

**ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON****Enheten**

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

**Regnskapsår**

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

**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: 21.03.2023

**Grunnlag for avgivelse**

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*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, 23.06.2024



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	22 546 000	5 318 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	383 082 000	208 621 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	22 794 000	19 489 000
Øvrige renteinntekter	18	380 153 000	259 960 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>808 575 000</b>	<b>493 388 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	170 235 000	79 355 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	161 616 000	66 909 000
Øvrige rentekostnader	18	9 843 000	8 805 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>341 694 000</b>	<b>155 069 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>466 881 000</b>	<b>338 319 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	164 227 000	164 748 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	12 102 000	11 206 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		34 445 000	25 915 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	39	27 138 000	61 431 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>61 583 000</b>	<b>87 346 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-4 597 000	-4 302 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	59 858 000	-5 990 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	-6 039 000	-3 098 000
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>49 222 000</b>	<b>-13 390 000</b>



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>instrumenter</b>			
Andre driftsinntekter	4,19	2 223 000	1 541 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	145 916 000	127 243 000
<b>Andre driftskostnader</b>	4,22	<b>139 686 000</b>	<b>208 052 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		22 607 000	22 084 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>		<b>-22 607 000</b>	<b>-22 084 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	4,11	27 916 000	35 015 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>27 916 000</b>	<b>35 015 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>			
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	55 257 000	26 012 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>340 652 000</b>	<b>148 952 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>340 652 000</b>	<b>148 952 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	23,24	8 782 000	-2 653 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	28	-4 873 000	5 404 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	24	-1 218 000	1 351 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>5 127 000</b>	<b>1 400 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>345 779 000</b>	<b>150 352 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	14	79 570 000	79 532 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	7,14,2 8	1 791 791 000	1 036 631 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>1 791 791 000</b>	<b>1 036 631 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	8,27	14 814 156 000	14 897 895 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	8,27	7 284 000 000	6 414 033 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>22 098 156 000</b>	<b>21 311 928 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	1 818 876 000	1 811 462 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>1 818 876 000</b>	<b>1 811 462 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	30	33 488 000	2 482 000
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	26	694 596 000	757 668 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	109 546 000	86 742 000
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>			
Eierinteresser i konsernselskaper	39	31 120 000	32 060 000
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	32	27 157 000	29 457 000
<b>Varige driftsmidler</b>			



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Andre varige driftsmidler	31	221 169 000	217 456 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>221 169 000</b>	<b>217 456 000</b>
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	24,31, 34	125 637 000	65 869 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>125 637 000</b>	<b>65 869 000</b>
<b>Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>27 031 106 000</b>	<b>25 431 287 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	16 513 545 000	15 961 224 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>16 513 545 000</b>	<b>15 961 224 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	6 469 108 000	5 794 897 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>6 469 108 000</b>	<b>5 794 897 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	30	45 798 000	18 321 000
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	23,24, 37	85 729 000	97 237 000
<b>Avsetninger</b>			
Forpliktelser ved periodeskatt	24	72 015 000	23 072 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24	17 595 000	24 520 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>89 610 000</b>	<b>47 592 000</b>

## Ansvarlig lånekapital



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	16,28, 38	302 958 000	301 443 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>302 958 000</b>	<b>301 443 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>23 506 748 000</b>	<b>22 220 714 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	41	906 171 000	908 650 000
Overkursfond		118 445 000	115 980 000
Fondsobligasjonskapital		285 000 000	245 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 309 616 000</b>	<b>1 269 630 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte gevinster		47 133 000	49 053 000
Sparebankens fond		1 895 553 000	1 711 928 000
Gavefond		14 951 000	12 791 000
Utjevningsfond	41	214 070 000	131 182 000
Annen egenkapital		43 036 000	35 989 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>2 214 743 000</b>	<b>1 940 943 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>3 524 359 000</b>	<b>3 210 573 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>27 031 107 000</b>	<b>25 431 287 000</b>



### Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	22 546 000	5 318 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	383 328 000	208 621 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	22 794 000	19 489 000
Øvrige renteinntekter	18	380 153 000	259 960 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>808 821 000</b>	<b>493 388 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	170 645 000	79 355 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	161 616 000	66 909 000
Øvrige rentekostnader	18	9 843 000	8 805 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>342 104 000</b>	<b>155 069 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>466 717 000</b>	<b>338 319 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	164 227 000	164 748 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	12 102 000	11 206 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		34 445 000	25 915 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	39	11 250 000	46 254 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>45 695 000</b>	<b>72 169 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-4 597 000	-4 302 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	59 858 000	-5 990 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	-6 039 000	-3 098 000
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>49 222 000</b>	<b>-13 390 000</b>



### Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>instrumenter</b>			
Andre driftsinntekter	4,19	85 335 000	82 664 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	202 463 000	179 557 000
<b>Andre driftskostnader</b>	4,22	<b>155 844 000</b>	<b>221 387 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		22 607 000	22 084 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>		<b>-22 607 000</b>	<b>-22 084 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	4,11	27 916 000	35 015 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>27 916 000</b>	<b>35 015 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>			
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	57 728 000	29 356 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>332 536 000</b>	<b>145 905 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>332 536 000</b>	<b>145 905 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	23,24	8 782 000	-2 653 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	28	-4 916 000	4 987 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	24	-1 218 000	1 351 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>5 084 000</b>	<b>983 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>337 620 000</b>	<b>146 888 000</b>



### Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	14	79 570 000	79 532 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	7,14,2 8	1 793 083 000	1 039 061 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>1 793 083 000</b>	<b>1 039 061 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	8,27	14 813 797 000	14 896 511 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	8,27	7 284 000 000	6 414 033 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>22 097 797 000</b>	<b>21 310 544 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	1 818 876 000	1 811 462 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>1 818 876 000</b>	<b>1 811 462 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	30	33 488 000	2 482 000
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	26	697 338 000	760 410 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	195 723 000	189 786 000
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>			
Eierinteresser i konsernselskaper	39		
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Immaterielle eiendeler	32	69 090 000	71 563 000
<b>Varige driftsmidler</b>			



