapsbestemte og tilhørende notopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hencelsene på en måte som gir et rettsvise bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til entheten eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har ansvaret for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med slyret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige turn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonssutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke



hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall og hvor reaksjonsberetningen var individuelt beregnet testet vi et utvalg. Reaksjonsberetningen blir beregnet ved bruk av skatte og taksasjonsberetninger.

For å ta stilling til realisasjonsverdien gjennomgikk vi taksasjonene og vurderte relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger benyttet i taksasjonene og metoden benyttet i beregningen. For vurderinger som var gjort internt uten at det ble benyttet tekster, innvaluet vi kredititmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av rekruttingsbølløpet. Videre testet vi om ulikt med individuelle taksasjonsninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale taksasjonsningene. Avvik som ble funnet i vår testing var uten vesentlig betydning.

Vi leste notene og la ut informasjonen knyttet til taksamodell, ulike parametere og skjennsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

Slyret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon. I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlige forskjeller mellom årsberetningen, annen informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon allers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettsvise bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal



vår uavhengighet, og, der det er relevant, om iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentralt forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Nordmøre har vi utført et attestasjonsoppgjør for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn SNOR-2024-12-31-0-rb.zip i det all vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/115 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelsloven § 5-5, som innebærer krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og XBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det all vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til: <https://revisjonsforordningen.no/revisjonsberetninger>

Boule, 24. mars 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Silja Erikssen
Stattdisponert revisor
(elektronisk signert)

KAPITTEL 5

STYRE OG LEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse

122

Styret

128

Konsernledelse

129

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av april måned hvert år. Generalforsamlingens leder og nestleder velges på ordnær generalforsamling.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte med fullmektig eller rådgiver, jfr. vedtektenes § 3-1. Varamedlemmene er ikke personlige varamedlemmer. Varamedlemmene kalles inn etter den rekkefølge de er valgt.

En oversikt over generalforsamlingens medlemmer er lagt ut på bankens nettside.

Avvik fra anbefalingens punkt 6: Når det gjelder bankens sammensetning av organer, forholder banken seg til finansforetakslovens bestemmelser. Anbefalingens punkt 6 passer ikke fullt ut for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis.

7. Valgkomité

Banken har etter vedtektenes §§ 5-2 og 5-3 følgende valgkomiteer:

- Generalforsamlingens valgkomité
- Valgkomité for egenkapitalbevisiere
- Valgkomité for ansatte

Varndarman
Foto: Lars Nilsrud



gjeldende kurs i markedet.

I 2024 fikk de ansatte kjøpe egenkapitalbevis med spareavtaler på 500, 1.000, 2.000, 3.000 eller 4.000 kroner i måneden som trekkes fra lønnen. Hvert kvartal kjøpes det egenkapitalbevis for oppsatt beløp. For hvert annet egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen, gir Sparebank 1 Nordmøre den ansatte ytterligere ett gratis egenkapitalbevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen. Tildelingen forutsetter at den ansatte fortløpelig og fortløpelig oppsatter egenkapitalbevisene, og fortløpelig er ansatt i konsernet. Det var 142 ansatte i konsernet som benyttet seg av tilbudet i 2024. Av delaktighet i spareordningen var gjennomsnittlig sparing ca. 2250 kroner i måneden.

Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

5. Fri omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SNOR, og er fritt omsettelige.

Vedtekten inneholder heller ingen begrensninger på omsetteligheten. Det er et lovmessig krav om at erverv av kvalifisert andel av eierandelskapitalen (10 prosent eller mer) krever samtykke fra Finansdepartementet (fullmakt gitt av Finansdepartementet).

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen, med unntak av de særlige bestemmelsene som følger av finansforetaksloven om erverv av kvalifiserte eierandeler

6. Generalforsamling

En sparebank er i utgangspunktet en selvstendig institusjon. Styrets struktur og sammensetning av styrets organer skiller seg fra allmennaksjeselskaper, jfr. finansforetakslovens regler, om hvilke styretsorganer en sparebank skal ha. Bankens øverste organ er Generalforsamlingen.

Generalforsamlingen skal ha 32 medlemmer med 12 varamedlemmer og er satt sammen slik:

Kundevalgte: 14 medlemmer med 5 varamedlemmer
Egenkapitalbevisiere: 10 medlemmer med 4 varamedlemmer

Ansatte: 8 medlemmer med 3 varamedlemmer.

Generalforsamlingen skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og generalforsamlingens vedtak. Når det gjelder øvrige forhold knyttet til generalforsamlingen henvises det til bankens vedtekter og finansforetaksloven sine regler.

Det legges vekt på at de valgte medlemmer og varamedlemmer avspiller sparebankens kundestruktur, andre interessegrupper og samfunnsfunksjoner.

Innkalling til generalforsamling skjer i henhold til finansforetakslovens § 6-3, jfr. vedtektenes § 3-7. Målet er at forslaget til vedtak og saksvedlegg er tilstrekkelig detaljert til at medlemmene kan ta stilling til saken som skal behandles.

EIERSTYRING OG SELSKAPSFØLELSE

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsfølelse

Sparebank 1 Nordmøre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsfølelse av 14. oktober 2021. Anbefalingen er tilgjengelig på www.nuies.no, og gjelder så langt det passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder noen bestemmelser som avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven.

Det redigjeres under for hvordan de 16 punktene i anbefalingen er riktige opp. Eventuelle avvik er kommentert og begrunnet under det enkelte punkt.

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

2. Virksomhet

Sparebank 1 Nordmøre er et selvstendig finanskonsern og del av Sparebank 1-alliansen. I henhold til vedtektenes § 1-2 er formålet med virksomheten å utøve 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. Vedtektenes er lagt ut på bankens nettsider.

Konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plassering, betalingsformidling, økonomisk rådgivning og regnskapsføring, formuesvaltning, forking og eierdomsmedling. Våre gjernerevider er nyskaperne, særlig og raus (NÆR). Bankens misjon er: «Sparebank 1 Nordmøre skaper verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunnet». Styret vurderer mål, strategier og risikoappettitt løpende, og minimum årlig.

Styret har besluttet en egen strategi for bærekraft. Samfunnsansvar og bærekraft er en integrert del av bankens virksomhet, og engasjementet uttrykkes gjennom strategier, tiltak og aktiviteter banken planlegger og gjennomfører. Dette påvirker forvaltningen av bankens ressurser og dialogen med ansatte, eiere, kunder og øvrige interessenter. Det vises ellers til egne nettsider om bærekraft og rapportering om bærekraft og samfunn i årsrapporten.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

3. Selskapskapital og utbytte

Styret foretar en løpende vurdering av kapitalutsjoenens lys av konsernets mål, strategi og ønsket risikoportefil. For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se egen note i årsrapporten. For nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper som legges til grunn for å vurdere kapitalbehovet, vises til Pilar 3-rapporten som publiseres årlig på bankens nettside.

Utbyttepolitikk
Sparebank 1 Nordmøre har som mål å forvalte konsernets ressurser slik at egenkapitalbevisierne får en god, stabil og konkurransekyktig avkastning i form av utbytte og kursutvikling på egenkapitalbevisene.

Ved fastsettelse av utbyttet blir det tatt hensyn til forventet resultatutvikling, eksterne rammebetingelser og behov for kjernekapital.

Utbyttepolitikken er publisert på bankens hjemmeside. Det foreligger ingen fullmakt til styret til å dele ut utbytte.

Kjøp av egne egenkapitalbevis

Generalforsamlingen kan gi styret fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis innenfor lovens rammer. Slike kjøp kan skje ved handel i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Styret er gitt fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis frem til ordinær generalforsamling i 2025. Det vil på ordinær generalforsamling 8. april 2025 foreslås at styret gis fornyet fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis.

Kapitalforhøyelse og opptak av ansvarlig lånekapital og fondsboligsjønnskapskapital

Anbefalingen sier at styrefullmakter til kapitalforhøyelser bør gis på grunnlag av definerte og konkrete formål og ikke vare lenger enn frem til neste ordinære generalforsamling. Styret er gitt fullmakt til utstedelse av egenkapitalbevis samt opptak av ansvarlig lånekapital og fondsboligsjønnskapskapital. Det vil på ordinær generalforsamling 8. april 2025 foreslås at styret får fornyet denne fullmakten. Formålene er ikke definert, men varigheten på fullmakten er kun til neste ordinære generalforsamling.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: NUES-anbefalingen sier at styrefullmakter bør begrunnes og avgrenses til identifiserte formål. Styret er grunnleggende enig i dette prinsippet, men mener det er behov for en viss fleksibilitet. Så lenge fullmaktene er tydelig begrenset i tid og omfang, vurderer styret det slik at det bør tilligge styrets forvaltningsfullmakt å treffe slike beslutninger fremfor å måtte avholde ekstraordinære generalforsamlinger.