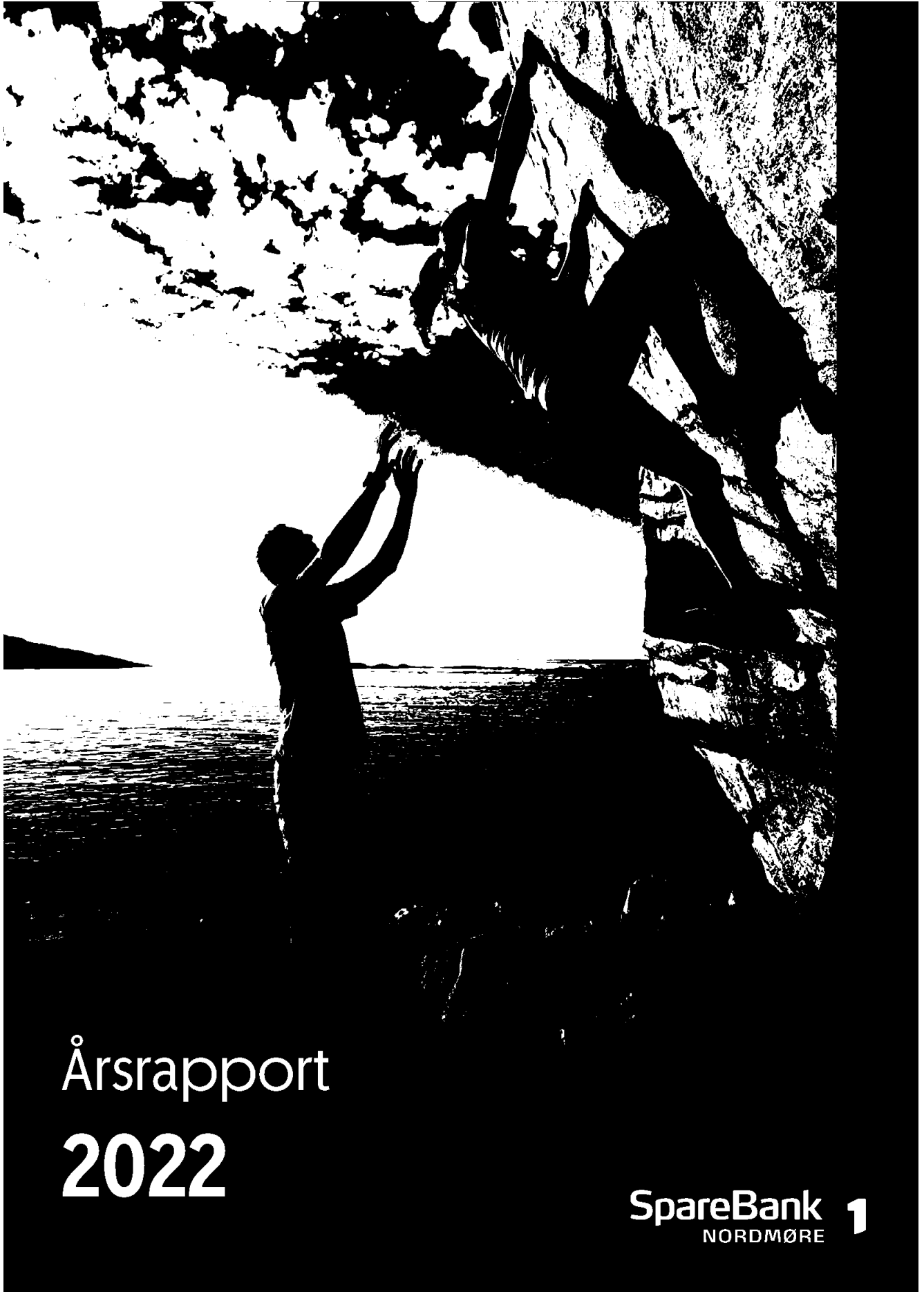
## Konsernets balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Andre varige driftsmidler	31	222 805 000	219 219 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>222 805 000</b>	<b>219 219 000</b>
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	24,31, 34	161 458 000	98 548 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>161 458 000</b>	<b>98 548 000</b>
<b>Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>27 169 228 000</b>	<b>25 582 607 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	16 507 831 000	15 949 584 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>16 507 831 000</b>	<b>15 949 584 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	6 469 108 000	5 794 897 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>6 469 108 000</b>	<b>5 794 897 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	30	45 798 000	18 321 000
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	23,24, 37	117 034 000	133 357 000
<b>Avsetninger</b>			
Forpliktelser ved periodeskatt	24	74 208 000	26 214 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24	22 019 000	28 009 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>96 227 000</b>	<b>54 223 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			



### Konsernets balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	16,28, 38	302 958 000	301 443 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>302 958 000</b>	<b>301 443 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>23 538 956 000</b>	<b>22 251 825 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	41	906 171 000	908 650 000
Overkursfond		118 445 000	115 980 000
Fondsobligasjonskapital		285 000 000	245 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>1 309 616 000</b>	<b>1 269 630 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for vurderingsforskjeller		86 177 000	103 044 000
Fond for urealiserte gevinster		47 133 000	49 053 000
Sparebankens fond		1 895 553 000	1 711 928 000
Gavefond		14 951 000	12 791 000
Utjevningsfond	41	214 070 000	131 182 000
Annen egenkapital		62 773 000	53 154 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>2 320 657 000</b>	<b>2 061 152 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>3 630 273 000</b>	<b>3 330 782 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>27 169 229 000</b>	<b>25 582 607 000</b>



Årsrapport  
2022

SpareBank 1  
NORDMØRE



<b>REKORDÅRET 2022</b>			
Leder 2022	4	Årsberetning	44
Strategihuset	6	Regnskap	56
		Noter	61
		Revisors beretning	122
<b>OM VIRKSOMHETEN</b>			
Vårt særpreget	8		
Viktige hendelser i 2022	10		
Egenkapitalbeviset	12		
Hovedtall konsern	14		
Banken og virksomheten	16		
		<b>STYRE OG LEDELSE</b>	
		Eierstyring og selskapsledelse	130
		Tillitsvalgte	136
		<b>VEDLEGG</b>	
<b>BÆREKRAFT OG SAMFUNN</b>			
Vårt bærekraftsarbeid	20	Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering	137
Vesentlige temaer innen bærekraft	28		



Vi har aldri vært mer aktiv i samfunnsengasjementet vårt enn i 2022. Vi har med betydelig økonomisk støtte, innsats og kompetanse bidratt til mange arrangementer og aktiviteter. I tillegg har vi gjennomført en rekke arrangement i egen regi og ikke minst sponset mer enn 120 lag og foreninger.

Det gode resultatet gir oss en mulighet til å betale et godt utbytte til våre eiere. Våre to største eiere Sparebankstiftelsen Nordvest og Sparebankstiftelsen Sunndal Sparebank får med utbytte fra bankens overskudd tilført betydelige midler som de kan benytte til bygge ytterligere kapital, og til å fortsette det gode arbeidet med å dele ut gaver til allmenntilretteformål i regionen.

### Kamp om kompetent arbeidskraft

2022 har vært et år med stor konkurranse om kompetent arbeidskraft. Noen av våre kolleger har valgt fristende tilbud fra andre arbeidsgivere gjennom året. Når vi tillegg har hatt behov for å øke ressursene på noen områder i banken, har det bidratt til at vi aldri har ansatt flere nye flinke kolleger i banken enn i 2022. Heldigvis opplever vi å være en meget attraktiv arbeidsgiver som har bidratt til at vi har hatt mange godt kvalifiserte søkere på de stillingene vi har utlyst.

### Strategi

Vi har i 2022 etablert og forankret en ny overordnet forretningsstrategi for Sparebank 1 Nordmøre. Strategien bygger på misjonen som er grunnmuren for strategien: Sparebank 1 Nordmøre skaper vekst og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunnet.

Dette gjelder på kort og lang sikt. Bankene har i bunn og grunn hatt denne misjonen i 188 år. Vi må ha respekt for historien, men samtidig utvikle banken videre for fremtidige utfordringer og muligheter.

En forussetning 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, at vi har en super plass å jobbe slik at mine kolleger virkelig bidrar til kundeopplevelser og positiv utvikling. I tillegg skal fokusområdet «Aktiv samfunnsengasjement for generasjoner» bidra til at vi underbygger misjonen vår.