4. Likebehandling av egenkapitalbevisiere

Sparebank 1 Nordmøre har én egenkapitalbevisklasse. Alle egenkapitalbevisiere likebehandles og har samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende egenkapitalbevisiere ha fortrinnsrett med mindre særskilte forholdsregler er tatt. Dette vil innebære at så faller bli begrunnet, og begrunnelsen skal offentliggjøres i løpssending i forbindelse med kapitalforhøyelsen. Bankens transaksjoner i egne egenkapitalbevis foretas på børs. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis gjøres til

9. Styrets arbeid

Styret har fastsatt en egen instruks for sitt arbeid. Styrets oppgaver framgår også av vedtektenes § 4-1. Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lover, vedtekter og beslutninger i generalforsamlingen. Styret er ansvarlig for at de midler banken råder over skal forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også en plikt til å påse at bokføring og forretningsforvaltning er i samsvar med bestyrtede kontroll.

Styret har avholdt 14 møter i 2024, hvorav to møter ble avholdt digitalt. Styremedlemmene har effektiv tilgang til relevant materiale gjennom egen styreportal. Deltakelse i styremøtene er angitt i årsrapporten.

Det er styret som ansetter og avsetter administrerende direktør.

Ved hvert årsskifte fastsetter styret møteplan for neste år samt for første halvdel av påfølgende år. I tillegg fastsetter styret en årsplan for styrets arbeid. Planen er alle viktige emner fordelt på de planlagte møter gjennom året. Bankens samlede styrefungerer som godkjennelsesutvalg. Styret har eget revisjonsutvalg og eget risikoutvalg. Utvalgene består av uavhengige styremedlemmer, og styreleder er med i begge utvalg. Utvalgene er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret, og har ikke beslutningsmyndighet. Utvalgenes oppgaver er definert i styreinstruksen.

Ved inhabilitet, deltar ikke vedkommende i behandling av saken, men forlater styrommet. I saker hvor styreleder har vært direkte eller indirekte involvert, overtar styrets nestleder møteledelsen.

Styret gjennomfører hvert år egenevaluering av sitt arbeid og kompetanse. Valgkomiteen blir orientering om evalueringen. I tillegg til at de har samtaler med styreleder og daglig ledelse om arbeidet og behov for kompetanse i styret.

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

10. Risikostyring og internkontroll

Administrerende direktør har ansvar for bankens samlede risikostyring, herunder utvikling av gode modeller og rammeverk for styring og kontroll. Risikostyring i Sparebank 1 Nordmøre støtter opp under konsernets strategiske mål. Leder for risikostyring er organisert uavhengig av forretningsrådene, og rapporterer direkte til administrerende direktør.

Det utarbeides månedlige og kvartalsvise risikoreporteringer til ledelsen og styret.

Gjennomgang av bankens viktigste risikoområder, samt kapitalvurderinger (ICAAP) gjennomføres minst én gang i året og behandles av styret.

Sparebank 1 Nordmøre har som mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og en så god risikooppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

I styrets årsberetning er det et eget avsnitt om soliditet og kapitaldekning, med en gjennomgang av de vesentligste risikoområdene i banken.

Generalforsamlingens valgkomité har 7 medlemmer og 3 varamedlemmer. Valgkomiteen består av representanter fra kunder, egenkapitalbevisere, ansatte og en uavhengig representant. Styrets medlemmer eller ledende ansatte er ikke medlem av valgkomiteen. Informasjon om hvem som er medlemmer av valgkomiteen ligger på bankens nettside.

Komiteen forbereder og foreslår kandidater til kunde- og varamedlemmer og foreslår medlemmer til generalforsamlingen i tråd med gjeldende vedtekter og valginstruks, videre generalforsamlingens valg av leder og nestleder, styre og valgkomité. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for bankens tilsatte.

Valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg forbereder, fremmer kandidater til og gjennomfører egenkapitalbeviserernes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen. Valgkomiteen gir også innstilling på valg av generalforsamlingens valgkomité. Valgkomiteen velges av egenkapitalbeviserne.

Valgkomiteen for ansattes valg forbereder og gjennomfører ansattes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen. Valgkomiteen gir også innstilling på valg av generalforsamlingens valgkomité. Valgkomiteen velges av de ansatte.

Avvik fra anbefalingens punkt 7: Medlemmene av valgkomiteen til generalforsamlingen velges blant de gruppe- og representanter i generalforsamlingen i henhold til bestemmelser i vedtektenes (i tillegg til en uavhengig representant).

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består totalt av sju medlemmer og fire varamedlemmer. To av medlemmene og to av varamedlemmene er valgt av blant bankens ansatte, mens øvrige (uavhengige) medlemmer og varamedlemmer er valgt av generalforsamlingen. Styremedlemmene velges for to år av gangen. Av styrets sju medlemmer, er det fire kvinner og tre menn. Styremedlemmenes bakgrunn er presentert på bankens nettsider og i årsrapporten.

Finansforetaksloven stiller krav om at det skal gjennomføres egnethetsvurdering av styremedlemmer i finansforetak. Ved valg av styrets medlemmer legges det vekt på kompetanse, kapasitet, uavhengighet, mangfold og et styret skal fungere som et kollegialt organ. Krav til egnethetsvurderinger og uavhengighet er beskrevet i valginstruksen som er tilgjengelig på bankens nettside.

Flerpart av styremedlemmene er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største eiere av egenkapitalbevis. Ingen ledende ansatte er medlem av styret. Styrets leder og nestleder er valgt av generalforsamlingen ved særskilte valg.

Avvik fra anbefalingen punkt 8: Ingen

Etterlevelse (Compliance)

Etterlevelsesfunksjonen er organisert uavhengig av forretningsrådene, og leder rapporterer direkte til administrerende direktør. Etterlevelsesfunksjonen vurderer foretakets prosedyrer, rutiner og regelverk for å sikre regelverksettelser, og gir råd til ledelsen og øvrige ansatte om tiltak som iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Etterlevelsesfunksjonen skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere etterlevelsesrisiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes. Det utarbeides kvartalsvise etterlevelsesrapporter til ledelsen og styret.

Interntrevisjon

Bankens interntrevisjon er et redskap for styret og administrasjonen for overvåking av at risikostyringsprosessen er målrettet og effektiv. Interntrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt, samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Interntrevisjon rapporterer til styret, interntrevisjonsrapporter og anbefalinger blir gjennomgått, og det implementeres forbedringstiltak fortløpende. Interntrevisjonen utfører operasjonell revisjon av emne- og forretningsområder, og styret beslutter årlige revisjonsplaner. KPMG AS har vært bankens interntrevisjon siden 2013.

Ettikk og varsling

Det er utarbeidet etiske retningslinjer som er vedtatt av styret. Ettikk er et obligatorisk tema på kurs for alle nyansette, og gjennomgås jevnlig av alle ansatte. Dette skal bidra til at verdigrunnlaget og de etiske retningslinjene blir tydelig kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen.

Det er etablert retningslinjer for varsling dersom ansatte får kunnskap om forhold som er i strid med eksterne eller interne bestemmelser, eller andre forhold som kan være med på å skade bankens omdømme eller finansielle situasjon.

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen

11. Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse fastsettes av generalforsamlingen etter innstilling fra generalforsamlingens valgkomité. Innstillingen om honorarseter tar utgangspunkt i faktorer som styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet – og nivået for honorarsatsen i sammenlignbare banker. Styrehonoraret er ikke resultatavhengig, og det utstedes ikke opsjoner til styret. Styrets leder og nestleder honoreres særskilt, og styremedlemmer som deltar i styreutvalg mottar egen godtgjørelse for dette.

Nærmere informasjon om kompensasjon for styret og styreutvalg fremgår av lederlønnsrapporten som publiseres på bank.no.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Det er etablert et godtgjørelsesystem i samsvar med bankens overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Dette skal bidra til å fremme incentiver til god styring og kontroll av bankens risiko, motiverte for høy eller ønsket risikotaking, bidra til å unngå interassekonflikter og være i henhold til gjeldende regelverk.

Et samlet styre fungerer som bankens godtgjørelsesutvalg, se pkt. 9 ovenfor. Styret fastsetter godtgjørelsen til administrerende direktør.

Det ble i 2022 vedtatt en spareordning i bankens egenkapitalbevis for alle medarbeidere i konsernet. Ordningen ble vedtatt av styret for å motivere konsernets medarbeidere til å bli eiere i banken, med felles interesse av å skape gode resultater. Ledende personer har anledning til å delta i spareordningen på lik linje med øvrige ansatte. Spareordningen er nærmere omtalt under punkt 4.

Retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til ledende personer ble sist behandlet av generalforsamlingen i april 2024, og er tilgjengelig på bankens nettsider. Opplysninger om godtgjørelse til administrerende direktør og selskapets konsernledelse er gitt i lederlønnsrapporten som publiseres på bank.no

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen



13. Informasjon og kommunikasjon

Bankens informasjonspraksis 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 praksis er basert på en aktiv dialog der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus. Den åpne informasjonspraksisen skal være i samsvar med etiske retningslinjer og finansforetakslovens §§ 9-6 og 9-7 med de begrensninger som følger av taushetsplikt og de til enhver tid gjeldende børsregler.

Korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit i investormarkedet. Informasjon formidles via kvartalsrapporter, eget investortelationsområde på bankens nettsider og i tillegg avholdes regelmessige presentasjoner overfor samarbeidspartnere, långivere og investorer.

Banken har ikke fastsatt egne retningslinjer for rapportering av finansiell og annen informasjon. Bestemmelser gitt av myndighetene samt Oslo Børs følges.