### Fremtiden

Vi er inne i en tid med stor usikkerhet. Vi har i 2022 gjort flere forberedelser for å sikre at vi er best mulig rustet til å møte eventuelle utfordringer fremover.

Surnadal/Kristiansund, 21. mars 2023

Allan Troelsen  
Administrerende direktør

Jeg mener at det er avgjørende for regionen vår at det skapes ny aktivitet og nye arbeidsplasser. Vi ønsker å bidra enda mer til dette, og har derfor i 2022 valgt å satse ytterligere på rådgivning og tilbud av tjenester for gründere og nyetablerte, gjennom å ansette en gründerkoordinator i banken. Dette kommer i tillegg til akseleratorprogrammet Surf som vi hvert år tilbyr til 4-5 utvalgte bedrifter med stort vekstpotensial.

Vi er også en viktig bidragsyter i næringsutvikling. Vi er medeier, støttespiller og samarbeidspartner til en rekke selskap og organisasjoner som er viktige for næringsutviklingen i regionen.

Etter oppkjøpet av Trio Regnskapservice i 2021 hadde banken to regnskapskontor som datterselskap. Gjennom 2022 er det gjennomført et arbeid med å slå sammen disse, og i desember i 2022 var den sammenslåtte Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre en realitet. Dette har blitt et selskap med 80 ansatte og over 80 millioner i omsetning.

### Utvikling og forbedring

For å sikre at vi kan opprettholde en lokal og sterk sparebank og tillegg være konkurransedyktig, må vi sørge for god og effektiv forretningsmessig drift. Vi legger ned mye arbeid i stadig utvikling og forbedring som både skal gi våre kunder enda bedre produkter og tjenester fremover, men også samtidig at vi kan levere disse tjenestene og produktene på en effektiv og best mulig måte. Her har vi også stor glede av vårt gode samarbeid i alliansen både i Sparebank 1 Samspår og i Sparebank 1-alliansen.

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 og å møte disse utfordringene og utnytte mulighetene. Økte krav fra myndighetene er en viktig del av dette.

Vi har i løpet av 2022 betydelig styrket teamet vårt som arbeider med å hindre hvitvasking og terrorfinansiering. Videre har vi jobbet med å styrke vårt arbeid innen bærekraft, og har satt ambisiøse mål på bærekraft for kommende strategiperiode. Vi ønsker å inspirere våre kunder, medarbeidere, samarbeidspartnere og lokalsamfunn til å ta bærekraftige valg. I tillegg har vi også styrket våre team innen svindel og personvern.

### Samfunnsengasjement

Sparebank 1 Nordmøre er en aktiv støttespiller på Nordvestlandet. Vi er den lokale forskjellen og byr oss om fellesskap, kultur, merværdi, vekst og utvikling av samfunnet vi er en del av. Bankene spiller på lag med barn og unge.

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



Foto: Ledardi Foto

## LEDER 2022

Jeg er meget godt fornøyd med utviklingen, resultatene og det vi har klart å oppnå i banken og konsernet i 2022. Dette som et resultat av fantastisk innstilling, engasjement og innsats blant alle mine dyktige kolleger, i godt samarbeid med våre kunder og samarbeidspartnere.

### Rekordåret 2022

2022 var det første hele driftsåret for Sparebank 1 Nordmøre, etter sammenslåingen av Sparebank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank i 2021. En sammenslåing av to sparebanker er en omfattende operasjon, spesielt når bankene i utgangspunktet var i to ulike allianser og dermed hadde ulike produkter, tjenester, tekniske plattformer og rutiner.

Det var lagt til grunn at vi skulle gjøre Sparebank 1 Nordmøre til en bank som skulle bli enda bedre enn de to hver for seg, og i sum. Det har vi langt på vei klart, med blant annet tidens beste resultat og rekordstor vekst. Men vi ser samtidig at vi har potensial for ytterligere forbedring.

Vi oppnådde en historisk høy vekst med hele 2,365 millioner kroner i netto utlånsvekst i 2022. Bankene eller de to bankene i sum har aldri hatt tilsvarende utlånsvekst. Med denne veksten har vi tatt enda større markedsandeler og bedret vår posisjon som ledende bank i regionen. At enda flere personer og bedrifter ønsker å bli kunde i banken, viser at vi har forsterket vår konkurransedyktighet og attraktivitet.

Vi oppnådde også tidens beste resultat i 2022, med et resultat før skatt på 390 millioner kroner. Aldri har banken eller de sammenslåtte bankene i sum oppnådd et bedre resultat. God forretningsmessig drift og gode resultater er avgjørende for at vi fortsatt fremover kan

utgjøre en stor forskjell, oppnå videre vekst - samt opprettholde og videreutvikle vår attraktivitet, gode kundeopplevelser og det store samfunnsengasjementet vårt.

Resultatet og veksten kommer av at mange dyktige og engasjerte kolleger i banken har gjort en meget god jobb med å opprettholde et sterkt fokus på kunder og vekst. Dette samtidig som vi har gjennomført mange interne prosesser for utvikling, forbedring og omstilling. I tillegg opplever vi flere positive synergieffekter. I sum gir dette et godt grunnlag videre positiv utvikling for banken i 2023 og fremover.

### Banken og næringslivet

Gjennom sammenslåingen har banken styrket sin egen kapital og soliditet betydelig, noe som har ført til at banken har enda større kapasitet til å finansiere bedrifter og næringsliv. Vi opplever derfor at vi nå er enda mer attraktiv som samarbeidspartner for næringslivet i regionen.

En solid lokal sparebank som kjenner det lokale næringslivet og som kan bidra med finansiering, kompetanse og rådgivning, er avgjørende for utviklingen av det lokale næringslivet. I banken har vi dyktige rådgivere som har en bred og komplementær bransjefleksibilitet som bidrar til dette.



## OM VIRKSOMHETEN

Vårt særpreget	8
Viktige hendelser i 2022	10
Egenkapitalbeviset	12
Hovedtall konsern	14
Banken og virksomheten	16

## STRATEGIHUSET

Bankens overordnede forretningsstrategi bygger på en misjon, som er grunnmuren i vårt strategihus. **SpareBank 1 Nordmøre skaper vekst og bærekraftig utvikling for våre kunder, elere og lokalsamfunnet.**

Vår misjon gjelder på kort og lang sikt og har i utgangspunktet vært med oss siden banken ble grunnlagt i 1835. Vi må ha respekt for historien, men samtidig utvikle banken videre for fremtidige utfordringer og muligheter.