Delårsregnskaper offentliggjøres hensyntatt Oslo Børs sine regler. Det vektlegges at kravet om likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet følges. Finansklenderen offentliggjøres på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

14. Selskapsvertakelse

Sparebank 1 Nordmøres egenkapital består av eierandelskapitalen, grunnfondskapitalen og opptjent egenkapital. Banken er en delvis selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp. Eierstrukturen i en sparebank er lovregulert, og det må gis tillatelse fra Finanstilsynet for eierandel over 10 % av eierandelskapitalen. En oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne er lagt ut på bankens nettside www.bank.no. Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagt eierbegrensning.

15. Revisor

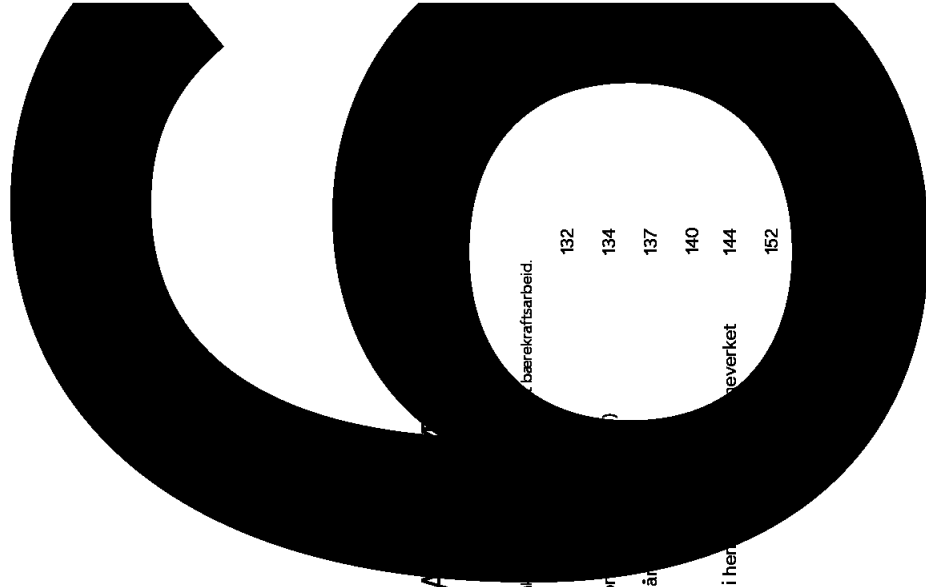
Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av økonomisk informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet, og ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet samt i revisjonsutvalget ved behandling av regnskapet. Ekstern revisor deltar ellers etter behov i styrets og revisjonsutvalgets møter.

Styret avholder minst ett møte med revisor uten at administrerende direktør eller andre fra bankens ledelse er til stede. Det er fastsett særskilte retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon. Eventuell rådgivning fra ekstern revisor skal til enhver tid ligge innenfor rammene av revisorloven.

I ordinær generalforsamling orienterer styret om ekstern revisors godtgjørelse fordelt på revisjon og andre tjenester. Det er generalforsamlingen som fastsetter ekstern revisor sin godtgjørelse.

Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet av regnskapsåret.

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen



KAPITTEL 3

VEDLEGG TIL BILAG 1

I dette vedlegget presenterer bankene og forsikringsselskapene sine årsregnskapsnotiser for bærekraftsarbeid.

Interessentdialog	132
Klima- og energiregnskap for bankene	134
Beregnet utslipp for våre utlåntilgjengelige kredittporteføljer	137
Taksonomirapportering	140
Rapportering på Klimarisiko i henhold til EU-taksonomiforordningen og ERM-verket	144
GRI-indeks	152



Midsundtrappene
Foto: Oddgeir Vines

INTERESSENTIALOG

God interessedialog om bærekrafttemaer er viktig for å ivareta Sparebank 1 Nordmøres ansvar overfor ulike interessentgrupper. Dialogen er en viktig arena for å forstå hva som er viktig for våre interessenter og finne gode tiltak.

Tabellene nedenfor oppgir et utdrag fra vår interessedialog.

Kunder

Møteplass	Tema	Tiltak
Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet	Hvordan konseptet og virksomheten oppfattes av kundene våre	Utvikling av forretningsstrategi. Dialog med kundene og svar på spørsmål via ulike kanaler
Digitale kanaler (bank.no, Facebook, Instagram, LinkedIn, e-post, nettbank, SMS, mobilbank, chat)	Ansvarlig rådgivning, tillit og åpenhet og lokal tilstedeværelse	
Kundesenter person- og bedriftsmarkedet	Kompetansedeling	Utvikling av sosiale produkter og tjenester
Dialog med rådgiver, kundemøter og løpende kontakt	Hva våre kunder mener er viktigste bærekrafttemaer	
Spørreundersøkelser vesenlighetsanalyse		
Diverse webinar/seminar		

Medarbeidere

Møteplass	Tema	Tiltak
Løpende organisasjonsundersøkelser	Arbeidsmiljø	Forbedringstiltak i samråd med ledelse og ansatte
Årlig medarbeidersamtale	Utvikling av ansatte	Utviklingsprogram som ansatte kan søke om opplyst til
Samarbeid med fagforeninger	Trivsel	Fagforening som ressurs
Leider- og medarbeiderutvikling	Innvolvering av ansatte	
	Kompetanse og kultur	

Eiere

Møteplass	Tema	Tiltak
Generalforsamling	Resultatutvikling og samfunnsansvar	
Børsmeding og kvartalsrapporter	Regional utvikling	
	Valg av medlemmer til generalforsamlingen	
	Årsregnskap og måloppnåelse, inkludert disponering av overskudd	
	Orientering om konjunkturer og utviklingstrekk	

Myndigheter

Møteplass	Tema	Tiltak
Kontakt med kontroll- (Finansinsynet, Datainsynet, Forbrukertilsynet, Økokrim m.fl.)	Forvarlig drift, innrapporteringer hvor konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet er viktig, personvern m.m. regelverk	Tiltak for etterlevelse av lovverket (Compliance) inkludert Personvern
	Markedsføring gjennomføres i hht. innhentede samtykker fra kunder	
	Helse, miljø og sikkerhet	
	Etikisk markedsføring	



Samfunnet for øvrig

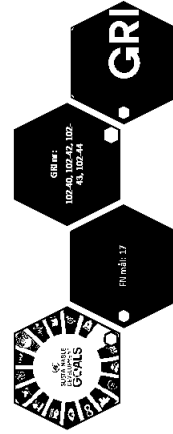
Møteplass	Tema	Tiltak
Samarbeid med LO gjennom LO-tråver	Tilbud til LO-medlemmer	LO arrangementer i regi av banken
Dialog med lag og foreninger gjennom samarbeidsavtaler og sponsorer	Oppfølging av bærekrafttemaer i våre avtaler	Bidra til å skape nye markedsområder for regionale virksomheter
Undervisning i ungdomsskoler og videregående skoler om personlig økonomi	Dialog om personlig økonomi	Webinar med informasjon til bedriftsmarkedskunder
Zurf Akseleator	Innovativt gründerstøtting i Makro og bransjeutvikling i regionen	
GreenTechSee	Kunnskap om regionens potensiale og utfordringer	
Konjunkturbesetret for Trøndelag og Møre og Romsdal	Kompetansebygging innen bærekraft	
United Cities Internship Programme		

Interessentorganisasjoner

Møteplass	Tema	Tiltak
UN Global Compact	Rapportering	Bidra til utvikling i lokalt næringsliv
UNEP FI	Samarbeid bærekrafttemaer	
Finans Norge	Principles for responsible banking	Beregning av utslipp
Finansforbundet	Lokal næringsutvikling	
LO Finans	Beregning av utslipp fra våre utansportefølgere	
Lokale næringsforeninger		
PCAF		

Leverandører (både til banken og alliansen)

Møteplass	Tema	Tiltak
Inngåelse av kontrakter	Aktsomhetsvurderinger	Kartlegge og tydeliggjøre av hva som ligger i våre bærekraftskrav
Digitale kanaler	Dialog rundt ESG	
Telefon/samtaler	Oppfølging av rettingslinjer innen bærekraft	



ENERGI- OG KLIMAREGNSKAP

Et energi- og klimaregnskap gir en oversikt over bankens klimagassutslipp. Dette er et viktig verktøy for å identifisere tiltak for å redusere vårt eget energiforbruk og tilhørende utslipp. Vi benytter Co2-maSys til beregningene, og informasjonen som benyttes kommer fra både eksterne og interne kilder og blir omregnet til CO2-ekvivalenter. Analysen er basert på den internasjonale standarden GHG-pro-tokollen og viser vårt klimagassutslipp fordelt på tre ulike Scope.