Attraktivitet, vekst og lønnsomhet er forutsetninger som ligger til grunn for videre utvikling av banken. Vi må drive en lønnsom og lokal sparebank tufft 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

En super plass å jobbe

Aktivt samfunnsengasjement for generasjoner

Verdier

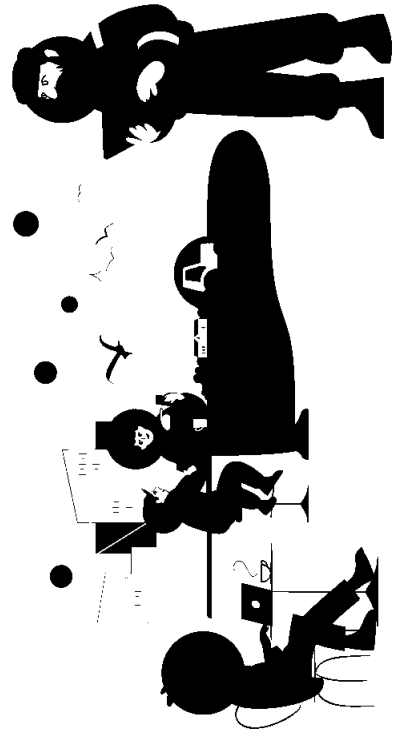
Nyskapende - Ærlig - Raus

Vår kultur

Best sammen! - Profesjonell 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





## VÅRT SÆRPREG

Som en av 13 banker i SpareBank 1-alliansen, er SpareBank 1 Nordmøre en del av en større bankfamilie. Vi skal bidra til en bærekraftig utvikling i norske lokalsamfunn gjennom å tilby et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester, samt relevant og personlig rådgivning til våre kunder. Vi ønsker å bidra til å skape boyst, verdiskapning og et rikt og godt næringsliv gjennom å være lokale og nær våre kunder og vårt markedsområde. Skape trygghet, samt være relevant og til stede, uavhengig av kanal.

SpareBank 1 Nordmøre har en ambisjon om å gi fantastiske kundeopplevelser, uansett. En fantastisk kundeopplevelse vil være subjektiv og på mange måter forjent ut ifra hvordan vi håndterer kundene våre. Vi ønsker å strekke oss, være mer enn bare en bank, mer enn forventet. Fantastiske kundeopplevelser er vårt lokale særpre.

For oss i SpareBank 1 Nordmøre handler det om å være tydelig på hvem vi er og hvordan vi kan skille oss

ut i et kundeløfter, vil vi gjennom vårt lokale særpre tydeliggjøre vår identitet som SpareBank 1 Nordmøre, samt kontinuerlig jobbe for å bidra til en bærekraftig utvikling i norske lokalsamfunn.

Merkevare handler først og fremst om de opplevelsene kundene har med oss og de produktene og tjenestene vi leverer. Samtidig vil en sterk merkevare være bra for forretingen og vil kunne tiltrekke nye kunder, gode samarbeidspartnere, samt skape oppmerksomhet til en super plass å jobbe.

Vi har fire kundeløfter:

- 1) Best for folk og bedrifter flest
- 2) Alltid personlige
- 3) De mest nyttige innovasjonene
- 4) Sterke og engasjerte lokale partnere

Illustrasjonen på forrige side viser SpareBank 1-Huset og alliansens felles merkevareplattform. I tillegg til å levere på felles kundeløfter, vil vi gjennom vårt lokale særpre tydeliggjøre vår identitet som SpareBank 1 Nordmøre, samt kontinuerlig jobbe for å bidra til en bærekraftig utvikling i norske lokalsamfunn.

Bankmarkedet endres raskt, og krever nye måter å jobbe på. Vi ser at kundene både mestrer og ønsker digital samhandling. Kundeadferden endrer seg raskt og i våre digitale flater ser vi at bruk av mobilbank og Vipps har hatt den største veksten de siste par årene. Kundene er i snitt inne én gang pr. dag i mobilbanken. I for ble 98 prosent av utlån i privatmarked startet selvbetjent. Det har også vært en økning i digitale lånesøknader fra bedriftskunder.

Vi har en ambisjon om å være nyskapende, ærlig og raus. Tilgjengelighet, lokal tilstedeværelse og personlig rådgivninger for oss et fremtredende og tydelig varemerke.

Som en del av SpareBank 1-alliansen vil vi også kunne gi kundene noen av de fremste teknologiske og mest innovative løsningene.

**Utvikling og forbedring i banken**  
Vi har en egen forretningsenhet som skal etterleve både krav og ønsker om å bli en bank som setter forretningsutvikling på dagsorden. Dette skal være med å sikre at banken settes i stand, helhetlig, til å ta den ønskede posisjon som i praksis er å skape fantastiske kundeopplevelser. Denne enheten har i løpet av året blitt styrket med flere dyktige medarbeidere som skal bidra til videre utvikling. Banken er også i ferd med å implementere en prosjektportal for å ivareta alle prosjekter og aktiviteter samlet på en effektiv måte, i og med at oppgaver i bank stadig blir mer komplekse og krever tverrfaglig samhandling.

Kunnskapen om datasikkerhet blir stadig større, også blant angripere. Rask teknologisk utvikling og økt kompleksitet krever at bankens kunnskap på dette området kontinuerlig ivaretas. Finansbransjen er mer sikkerhetsutsatt enn noe gang, og vi jobber kontinuerlig med å sørge for at alle våre kunder har en trygg og sikker bankhverdag, blant annet gjennom forebygging og kompetanseheving på svindelområdet.

## Vi er til for å bidra til en bærekraftig utvikling i norske lokalsamfunn.

**Vårt felles oppdrag**  
Det vi skal bli kjent for



**Fantastiske kundeopplevelser!**

For oss som jobber med trykksaker og trykksaker som er der når du trenger det. De jobber med trykksaker som er der når du trenger det.

Herfor tak og bonnitet.

Alltid personlige

De mest nyttige innovasjonene

Bankens som, gjennom sin ettermiddag og st. stedevarer bidrar stort til velset. Utløst og utløst på våre banker.

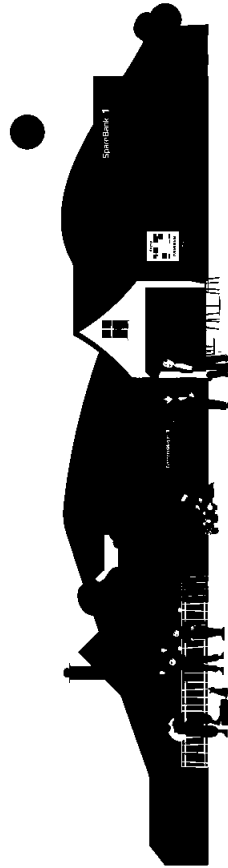
Bankens som, gjennom sin ettermiddag og st. stedevarer bidrar stort til velset. Utløst og utløst på våre banker.

Bankens som, gjennom sin ettermiddag og st. stedevarer bidrar stort til velset. Utløst og utløst på våre banker.

Bankens som, gjennom sin ettermiddag og st. stedevarer bidrar stort til velset. Utløst og utløst på våre banker.

**SpareBank 1 Nordmøres særpre**  
Hvordan vi skiller oss ut som lokalbank

**Vårt felles kundeløfter**  
Hvordan SpareBank 1 skiller seg fra andre banker



Vi satser på en kombinasjon av dyktige rådgivere og gode digitale løsninger. Du finner oss her:

- Kristiansund – Sumadal – Molde – Ålesund – Trondheim – Averøy – Eide – Smøla – Gjemnes – Heim – Tingvoll

## VIKTIGE HENDELSE I 2022



### Q1

#### Januar

Signerer ny avtale med KBK sammen med Sparebank 1 Økonomipartner, EMI og SMN Finans om tribunen på Kristiansund stadion.

#### Mars

Nettverkstreff og Næringslivsdag i Sumadal for 18. gang. Vinner av Utviklingsprisen er Norsk Kvalitetsmat.

Norges Bank hever styringsrenten fra 0,50 til 0,75 prosent.

### Q2

#### Mai

Arrangerer informasjonsmøter til lag og foreninger i Sumadal og Kristiansund om sponsing, finansiering og søknader om spillemidler.

### Q3

#### Juli

Nordic Light sommerutstilling. Gullspillet på Smøla.

#### September

Bjønnesfestivalen i Molde. Inngår hovedsamarbeidsavtale med United Cities Internship Program (UCIP) i Kristiansund.

Norges Bank hever styringsrenten fra 1,75 til 2,25 prosent.

Arrangerer fotbalskole i Kristiansund og Aure.

### Q4

#### November

Legger frem konjunkturbarometer for Nordmøre 14. november. Inngår avtale om ny idrettshall i Sumadal, samarbeid med bank og stiftelse. Rekrutteringsmessen bli med hjem i Trondheim.

#### November

Inngår ny generalsponsoravtale med Kristiansund BK. Norges Bank hever styringsrenten fra 2,25 til 2,50 prosent.

#### Juni

Tahtifestivalen i Kristiansund.

125 lag og organisasjoner tildelt gavemidler til allmenntilrette for 900.000 kroner. Det totale beløpet for utdeling av gavemidler i 2022 endte på 12 millioner kroner.

Norges Bank hever styringsrenten med en «dobbeltheving» fra 0,75 til 1,25 prosent.

#### August

Norges Bank hever styringsrenten fra 1,25 til 1,75 prosent.

Sparebank 1 Nordmøre Open golfturnering i Molde, Sumadal og Kristiansund.

#### Oktober

Hovedsponsor av den 17. Nordic Light fotofestival som arrangeres i Kristiansund.

Sponsor av Fargespill i Ålesund.

Kvernberget Opp.

Verdskaperkonferansen arrangeres i Kulturfabrikken i Kristiansund. Vinner av Verdskaperprisen er Auto B&B.

Familiearrangement med «Paw Patrol» i Sumadal og Kristiansund som en del av Sparebank-uka.

#### Desember

Sammenstilling av Sparebank 1 Regnskapshuset og Trio Regnskapservice til Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre

Er bidragsyter i KBKs arbeid med å endre stadiomnavn fra Kristiansund stadion til Nordmøre stadion.

Norges Bank hever styringsrenten fra 2,50 til 2,75 prosent.

## EGENKAPITALBEVISET

Dette er en oversikt over utviklingen i egenkapitalbeviset til Sparebank 1 Nordmøre (SNOR).

Ved utgangen av 2022 var forretningskapitalen til Sparebank 1 Nordmøre på 35,1 milliarder kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 1,1 milliarder kroner basert på en sluttkurs på 125 kroner.

Kursutviklingen på SNOR for 2021 var på minus 5,3 prosent, og totalavkastningen for SNOR-beviset inkludert utbytte var på 0,8 prosent. Kursen på egenkapitalbeviset ved utgangen av året tilsvarer en Price/Bok på 0,89. Kursutviklingen på egenkapitalindeksen på Oslo Børs endte på minus 6,7 % i 2022.

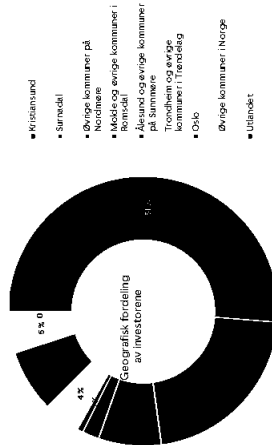
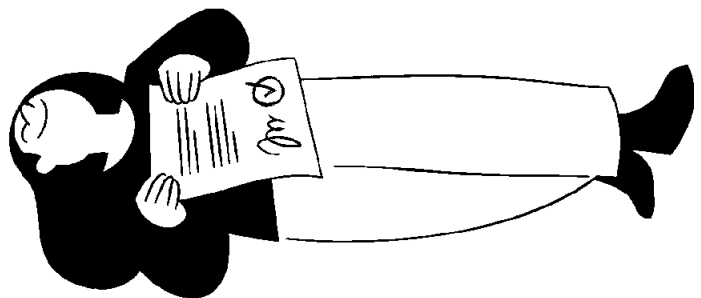
Høyeste sluttkurs i 2022 var 139 kroner i februar og i april, som også er «all time high», mens laveste sluttkurs var 121 kroner i oktober.

Mer informasjon er tilgjengelig på bankens nettside: [www.sparebank1.no/nb/nordmøre/om-oss/investor.html](http://www.sparebank1.no/nb/nordmøre/om-oss/investor.html)

### Omsetning

Totalt ble det handlet 1,6 millioner SNOR egenkapitalbevis i 2022 i 3007 handler. I utbyttepolitikken til Sparebank 1 Nordmøre er det en uttrykt målsetting 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, eksisterne rammebetingelser og behov for hjemmekapital.

Egenkapitalavkastningen for 2022 i morbanken var 10,5 prosent, og for konsernet 9,9 prosent. Målet for egenkapitalavkastning i 2022 var 10 prosent.



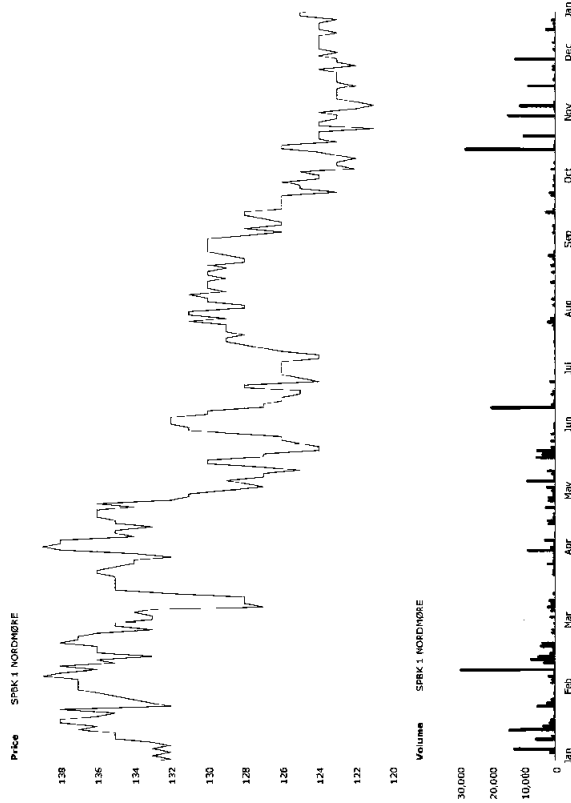
### Egenkapitalbevis og eierstruktur

Bokført eierandelskapital etter gjennomført sammenslåing 3. mai 2021 var 1,098 millioner kroner fordelt på 9,061,837 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. Sparebank 1 Nordmøre hadde ved utgangen av året 1,498 private og institusjonelle investorer. Største eiere var Sparebankstiftelsen Nordvest, som eide 37,7 prosent av egenkapitalbevisene og Sparebankstiftelsen Sunndal Sparebank som eide 15,5 prosent av egenkapitalbevisene.