De ulike Scope inneholder følgende:

- Scope 1 inkluderer alle utslippskilder knyttet til driftsmidler der organisasjonen har operasjonell kontroll. For banken gjelder dette all bruk av fossilt brensel for transportbenov – altså våre kjøretøy. Vi har ingen direkte prosessutslipp av klimagasser
- Scope 2 inkluderer indirekte utslipp knyttet til innkjøpt energi, elektrisitet eller fjernvarme/kjøling. Dette er elektrisitet/fjernvarme for alle våre avdelingskontorer samt andre eiendommer banken disponerer
- Scope 3 inkluderer en frivillig rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer eller tjenester. Dette er utslipp som indirekte kan knyttes til bankens aktiviteter, og vil for oss inkludere forretningsreiser samt avfall på våre avdelinger

Tabellen nedenfor viser vårt energi- og klimaregnskap for 2024 (etter lokasjonsbasert metode):

Klimaregnskap 2024				
Kategori	Forbruk	Enhet	Utslipp (tCO2e)	
Scope 1	Diesel og hybridbiler	988 Liter	2,3	
SUM Scope 1				2,3
Scope 2	Elektrisitet	1.617.799 kWh	43,7	
	EH-biler	25.000 km	0,1	
SUM Scope 2				43,8
Scope 3				

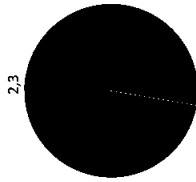
Forretningsreiser				
Flyreiser i Norge (t/r)	109,5	Antall reiser	23,7	
Flyreiser i Utlandet (t/r)	3,5	Antall reiser	1,5	
Kilometergodtgjørelse	165.434	Km	4,38	
Avfall				
Restavfall	23.316	kg	11,3	
Resirkulert papir	1.476	kg	0,0	
EE-avfall	1088	kg	0,0	
Trevirke, resirkulert	590	kg	0,0	
Mineralull	180	kg	0,3	
Isolasjon	74	kg	0,1	
Jern	500	kg	0,0	
Mattavfall	2.295	kg	0,0	
Glassavfall	165	kg	0,0	
Gips	1.740	kg	0,0	
SUM Scope 3				41,4
Totale utslipp				87,5

Totale utslipp er 87,5 tonn CO2-ekvivalenter. Se fordeling i figur.



Her ser vi at det er Scope 3, forretningsreiser og avfall, som er vår største utslippskilde i egen drift. Dette står for 50,7 % utslippene i egen organisasjon.

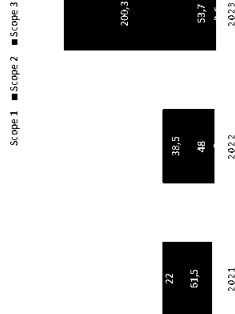
Fordeling tCO2e-utslipp



- Diesel og hybridbiler (Scope 1)
- Energi/oppvarming (Scope 2)
- Forretningsreiser og avfall (Scope 3)

Utvikling 2021-2024

TOTALT CO2-UTSLIPP



Det har vært en reduksjon i utslipp fra 2023 til 2024, fra 257,6 tCO2e til 87,5 tCO2e. Dette skyldes en engangshendelse i 2023 hvor alle ansatte i banken, samt partnere, ble invitert til en felles tur. Turen var et resultat av arbeid etter fusjon mellom tidligere Surmadal Sparebank og Sparebank 1 Nordvest, hvor målet var å styrke arbeidsmiljøet og også verdsette den gode innsatsen som var lagt ned i forkant og etterkant av fusjonen. Det er ikke planlagt flere slike reiser i tiden fremover.

Et tiltak som har redusert vårt Scope 2 er bytte av vinduer på et av våre to hovedkontor. Dette har redusert forbruket fra 991,6 MWh til 910 MWh. I tillegg har vi noen løse kontorer i 2024 enn i 2023.

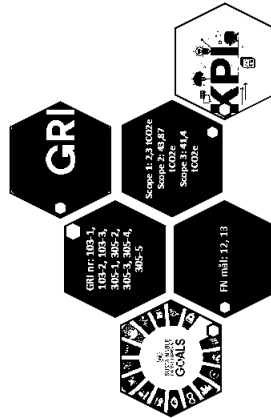
Kjøp av opprinnessertifikat, markedsbasert beregning

Vi har også kjøpt opprinnessertifikat fra Becour for deler av vårt energiforbruk. Opprinnessertifikatet bekrefter at 1447 MWh av vårt energiforbruk kommer fra fornybare kilder. Kjøp av opprinnessertifikat (Guarantees of Origin, GOs) er i henhold til veiledningen for Scope 2 i GHG-protokollen. Ved kjøp av opprinnessertifikat skal utslipp også beregnes etter markedsbasert metode. Elektrisitet som ikke er knyttet til opprinnelsesgarantier får en utslippsfaktor basert på produksjonen som er igjen etter at opprinnelsesgarantiene for fornybar andel er solgt. Dette kalles residual milks, og er normalt signifikant høyere enn den lokasjonsbaserte faktoren.

Vårt beregnede utslipp med residual milks (for Scope 2):

Scope 2	72,2
SUM Scope 2, tonn CO ₂ e	72,2

Totalt beregnet utslipp med markedsbasert beregning er 115,9 tCO₂e.



BEDRIFTSMARKEDSPORTEFØLJE

BRANSJEVIS BEREGNING AV KARBONRELATERT KREDITTEKSPONERING

Som forklart i kapittel for Ansvarlige utlån er våre utlån det området vi har størst mulighet til å bidra til at Norge reduserer sine utslipp. Metoden som er brukt er basert på Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Tilsvarende som for vårt eget energi- og klimaregnskap fordeler våre utlån seg på Scope 1, 2 og 3. Scope 1 er våre kunders beregnede prosessutslipp av klimagasser, samt utslipp knyttet til transport. Scope 2 er våre kunders beregnede utslipp til indirekte utslipp som elektrisitet eller fjernvarme/kjøling. Scope 3 er frivillig rapportering av indirekte utslipp knyttet til innkjøpte varer og tjenester.



Scope 1+2		Finansierte utlån scope 1+2 (tCO ₂ e)	Vektet datakvallitet	Utslppsintensitet (tCO ₂ e/MINDR)	
Utlån totalt (MINDR)					
A - JORDBRUK, SKOGBRUK OG FISKERI	2.188	126.988	4,5	59,21	47.163
B - BERGVERK, UTVINNING	14	1.351	4,8	97,73	633
C - INDUSTRI	555	9.543	4,3	17,20	29.557
D - ELEKTRISITET, GASS OG V	9	1.025	4,2	108,00	124
E - VANNFORSYNING	12	1.612	4,6	139,23	195
F - BYGG OG ANLEGG	784	1.689	4,4	2,15	19.832
G - VAREHANDEL	396	2.305	4,3	5,82	12.560
H - TRANSPORT OG LAGRING	142	5.872	4,6	41,36	3.281
I - OVERNATTING OG SERVERING	116	186	4,3	1,60	1.016
J - INFORMASJON OG KOMMUNIK	20	27	4,5	1,36	57
K - FINANSIERINGSVIRKSOMHET	34	8	4,3	0,24	46
L - OMSETN. OG DRIFT AV EE	3.876	855	3,8	0,22	1.118
M - FAGLIG/VTENSK/TEKNIKVR	80	102	4,5	1,29	505
N - FORRETNINGSM. TJYTING	557	1.058	4,5	1,92	2.335
P - PRIVAT UNDERVISNING	17	54	4,7	3,20	114
Q - PRIVATE HELSE OG SOS. T	30	113	4,7	3,81	238
R - FRITID, KULTUR OG SPORT	115	594	4,7	5,06	1.229
S - TJYTTENDE MERELLERS	34	67	4,9	1,98	141
T - LØNNET ARB. PRIVATHUSHOL	4	11	4,8	2,47	23
Totalt BM	8.933	153.060	4,5	17,13	120.166



BOLIGLÅN

BEREGNET UTSLIPP I PORTEFØLJEN

Tilsvarende som for bedriftsmarkedsporteføljen vil vi for boliglån lage et estimat for beregning av karbonutslipp i porteføljen. For vår boliglånsporfølje har vi tilgang på bedre data.

Det er tatt utgangspunkt i pantobjektene registrert i bankens depot, som er tilknyttet bolig- eller flekslån.

Utslipp CO₂-ekvivalenter er beregnet basert på PCAFs metodikk og vi har benyttet Finans Norges veiledning for metodikken. Denne er tilpasset norske forhold og de tilgjengelige datakildene i Norge. Estimerte klimagassutslipp er levert av Eiendomsverdi AS, og utarbeidet av Simenergi AS. Klimagassutslippene er estimert med klimagassutslippsfaktor basert på fysisk produksjonsmiks med et utslipp på 15 gram CO₂e per kWh.

Scope 1,2			
Utlån totalt (MNOK) (inkludert overført til Boligkreditt)	Finansierte utslipp Scope 1,2 (tCO ₂ e)	Vektet datakvalitet	Utslippintensitet (tCO ₂ e/MNOK)
24,743	2,242	3,10	0,09
Bolig			IA

Totalt er det beregnet 153 060 tonn CO₂ ekvivalenter i bedriftsmarkedsporteføljen for Scope 1 og 2. Dette er en vesentlig nedgang fra 2023-rapporteringen. Nedgangen skyldes endring i utslippsfaktorer som er benyttet som grunnlag i beregningen, og noe høyere datakvalitet for bransjen næringseidendom.

Forutsetninger i beregningene

Analysen er basert på utslippsfaktorer på næringsgruppenivå (NACE-koden) for de fleste bransjer. For de selskapene vi har regnskap, benyttes regnskapstall som grunnlag for beregning av finansierte utslipp.