Målt i markedsverdier, er 99,3 prosent av egenkapitalbevisene eid av norske investorer. Når det gjelder antall investorer har 51,3 prosent postadresse i Kristiansund kommune, og 21,6 prosent postadresse i Sunndal kommune.

### Rating

Sparebank 1 Nordmøre har en «A-» rating med «stable outlook» fra Scope Ratings, sist bekreftet 19. januar 2023.



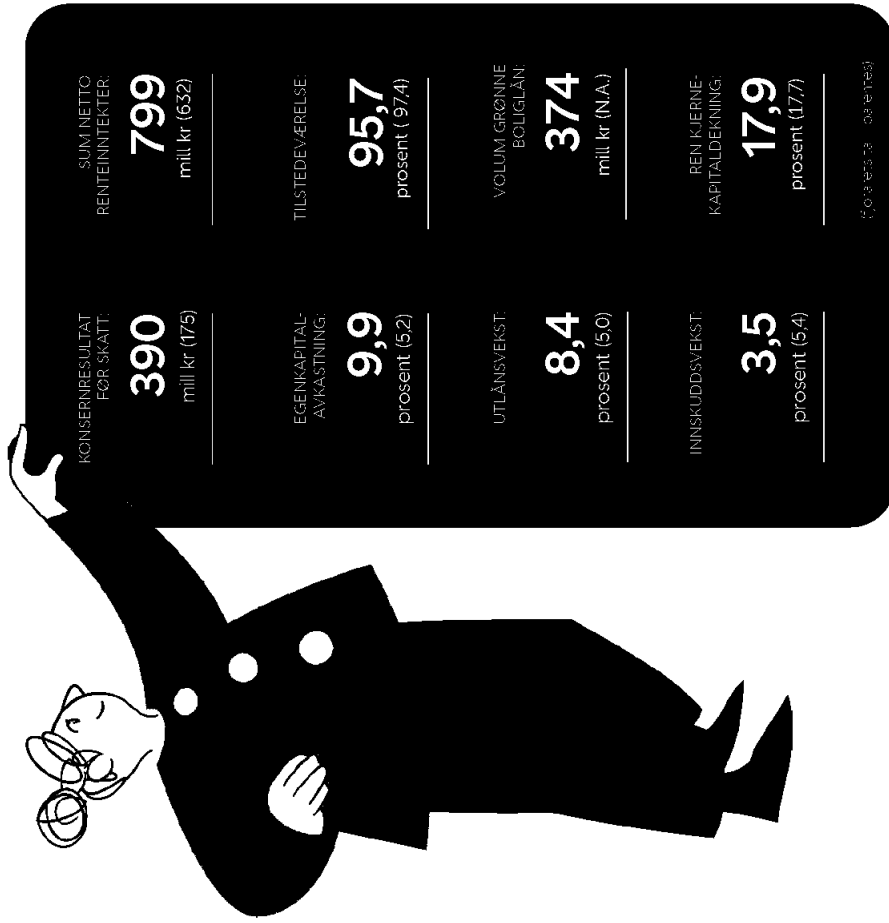
## HOVEDTALL KONSERN

Resultatsummandreg	2022	%	2021	%	2020	%	2019	%	2018	%
Netto renteinntekter	467	1,77	339	1,50	236	1,40	261	1,66	242	1,69
Netto provisjons- og andre inntekter	237	0,90	236	1,06	159	0,94	150	0,96	165	1,09
Netto avkastning på finansielle instrumenter	95	0,36	57	0,25	51	0,30	130	0,83	38	0,27
<b>Sum inntekter</b>	<b>799</b>	<b>3,03</b>	<b>632</b>	<b>2,80</b>	<b>447</b>	<b>2,65</b>	<b>541</b>	<b>3,45</b>	<b>435</b>	<b>3,05</b>
Sum driftskostnader før tap på utlån og garantier	381	1,43	422	1,87	252	1,49	257	1,64	238	1,67
Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier	418	1,59	210	0,93	195	1,16	285	1,81	197	1,38
Nedskrivning på utlån og garantier	28	0,11	35	0,16	20	0,12	21	0,14	23	0,16
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>390</b>	<b>1,48</b>	<b>175</b>	<b>0,78</b>	<b>175</b>	<b>1,04</b>	<b>263</b>	<b>1,68</b>	<b>173</b>	<b>1,22</b>
Stateskattene	58	0,22	29	0,13	30	0,18	32	0,21	34	0,24
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>333</b>	<b>1,26</b>	<b>146</b>	<b>0,65</b>	<b>145</b>	<b>0,86</b>	<b>231</b>	<b>1,47</b>	<b>140</b>	<b>0,98</b>

Nøkkeltall	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Lønnsomhet</b>					
Egenkapitalavkastning <sup>1)</sup>	9,9 %	5,2 %	6,5 %	11,4 %	7,1 %
Egenkapitalavkastning morbank <sup>1)</sup>	10,5 %	5,6 %	5,3 %	11,6 %	7,0 %
Kostnadsprosent	47,7 %	66,7 %	56,3 %	47,4 %	54,8 %
Kostnadsprosent morbank	42,1 %	62,9 %	56,8 %	44,2 %	52,2 %
Gjennomsnittlig rentemargin	1,77 %	1,50 %	1,40 %	1,66 %	1,65 %
<b>Balansetall</b>					
Brutto utlån til kunder	22 079	21 390	14 205	13 122	12 189
Brutto utlån til kunder inkl kredittforetak	30 092	27 757	19 004	17 869	16 650
Innskudd fra kunder	16 508	15 609	10 609	9 333	8 086
Innskuddsdeknning	74,4 %	74,6 %	74,7 %	71,1 %	66,3 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,5 %	50,3 %	13,7 %	15,4 %	1,0 %
Utlånsvekst inkl kredittforetak siste 12 mnd	8,4 %	46,1 %	6,3 %	7,3 %	7,3 %
Førvaltningskapital	27 169	25 583	17 391	15 940	14 490
Førvaltningskapital inkl kredittforetak	35 083	31 949	22 190	20 687	18 551
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>					
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,13 %	0,16 %	0,14 %	0,16 %	0,19 %
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,09 %	0,13 %	0,11 %	0,12 %	0,14 %
Engasjement med mislighold over 90 dager i % av brutto utlån	0,95 %	0,64 %	0,57 %	0,44 %	0,68 %
Øvrige kreditforringede engasjement i % av brutto utlån	1,27 %	1,03 %	0,92 %	1,09 %	0,44 %
<b>Soliditet forholdsmessig konsolidert</b>					
Ren kjernekapitaldeknning	17,9 %	17,7 %	16,7 %	17,0 %	15,5 %
Kjernekapitaldeknning	19,7 %	19,4 %	18,5 %	19,0 %	17,5 %
Kapitaldeknning	21,7 %	21,5 %	20,5 %	21,2 %	20,1 %
Uvekst: kjernekapital (Leverage Ratio)	9,1 %	9,2 %	8,9 %	9,5 %	9,5 %
Ren kjernekapital	3 058	2 810	1 911	1 827	1 712
<b>Likviditet (morbank)</b>					
Likviditetsdeknning (LCR)	309 %	219 %	267 %	286 %	147 %
<b>Kontor og bemanning</b>					
Antall årsverk (morbank)	150	135	104	109	105
Antall årsverk	219	206	148	153	149
Antall bankkontorer	12	12	10	10	10

<sup>1)</sup> Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital. Fondsboligsjønns klassifisert som egenkapital er ikke medregnet og dennes tilhørende renter er fratrukket resultatet. Se www.bank.no for definisjoner på nøkkeltall (APM).