Banken benytter utslippsfaktor basert på lårevolum, hvor alle lån er multiplisert med en faktor for utslipp basert på aktuell bransjekode (balansebasert metode).

Beregnet utslipp = lån * PCAF-balansefaktor

Ved beregning av totale utslipp i bedriftsmarkedsporteføljen begrenser vi oss til direkte utslipp (Scope 1 og 2) og ikke utslipp oppstrøms i verdikjeden (Scope 3). Dette fordi en summing av Scope 3 fort kan føre til dobbelttelling, da ett selskaps utslipp direkte kan være et annet selskaps indirekte utslipp.

For næringsseidendom benyttes data fra Eiendomsverdi for å estimere utslippene. Dette er informasjon som energimerke, bruksareal, bygningstype og antall bygninger. Vi har derfor en mer presis beregning for bransjen næringseidendom.

Det er flere begrensninger i datamodellen, blant annet:

Fell i datagrunnet; dersom det er regionale forskjeller i utslippintensitet vil ikke dette komme frem i modellen siden vi har brukt utslippsfaktorer for Norge. Eller dersom våre utlånskunder har en annen teknologi som gir for eksempel lavere utslipp.

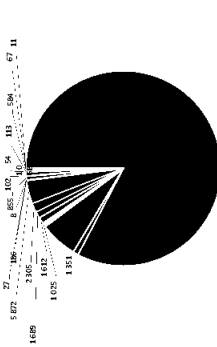
Det kan også være enkeltkunder som har en næringskode som ikke representerer den faktiske aktiviteten.

Etter hvert som vi øker datakvaliteten vil våre beregninger bli mer presise, og det vil være betydelig variasjon i målingene grunnet oppdatert informasjon og bedre datakvalitet.

Resultater

Som vist i tabellen og diagrammet er det jordbruk og havbruk, fiske og langst som står for de største beregnede utslippene i vår portefølje. Vi vet at dette er en bransjer som jobber mye med bærekraft, og ønsker å redusere klimagassutslipp. Dette var også to av de bransjene vi inkludert i vårt Rammeverk for grønne obligasjoner.

Scope 1 og 2 fordeling av utslipp bedriftsmarkedsportefølje



- A - JORDBRUK, SKOGBRUK OG FISKERI
- B - BREVÆR, UTVINNING
- C - INDUSTRI
- D - ELEKTRISITET, GASS OG V
- E - VA-ANLEGG
- F - FLYG OG ALLEB
- G - VAREHANDEL
- H - TRANSPORT OG LAGERING
- I - OVERVAKNING OG SERVICER
- J - INFORMASJONS KOMMUNIKASJON
- K - FINANSIERINGSVIRKSOMHET
- L - OAKTIVITET OG DRIFT AV BE
- M - FAMILIEVIRKSOMHET
- N - FORRETNINGSKATA TILG
- O - PRIVATE HJELP OG SOS T
- P - PRIVAT UNDERVISNING
- Q - PRIVAT HJELP OG SOS T
- R - PRISD, KULTUR OG SPILT
- S - TJENESTE ENKELT
- T - LØBNET ANB. PRIVATSKOLE



Boligene må i tillegg vurderes på «Do No Significant Harm»-kriteriet (forkortet til DNSH) på de andre miljømålene i taksonomien. For bolig er det miljømål klimatilpassning som må dekkes. Og fra taksonomiordningens Appendix A må det vurderes de vesentlige fysiske klimarisikofaktorene. Vårt data-grunnlag inkluderer informasjon om klimarisiko, og vi ekskluderer boliger som vurderes å ha vesentlig fysisk klimarisiko i datasettet fra Etendomsverdi. Dette dekker flom, ulike typer skred, stormflø og havnivå.

Basert på disse kriteriene har vi 225,2 mill. kroner i utlån til boliger bygget fra og med 2021 som vurderes til å være innenfor taksonomiens kriterier for boliger (taxonomy alignment).

For boliger bygget til og med 2020:

Boligene som plukkes ut i denne definisjonen skal være blant topp 15% mest energieffektive boliger i Norge. Vi benytter Multiconsult sin modell for å hente ut de aktuelle boligene, og benytter følgende kriterier, avhengig av boligens byggeår:

- Byggeår 2012-2020:
 - Boligtype er leilighet, enebolig, rekkehus, tommersbolig, fritidsbolig eller landbruk (bondens hus)
- Byggeår før 2012 eller uten byggeår:
 - Gyldig energiattest fra Enova
 - Energikarakter A eller B
 - Boligtype er leilighet, enebolig, rekkehus, tommersbolig, fritidsbolig eller landbruk (bondens hus)

Basert på disse kriteriene har vi 2.656 mill.kroner i utlån til boliger bygget frem til og med 2020 som vurderes til å være innenfor taksonomiens kriterier for boliger (taxonomy alignment).

Totalt beregner vi at 2.882 mill.kroner av våre boliger er tilpasset kravene i taksonomien. Trolig vil det være langt flere enn disse som er i henhold til kravene i taksonomien, men da taksonomien stiller strenge krav til dokumentasjon av energieffektivitet, så kan vi kun inkludere disse med offisielle energimerker.



FRIVILLIG TAKSONOMIRAPPORTERING

Fra 1. januar 2023 trådte lov om bærekraftig finans i kraft i Norge. Kravene i loven inkluderer taksonomiordningen og offentliggjøringsordningen. Det gjelder imidlertid fortsatt kun for de største selskapene, og er ikke et krav for SpareBank 1 Nordmøre for regnskapsåret 2024.

Selv om det ikke er et krav om at vi skal rapportere på taksonomiordningen ønsker vi å inkludere dette i vårt vedlegg til årsrapport for å bidra til transparenst og få en bedre forståelse for hvordan taksonomikriteriene slår ut på vår portefølle. Finansdepartementet oppfordrer imidlertid alle kreditinstitusjoner å inkludere denne rapporteringen. Vi gjør imidlertid oppmerksom på at fremsstillingen ikke er revidert, og at fremsstillingen er etter beste evne. Fremsstillingen er basert på mal utarbeidet av Finans Norge, og er en norsk oversettelse av Annex 6 i EUs Taksonomi.

Banken har per 31.12.2024 ingen bedriftskunder som selv er dekket av Taksonomirapportering. Årsaken til dette er at våre bedriftskunder i all hovedsak er små og mellomstore bedrifter, og at de ikke faller inn under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD).

Boliger dekket av taksonomien

Bankens utlån til husholdninger (med pant i bolig) er imidlertid inkludert i taksonomien. Dette vil utgjøre største delen av vår taksonomi (eligibele) portefølle.

Taksonomikriteriene er følgende for boliger:

For boliger bygget fra og med 2021:

Disse boligene må være 10 % mer energieffektive enn nær-nullsluttsbygninger (forkortet til NZEB -10%).

Kriterier benyttet for disse boligene:

- Byggeår for boligen er 2021 eller senere
- Boligen er eid av privatperson
- Boligen har en gyldig energiattest fra Enova
- Boligen er innenfor terskelverdiene for NZEB-10 (energimerke eller beregnet levert energi iht energiattest).

Terskelverdiene for energimerke og beregnet levert energi avhenger av bygningstype:

Leilighet

- Boligen er en leilighet
- Enten har boligen:
 - Energimerke A fra Enova
 - Bruksareal på minst 150 kvadratmeter

Eller så har boligen:

Beregnet levert energi iht energiattest $\leq 89,2$ kWh per år per kvadratmeter (beregnet fra formel $28,9 + 67,0 \text{ kWh per år per kvadratmeter}$)

Småhus:

Boligen er av typen enebolig, rekkehus, tommersbolig, landbruk eller fritidsbolig

Enten har boligen:

- Energimerke A fra Enova

Eller så har boligen:

- Beregnet levert energi iht energiattest $\leq 28,9 + (76 + 1600/\text{bruksareal}) \cdot 0,9$ kWh per år per kvadratmeter

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/aktiva %	Eksposering millioner kroner	Forklaring
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien	53,7 %	16 462,9	Omfatter eksposeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som er omfattet av direktivet for ikke-finansiell rapportering (1 og 2), i andel av totale eiendeler.
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien	46,3 %	14 172,6	Omfatter eksposeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som ikke er omfattet av tekniske kriteriene i taksonomien (målformål 1 og 2). Våre utlån mot bedriftsmarkedet er inkludert her.
Eksposering mot økonomiske taksonomien (vår grønne andel)	9,4 %	2 881,6	Omfatter eksposeringer mot husholdninger (boligformål). Som er i henhold til kriteriene beskrevet ovenfor.

Foto: Hans Mellemæster
1/21



Beregnet grønne andel

Total beregnet grønne andel er 9,41 % av totale eiendeler som er inkludert i taksonomi-rapporteringen.

Vi har benyttet maler fra Finans Norge nedenfor for rapportering.