## NØKKELTALL



## BANKEN OG VIRKSOMHETEN

### Konsernet

SpareBank 1 Nordmøre ble i 2021 en realitet etter sammenslåing av Surmadal Sparebank og SpareBank 1 Nordvest. Konsernet består av morbanken og 69 prosent av SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS.

Øvrige virksomheter der SpareBank 1 Nordmøre er eier sammen med andre SpareBank 1 banker:

### EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS

SpareBank 1 Nordmøre eier 7,6 % av dette selskapet, som har eiendomsmeidlervirksomhet i Trøndelag og Møre og Romsdal.

### SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS

SpareBank 1 Nordmøre eier 71 % av dette selskapet som gjennom lån og leasingavtaler tilbyr finansiering av bil og andre forbruksvarer til personkunder, og finansiering av driftstilbehør, varerlager og fordringer til bedriftskunder.

### SpareBank 1-alliansen

SpareBank 1-alliansen er et bank- og produktsamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1 Utvikling, deres datterselskap og andre felleseide selskap.

SpareBank 1-alliansen er Norges nest største finansgrupping. Alliansen består av 13 selvstendige banker som er tilknyttede leverandører av finansielle produkter og tjenester til privatpersoner, bedrifter og organisasjoner.

Alliansen har etablert en nasjonal markedsprofil og utviklet en felles strategi for merkevarerbygging og kommunikasjon. Den markedsstrategiske plattformen danner også basis for felles produkt- og konseptutvikling. Markedsinnsatsen er i hovedsak rettet mot privatmarkedet, små og mellomstore bedrifter samt forbund tilknyttet LO. Både bankene og produktområdene hevder seg godt i konkurransebildet, og resultatutviklingen er god.

Kundene skal oppleve at SpareBank 1-alliansen er den beste på nærhet, lokal forankring og kompetanse. Totalt har alliansen ca. 7.000 medarbeidere, hvorav ca. 1200 er tilknyttet SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling med datterselskaper.

SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling utgjør Alliansesamarbeidet. Hensikten med Alliansesamarbeidet er å levere attraktive produkter og tjenester med fokus på gode kundeopplevelser for å bidra til SpareBank 1-bankenes konkurransekraft og lønnsomhet, slik at de forblir sterke og selvstendige. Alliansesamarbeidets visjon er: Attraktiv for kundene og bankene.

SpareBank 1 Utvikling leverer forretningsplattformer og fellesforvaltnings- og utviklings tjenester til alliansenbankene som kunder, og bidrar til felles utvikling og felles aktiviteter gir bankene storhet og kompetansefordele. Selskapet eier og forvalter også alliansens immaterielle rettigheter under det felles merkevarenavnet SpareBank 1.

SpareBank 1 Utvikling utvikler og leverer felles IT/mobilisering, merkevare- og markedsføringskonsepter, forretningskonsepter, kompetanse, analyser, prosesser, beste-praksis-løsninger og linkjøp.

### To felleseide selskapsgrupper (Alliansesamarbeidet):

- DATTERSELSKAPER:**
  - EiendomsMegler 1 Norge AS
  - SpareBank 1 Kundesenter AS
  - SpareBank 1 Utvikling DA
  - SpareBank 1 Gruppen AS
  - SpareBank 1 Forsikring AS
  - SpareBank 1 Factoring AS
  - Speis AS
  - Fremtid Forsikring AS
  - Fremtid Liv AS
  - Fremtid Service AS
  - SELVKAPER MED EIERINTERESSE:
    - LOlever AS
    - Kreditor AS
- ELLERSELSKAPER:**
  - SpareBank 1 Kredit AS
  - SpareBank 1 Merket AS
  - SpareBank 1 Næringskredit AS
  - SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
  - SELVKAPER SOM KUN FORVALTER EIERINTERESSE:
    - SpareBank 1 Beting AS
    - SpareBank 1 Mobilbet Holding AS
    - SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS

13 felleseide selskapsgrupper (Alliansesamarbeidet):

- SpareBank 1 Østlandet AS
- SpareBank 1 Forvaltning AS
- COIN Forvaltning AS
- SpareBank 1 Kredit AS
- SpareBank 1 Merket AS
- SpareBank 1 Næringskredit AS
- SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
- SELVKAPER SOM KUN FORVALTER EIERINTERESSE:
  - SpareBank 1 Beting AS
  - SpareBank 1 Mobilbet Holding AS
  - SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS



## STERKERE LOKALT FINANSHUS

Regnskapsbransjen og næringslivet er i endring, med stor utvikling innen teknologi, kompetanse og regelverk. Et nytt stort grep for å ivareta disse behovene ble tatt når det ble bestemt å slå sammen SpareBank 1 Regnskapshuset Nordvest og Tiro Regnskapservice til ett selskap. I desember 2022 var det nye selskapet offisielt registrert under det nye navnet SpareBank 1 Økonompartner.

Einar Bergem, som tidligere var daglig leder i SpareBank 1 Regnskapshuset Nordvest fortsetter som administrerende direktør i det fusjonerte selskapet.

– Når vi går sammen er vi med på å sikre og utvikle attraktive lokale arbeidsplasser i et større kompetansemiljø. Det gir både ansatte og kunder store muligheter fremover. Vi blir en sterkere organisasjon, vi trykker arbeidsplassene og rigger oss for å vokse videre. Kundene våre vil vinne på dette fordi de får et styrket tilbud, fra et miljø med enda bredere kompetanse enn i dag.

SpareBank 1 Økonompartner Nordmøre blir et datterselskap av konsernet SpareBank 1 Nordmøre, og vil bestå av 80 medarbeidere som betjener kunder hovedsakelig på Nordmøre og i Trøndelag. Selskapet eies 69 prosent av bankkonsernet, mens ledelsen i SpareBank 1 Økonompartner Nordmøre vil ha en eierandel på 31 prosent.

Administrerende direktør Allan Troelsen i SpareBank 1 Nordmøre sier at banken sammen med SpareBank 1 Økonompartner Nordmøre skal kunne tilby alle kunder et enda bedre og bredere tjenestetilbud.

– Dette er nok en merkedag i historien om SpareBank 1 Nordmøre og for vår ambisjon om å bygge et enda sterkere lokalt finanshus. Med et enda bredere kompetansemiljø vil også komme i en posisjon til å gripe enda større muligheter.