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/aktiva %	Eksposering i millioner kroner, dekket i taksonomien (elig/bla)	Eksposering i millioner kroner, tilpasset i taksonomien (alligment)
Eiendeler som inkluderes i teller og nevner i den grønne brøken ¹⁾			
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien			
Dette inkluderer:			
Ikke-finansielle foretak ²⁾	0,0 %	-	-
Finansforetak ³⁾	4,4 %	1 338,8	-
Husholdninger ⁴⁾	47,2 %	14 466,1	2 881,6
Kommune/fylkeskommune	2,1 %	646,0	-
Eiendeler som inkluderes i nevner i den grønne brøken			
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien ⁵⁾			
Dette inkluderer:			
Eksposeringer mot foretak som ikke omfattes av NFRD ⁶⁾	29,3 %	8 564,7	-
Eksposeringer mot foretak utenfor EU/EØS	0,0 %	-	-
Derivater	0,0 %	14,4	-
Korttidsige lån og innskudd fra finansielle institusjoner	0,0 %	-	-
Kontanter og kontantliggende eiendeler (herunder innskudd i andre banker)	7,8 %	2 387,0	-
Andre eiendeler (goodwill mv)	9,2 %	2 806,4	-
Totalt eiendeler for beregning av den grønne brøken	100,0 %	30 625,5	30 625,5
Eiendeler som ikke inngår i beregningen av den grønne brøken			
Eksposeringer mot statler/overnasjonale enheter			
Eksposeringer mot sentralbanker		144,9	-
Handelsporteføljen		-	-
Beregnet GAR (grønn andel)			9,41 %

1 Omfatter eksposeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (målformål 1 og 2).

2 Omfatter eksposeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD).

3 Omfatter eksposeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD).

4 Omfatter bolig-, renovnings- og bilan

5 Omfatter eksposeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som ikke er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (målformål 1 og 2).

6 Omfatter eksposeringer mot foretak som ikke er under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD). Våre utlån til bedriftsmarkedet.

Strategi

Aktuelle og potensielle konsekvenser av klimarelaterte trusler og muligheter på virksomhetens forretningsstrategi og finansielle planlegging.

Klimarelaterte trusler og muligheter banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt

Banken har kartlagt klimarelaterte trusler og muligheter innenfor kort, mellomlang og lang sikt. Identifiseringen av truslene og mulighetene har banken vurdert hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko påvirker bankens kredittportefølle i henholdsvis privatmarkedet, bedriftsmarkedet samt bankens likviditet, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Oppsummert er vår vurdering at overgangsrisiko har større innvirkning enn fysisk risiko på kort og mellomlang sikt. Tidsperspektivene ble vurdert basert på bankens egen strategiperiode, nasjonale og internasjonale mål.

	TIDSPERSPEKTIV	BEGRUNNELSE
KORT SIKT	2023-2025	Bankens strategiperiode
MELLOMLANG SIKT	2030	Nasjonale mål for reduksjon av klimagassutslipp med 50-55%
LANG SIKT	2050	Internasjonale mål for å nå Parisavtalen

Personmarkedet

Fysisk klimarisiko

Det vurderes til å være lav fysisk klimarisiko i personmarkedet på kort sikt. I mellomlang og lang sikt kan enkelte boligområder være utsatt for akutt eller kronisk fysisk klimarisiko. Dette kan potensielt utgjøre en risiko for verdi av boliger i bankens portefølle. I fjerde kvartal 2024 ble det enighet om felles definisjon av fysisk klimarisiko, med kvartalsvis risikoinnrapportering fra Eiendomsverdi.

Overgangsrisiko

I personmarkedet vurderes overgangsrisiko som lav. Strengere regulatoriske krav til energieffektivisering av boliger, gjennom EUs bygningsenergidirektiv, vil kunne gi økt overgangsrisiko. Det er derfor viktig at banken har fokus på regulatoriske endringer og tilbyr nye produkter og tjenester som setter kunden i stand til å gjøre nødvendige tilpasninger.

Muligheter

Banken har fokus på å redusere klimarisiko gjennom god rådgivning til våre kunder samt å tilby produkter som gir mer energieffektive og klimavennlige boliger. Banken forventer en økt etterspørsel på dette området med bakgrunn i økte energipriser. I den anledning er det viktig for banken å gjennomføre kompetansehevinge tiltak som setter oss i stand til å møte kundenes forventninger.

Bedriftsmarkedet

Fysisk klimarisiko

Fysisk klimarisiko vurderes å være lav til moderat i bedriftsmarkedet.



KLIMARISIKO – TCFD

Vår Klimarisikoreport har blitt produsert i henhold til rammeverket til Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD). Banken har fulgt Finans Norges anbefalinger i utforming av TCFD.

styring

Virksomhetens styring av klimarelaterte trusler og muligheter:

styrets oppsyn med klimarelaterte trusler og muligheter

Styrets kunnskap

Styret har kjennskap til hva klimarisiko innebærer, hvordan det påvirker banken, finansbransjen og bransjer som finansierers.

Organisering av klimarisiko i styret

Klimarisiko er en del av årshjulet til styret gjennom kvartalsvis rapportering av risikostyring i risikoreporteringen, etterlevelse av ESG-regulering i compliance rapport, samt bærekraftsrapportering.

Klimarisiko styrebehandles også ved revidering av risikostrategier og policyer, samt ved behandling av konsernets ICAAP-prosess hvor klimarisiko er inkludert. Styret tar stilling til muligheter og risikoer som følge av klimarisiko i kredittsaker, og mottar ESG-vurderinger som er gjennomført av rådgiver (i saker som skal styrebehandles).

Styret godkjente ny bærekraftstrategi for 2023-2025 i 4. kvartal 2022, samt revisjon av personmarkedsplan for februar 2025. Bærekraftstrategien inneholder omtale av klimarisiko og tiltak knyttet til dette. ESG er tatt inn i de fleste av bankens strategier.

Videre planer ved styrets oppsyn av klimarelaterte risikoer og muligheter

Det er høyt fokus på å gi styret tilstrekkelig informasjon om klimarisiko og de muligheter dette gir. Bankens strategier knyttet til de ulike forretningsområdene revideres minimum årlig og behandles av styret. Det vil være en kontinuerlig prosess med å ta inn endringer knyttet til ESG-regulering og risikoer som påvirker klima-, natur- og/eller overgangsrisiko i bankens styrende dokumenter.

Styret er informert om hvordan klimarisiko fordeler seg i våre porteføljer.

Ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter

Konsernledelsen setter overordnede mål og retningslinjer for bankens arbeid på dette området. Bærekraftstrategien ble behandlet i styret i 2022.

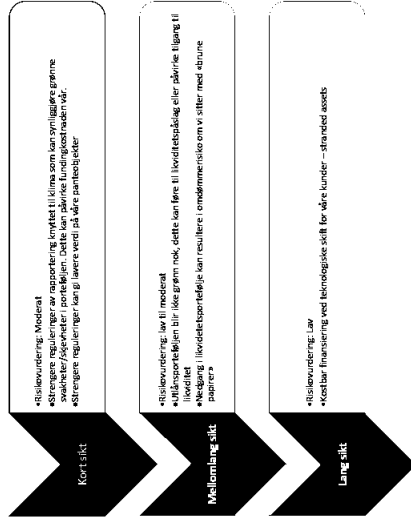
Konsernledelsen informeres løpende om bankens arbeid med klimarisiko, noe som setter de i stand til å prioritere hvilke tiltak som skal gjennomføres for å begrense overgangsrisiko i bankens porteføljer og gi banken nye forretningsmuligheter.

Leder for risikostyring er ansvarlig for oppfølging av risikoer for alle forretningsområder. Dette fintrifler imidlertid ikke den enkelte risikoeier i konsernledelsen for ansvar for styring av risikoer innen sitt område. Arbeidet med klimarisiko involverer følgende parter: risikostyring, compliance, bærekraft, kredittsjefene, person- og bedriftsmarkedet.

Mærkesrisiko

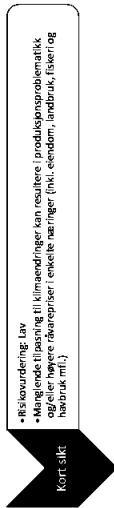
Fysisk klimarisiko er lav på alle tidsperspektivene. Det er en iboende renterisiko som kan påvirkes av akutte hendelser eller kriser globalt.

Overgangsrisiko vurderes å være moderat på kort sikt, moderat til lav på mellomlang og lang sikt med tanke på markedsrisiko.



Muligheter

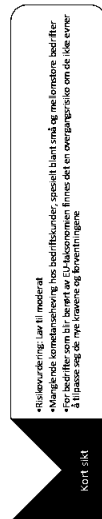
- Fokus å investere i grønne obligasjoner



- Risikovurdering: Lav
- Klimarisiko: Fysisk klimarisiko er lavt på alle tidsperspektivene. Det er en iboende renterisiko som kan påvirkes av akutte hendelser eller kriser globalt.
- Overgangsrisiko: Overgangsrisiko vurderes å være moderat på kort sikt, moderat til lav på mellomlang og lang sikt med tanke på markedsrisiko.

Overgangsrisiko

Klimarisiko i bedriftsmarkedsporteføljen er vurdert som moderat. Det er viktig å gjøre en vurdering av overgangsrisiko for alle bransjer banken har eksponering. Banken har en risikobasert tilnærming i denne kartleggingen, banken har derfor vurdert hvordan risikoen er med henblikk på aktivitet, bransje og størrelse på bedriften. Vi vurderer også den enkelte kundes overgangsrisiko.



- Risikovurdering: Lav til moderat
- Klimarisiko: Fysisk klimarisiko er lavt på alle tidsperspektivene. Det er en iboende renterisiko som kan påvirkes av akutte hendelser eller kriser globalt.
- Overgangsrisiko: Overgangsrisiko vurderes å være moderat på kort sikt, moderat til lav på mellomlang og lang sikt med tanke på markedsrisiko.

Mellomlang sikt

- Risikovurdering: Moderat
- Klimarisiko: Fysisk klimarisiko er lavt på alle tidsperspektivene. Det er en iboende renterisiko som kan påvirkes av akutte hendelser eller kriser globalt.
- Overgangsrisiko: Overgangsrisiko vurderes å være moderat på kort sikt, moderat til lav på mellomlang og lang sikt med tanke på markedsrisiko.

Lang sikt

- Risikovurdering: Moderat
- Klimarisiko: Fysisk klimarisiko er lavt på alle tidsperspektivene. Det er en iboende renterisiko som kan påvirkes av akutte hendelser eller kriser globalt.
- Overgangsrisiko: Overgangsrisiko vurderes å være moderat på kort sikt, moderat til lav på mellomlang og lang sikt med tanke på markedsrisiko.

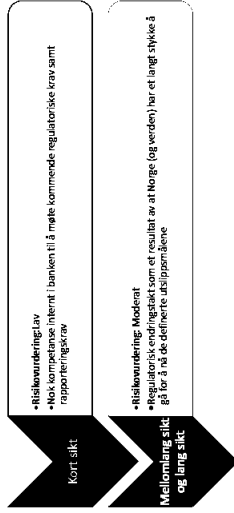
Muligheter

- Klimarisiko vil kreve omstilling fra bedriftskundene. Kompetanseheving blant våre rådgivere vil gi banken mulighet til å gi god rådgiving til bedrifter innenfor ulike bransjer
- Fokusert produktutvikling innenfor ulike bransjer, vi har i 2023 lansert tre grønne utlånsprodukter, og det er i 2024 jobbet videre med produkter for alle alliansebankene
- Skape møteplasser og læringssarenaer der bærekraftig verdiskaping er tema

Operasjonell risiko

Fysisk klimarisiko vurderes å være relativt lav, vi ser imidlertid at det kan være en risiko om klimarelaterte hendelser slår ut den finansielle infrastrukturen

Overgangsrisiko



Muligheter

Økt opplæring, kompetansedeling og kompetansebygging

B. Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for bankens forretnings, strategi og finansiell planlegging

Klimarelaterte risikoer og muligheter kan påvirke bankens forretnings, strategi og finansiell planlegging på ulike måter. Det er blitt satt i gang klimarisikoreducerende tiltak (beskrevet under risikostyring 3).

C. Potensiell betydning av ulike scenarier, inkludert et 2c-scenarie, på virksomhetens forretnings, strategi og finansiell planlegging

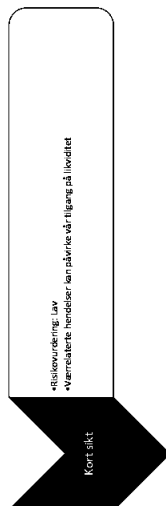
Høsten 2022 gjennomførte banken en klimastresstest på vår bedriftsmarkedsportefølje. Vi brukte NIGFS, Network for Greening of the Financial system, sitt rammeverk for å vurdere klimarisiko i ulike scenarier. Her blir fysisk klimarisiko og overgangsrisiko vurdert i fire ulike scenarier: en ordnet overgang, drivhusscenario, uordnet overgang og norsk worst-case scenario.

Stresstesten ble gjennomført ved at vi vurderte hvordan fysisk klimarisiko og overgangsrisiko blir endret som følge av de fire ulike klimascenariene. Dette har blitt fulgt opp ved å sette mål om en gradvis endring av vår bedriftsmarkedsportefølje som samsvarer med et lavutslippssamfunn. Se flere detaljer i kapittel Ansvarlige utåtn bedriftsmarked.

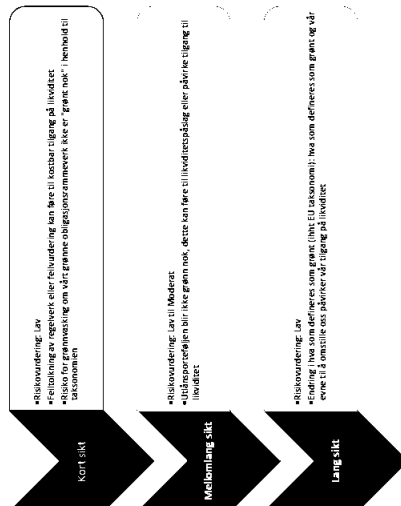
Det gjenstår enda å sette kortsiktige mål for spesifikk deler av porteføljen.

Likviditetsrisiko

Fysisk klimarisiko vurderes som lav for likviditet på kort, mellomlang og lang sikt.



Overgangsrisiko vurderes å være relativt lav knyttet til likviditet på kort, mellomlang og lang sikt.



Muligheter

- God likviditetsbuffer gir oss mulighet til å vokse selv om det er akutte klimarelaterte hendelser
- Grønne obligasjoner gir tilgang til likviditet
- Økning i grønne innskudd/obligasjoner kan brukes til grønne utlånsaktiviteter
- Investere i grønne obligasjoner som er bankens likviditetsreserve

B. Virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelatert risiko

Vi er godt i gang med arbeidet med å finne gode prosesser for håndtering av klimarelatert risiko, og det er satt i gang risikoreducerende tiltak.

Dette er blant annet:

- Det er vedtatt kredittramme/mål i kredittrategi som styrer vår overgangsrisiko på bedriftsmarked og perssonmarked
- Videreutvikling av ESG-modul i kredittprosessen for bedriftskunder. Modulen hensyntar iboende bransjerisiko, justert for forhold ved den spesifikke kunden. Modulen er tatt i bruk fra januar 2023, og det er etablert egen rutine for hvordan og når modulen skal benyttes, som er gjennomgått med alle rådgivere
- Gjennomført klimastresstest på vår bedriftsmarkedsportefølje. Analysert hvordan vår portefølje blir påvirket i ulike scenarier
- Revidert vårt grønne obligasjonsrammeverk
- ESG-risiko er innarbeidet som en risikofaktor i alle relevante risikostrategier
- Risikovurderinger er innarbeidet i bankens CAAP i 2022
- Det ble etablert en bærekraftskomiteé i juni 2023 som følger opp strategien og skal bistå med forankring og gjennomføring av viktigste tiltak for å nå våre mål og redusere klimarisiko
- Startet på arbeid med kompetanse innenfor våre mest vesentlige bærekrafttemaer.

C. Prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko integrert i virksomhetens helhetlige risikostyring

Klimarisiko er integrert i bankens strategi for risiko og kapitalstyring. Risikostyringstrategien revideres minimum årlig og behandles av styret. Risikostyring skal sørge for uavhengig oppfølging og overvåking av at banken til enhver tid har en forsvarelig prosess for å identifisere, måle og rapportere de ulike risikoplene på overordnet nivå. Ansvar for konsernets rammeverk for risikostyring ligger hos leder for risikostyring.

Klima skal integreres i overordnet ESG-risikovurdering. Når banken har implementert rammeverk for ESG-vurdering og styrevedtatte rammer/måttall for finansiell oppfølging tas rammer/mål inn i risikoreport for kvartalsvis oppfølging.

Mål og metoder

Metoder, mål og parametere som brukes for å vurdere og håndtere relevante klimarelaterte trusler og muligheter

A. Metodene virksomheten bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i strategi og prosesser for risikostyring

Banken har et overordnet mål om netto nullutslipp i våre utlåns- og investeringsporteføljer innen 2050. På kortere sikt har vi mål om å redusere vår ESG-risiko, gjennom tiltak beskrevet i risikostyring B. Banken benytter metodikk utarbeidet av Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) til beregning av utslipp i vår bedriftsmarkedsportefølje (Scope 3), se vedlegg Bedriftsmarkedsportefølje: Bransjens beregning av karboneletert kredittkøpønering.

Les mer om mål for området i kapittel Ansvarlige utlån bedriftsmarked.

B. Bankens rapportering på Scope 1, Scope 2 og Scope 3 og de relaterte risikofaktorene

For vår rapportering for Scope 1, Scope 2 og Scope 3 se vedlegg Energi- og klimaregnskap.

Vi har ikke egen fondsforvaltning, men viderefremidler fond fra andre leverandører.

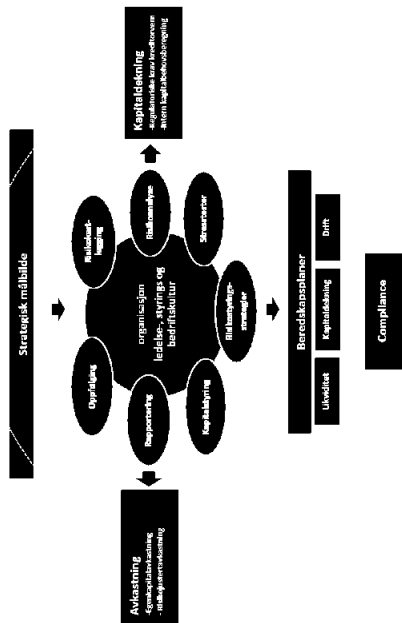
C. Målene banken bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene

Se A. og B. over.

Risikostyring

Hvordan banken identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko

A. Prosessene virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko
 Helhetlig risikostyring er en prosess, gjennomført av virksomhetens styre, ledelse og ansatte, annerledes i fastsettelsen av strategi og på tvers av virksomheten. Prosessen er utformet for å identifisere potensielle hendelser som kan påvirke virksomheten og håndtere risiko slik at den samsvarer med virksomhetens risikoprofil. Dette for å gi en innelig grad av sikkerhet for å oppnå de mål som er satt.



klimarisiko vurderes som en del av den årlige ICAAP-prosessen. Her er klimarisiko en integrert del av de ulike kapitlene om kredittisiko, markedsisiko, operasjonell risiko og strategi/omdømmesisiko. ESG-risiko er også implementert i kvartalsvis risikoreportering til ledelsen og styret.

Ved utvikling av nye produkter og tjenester blir ESG-risiko vurdert. Dette er inkludert i rutinen for implementering, risikovurdering og godkjenning av nye system, produkter og tjenester iht CRR CRD IV forskriften § 36.

Gjennom ESG-modulen identifiseres klimarisiko i kredittprosessen på bedriftsmarked.

Videre har Sparebank 1 Utvikling tatt i bruk en ekstern dataleverandør for å få bedre oversikt over fysisk klimarisiko for våre pantebestikere. Dette har gitt oss bedre data på fysisk klimarisiko (som ilom, skred og stormflo) for vårt perssonmarkedsportefølje og våre næringsseidommer i porteføljen.



GRI-INDEKS

Global Reporting Initiative (GRI) er den ledende standarden for rapportering på bærekraft. Banken har siden 2020 rapportert i henhold til denne standarden. Se globalreport.org for mer informasjon om standarden.

Formålet med GRI-standardene er å skape et felles språk for virksomheter og virksomhetenes interessegrupper, hvor de økonomiske, miljømessige og sosiale konsekvensene av virksomhetenes drift kan kommuniseres og forstås.

Generell informasjon

GRI -indikatorer	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) Global Compact (GC) og prinsipper for ansvarlig bankdrift (prb)	Rapportering 2024
------------------	-------------	---	-------------------

ORGANISASJONSPROFIL

21	Om organisasjonen: Navn på virksomhet; eierskap og juridisk selskapsform; hovedkontor; land virksomheten opererer i	PRB 11	Sparebank 1 Nordmøre, Sparebank med egenkapitalbevis, Kristiansund og Sunndal, Norge, kapitel «Om virksomheten – banken og virksomheten»
----	---	--------	--

22	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering	PRB 11	Sparebank 1 Nordmøre Årsrapport, kapitel «Om virksomheten – Banken og virksomheten»
----	--	--------	--

23	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson	PRB 11	2024, årlig rapportering Steinar Sogn (CFO)
----	--	--------	--

24	Endring av historisk data fra tidligere rapportering	PRB 11	Solfrid Holm Eigenes (fagansvarlig bærekraft)
----	--	--------	---

25	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	PRB 11	Ingen betydelige endringer Årsberetning, regnskap og noter er eksternt verifisert. Bærekraftsinformasjonen er ikke verifisert i sin helhet.
----	--	--------	--

26	Aktiviteter, verdikjeder og andre forretningsforbindelser	PRB 11	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Banken og virksomheten» og «Om virksomheten – Relevant og til stede»
----	---	--------	---

27	Ansatte	PRB 11	Det er ingen vesentlige endringer av virksomhetens størrelse, struktur, eierskap eller leverandørkjede i løpet av rapporteringsperioden
----	---------	--------	---

28	Arbeidere som ikke er ansatte	PRB 11	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten - Hovedstall fra konsern», «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering» Årsrapport, kapitel «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering»
----	-------------------------------	--------	--

STYRING

2-9	Styringsstruktur og sammensetning	PRB 5.1	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Banken og virksomheten» Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse»
-----	-----------------------------------	---------	---

2-10	Nominering og utvalgelse av øverste beslutningsorgan		Årsrapport, kapittel «Om virksomheten – banken og virksomheten»
------	--	--	---

2-11	Informasjon om styreleder		Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse», «Bærekraft og samfunn» og «Veilegg til bankens bærekraftsrapportering – TCFD»
------	---------------------------	--	--

2-12	Styrets og konsernledelsens overordnede fremtidsvisning av organisasjonens påvirkning	PRB 5.2	Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse», «Bærekraft og samfunn» og «Veilegg til bankens bærekraftsrapportering – TCFD»
------	---	---------	--

2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	PRB 5.1	Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse», «Bærekraft og samfunn» og «Veilegg til bankens bærekraftsrapportering»
------	--	---------	---

2-14	Styrets godkjenning av bærekraftsrapporten		Årsrapport, kapittel «Bærekraft og samfunn» og «Åsberetning 2024»
------	--	--	---

2-15	Interessekonflikter		Årsrapport, kapittel «Bærekraft og samfunn» og «Veilegg til bankens bærekraftsrapportering»
------	---------------------	--	---

2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret		Årsrapport, kapittel «Åsberetning 2024», «Bærekraft og samfunn – etikk og anti-korrupsjon»
------	---	--	--

2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraftsstrategien	PRB 5.1	Årsrapport, kapittel «Bærekraft og samfunn» og «Veilegg til bankens bærekraftsrapportering»
------	--	---------	---

2-18	Evaluering av styrets ytebe		Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse»
------	-----------------------------	--	---

2-19	Reinngslinjer for godtgjørelse	PRB 5.2	Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse»
------	--------------------------------	---------	---

2-20	Proessen rundt å fastsette godtgjørelse	PRB 5.2	Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse»
------	---	---------	---

2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold		Årsrapport, kapittel «Styre og ledelse», note personalkostnader og ytelse til ledende ansatte og tillitsvalgte
------	------------------------------------	--	--

2-22	Uttalelse om bærekraftstrategi	PRB 1.2	Årsrapport, kapittel «Om virksomheten – Leder, 2024»
------	--------------------------------	---------	--

2-23	Bedriftens retningslinjer	GC 7 og 10, SDG 8 og 16, PRB 5.2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Etikk og anti-korrupsjon», «Styre og ledelse» Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
------	---------------------------	----------------------------------	---

2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Personvern og informasjonssikkerhet»
------	--	--	--

2-25	Klagerordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Personvern og informasjonssikkerhet – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering – etikk og anti-korrupsjon»
------	---	--	---

2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende besymringsmeldinger		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Personvern og informasjonssikkerhet – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering – etikk og anti-korrupsjon»
------	---	--	---

2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	GC 7 og 8, SDG 13.3 og 16.6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
------	---------------------------------------	-----------------------------	------------------------------------

2-28	Medlemskap i bringeorganisasjoner og andre sammenslutninger	SDG 17	Ingen manglende etterlevelse som banken er kjent med Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
------	---	--------	--

STRATEGIUTFORMING OG UTFØRELSE

2-22	Uttalelse om bærekraftstrategi	PRB 1.2	Årsrapport, kapittel «Om virksomheten – Leder, 2024»
------	--------------------------------	---------	--

2-23	Bedriftens retningslinjer	GC 7 og 10, SDG 8 og 16, PRB 5.2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Etikk og anti-korrupsjon», «Styre og ledelse» Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
------	---------------------------	----------------------------------	---

2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Personvern og informasjonssikkerhet»
------	--	--	--

2-25	Klagerordninger og prosessen for å utbedre negativ påvirkning		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Personvern og informasjonssikkerhet – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering – etikk og anti-korrupsjon»
------	---	--	---

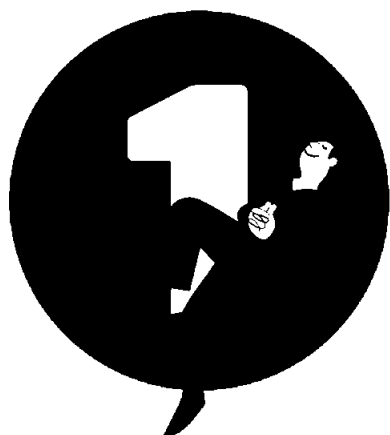
2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende besymringsmeldinger		Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Personvern og informasjonssikkerhet – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering – etikk og anti-korrupsjon»
------	---	--	---

2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	GC 7 og 8, SDG 13.3 og 16.6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
------	---------------------------------------	-----------------------------	------------------------------------

2-28	Medlemskap i bringeorganisasjoner og andre sammenslutninger	SDG 17	Ingen manglende etterlevelse som banken er kjent med Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
------	---	--------	--



Ski-barn
Foto: Hans Mellemsether



Langveien 21, 6509 Kristiansund
Kristiansund, Norge
Organisasjonsnummer: 937 899 408
Telefon: 915 03900
E-post: nordmore@bank.no
www.bank.no

SpareBank 1
NORDMØRE

Bank
Forsikring
Eiendom
Regnskap