## BÆREKRAFT OG SAMFUNN

Vårt bærekraftsarbeid	20
Etikk og anti-korrupsjon	28
Ansvarlige utlån bedriftsmarked	29
Ansvarlige utlån personmarked	30
Personvern og informasjonssikkerhet	31
Samfunnsengasjement	33
Etisk markedskommunikasjon og salg	36
Innovasjon og produktutvikling	37
Oppfølging av leverandørkjede	38
Arbeid mot økonomisk kriminalitet	39
Mangfold, likestilling og inkludering	40

## VÅRT BÆREKRAFTSARBEID

Som en regional finanssaktør skal SpareBank 1 Nordmøre være en viktig bidragsyter for en bærekraftig fremtid i regionen. Hensynet til bærekraft er gjennomgående i all vår virksomhet. Dette gjelder både måten virksomheten drives 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, 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 ved å involvere kunder, ansatte, samarbeidspartnere og leverandører for å bidra til bærekraftige løsninger.

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.

Vi ønsker å drive et lønnsomt og bærekraftig finanskonsern. Vi møter våre kunder med lokal tilstedeværelse, kunnskap 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 styringsmessige forhold.

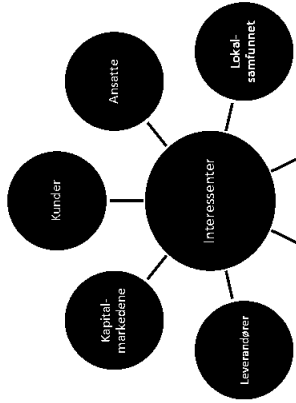
**GRI:** Global Reporting Initiative. Rapporteringsstandard.

**TCFD:** Task force on climate-related financial disclosures. Rapporteringsstandard for klimarisiko.

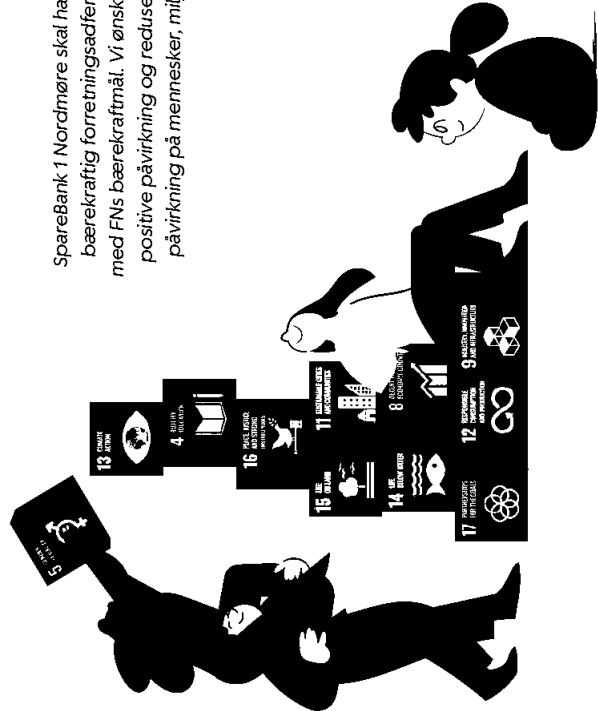
**Klimarisiko:** Samfunnets risiko som følge av at klimaet og klimapolitikken endrer seg. Begrepet består av tre deler: fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

### Bærekraft er en integrert del av bankens virksomhet

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



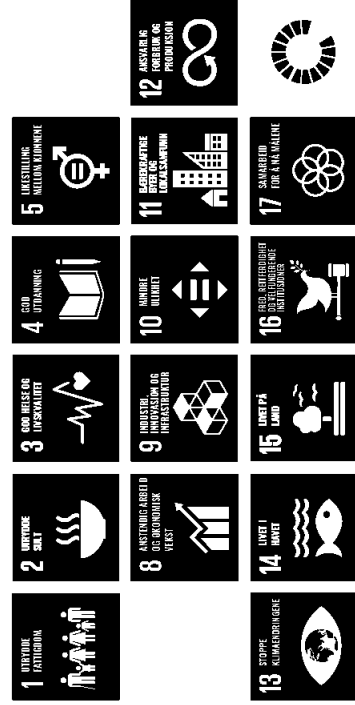
SpareBank 1 Nordmøre skal ha en ansvarlig og bærekraftig forretningsadferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål. Vi ønsker å forsterke vår positive påvirkning og redusere vår negative påvirkning på mennesker, miljø og samfunn.



### Initiativer vi støtter

#### FNs bærekraftsmål

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



## Slik prioriterer vi i vårt bærekraftsarbeid

For å prioritere våre ressurser i bærekraftsarbeidet har vi i 2022 gjennomført en oppdatert essensialitetsanalyse for å målrette bankens arbeid. Vi har i tillegg i 2021 gjennomført en påvirkningsanalyse i regi av UNEP FI. Påvirkningsanalysen gir oss innsikt i de positive og negative påvirkningene vi som bank har, og er et supplement til essensialitetsanalysen.

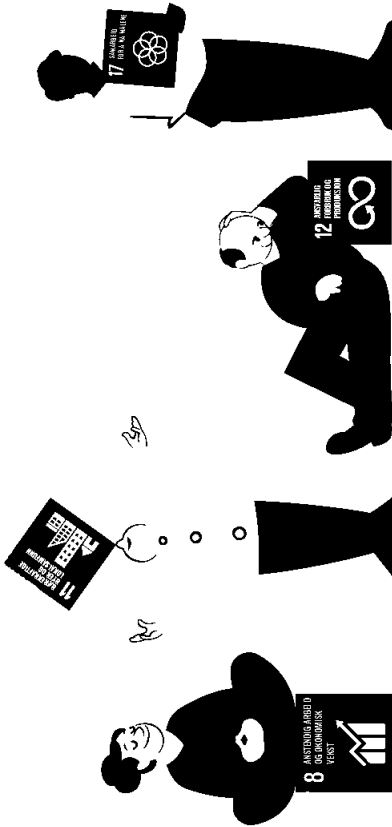
### Vesentlighetsanalyse

Høsten 2022 gjennomførte banken en ny vesentlighetsanalyse. Vår vesentlighetsanalyse viser bankens vesentlige påvirkning på økonomiske, miljømessige og sosiale forhold, og hvor viktig slike temaer er for interne og eksterne interessenter. Vesentlighetsanalysen danner grunnlaget for en prioritering av fokusområder i bankens bærekraftsarbeid og er utgangspunktet for bærekraftsrapportering etter GRI2021. Resultatet av analysen vises i tabellen.

Påvirkning	Påvirkningsnivå	Tidshorisont
Samfunnsengasjement – S	○	⌚
Personvern og informasjonsikkerhet – SG	○	⌚
Ansvarlig tilnærming og bærekraftsdialog med kunder – ESG	○	⌚
Etikett markedskommunikasjon og salg – G	○	⌚
Innovasjon og produktutvikling – ESG	○	⌚
Oppløsing av leverandørkjede – ESG	○	⌚
Mangfold, likestilling og inkludering – SG	○	⌚
Arbeid med økonomisk kriminalitet – G	○	⌚



Banken har gjennom sin virksomhet direkte eller indirekte påvirkning på samtlige bærekraftsmål. Vi ønsker å bidra noe på alle målene i bankens strategi for bærekraft, har vi løftet frem fire mål, som vi mener er spesielt relevant for vår virksomhet og vår påvirkning. Banken har gjennom sin virksomhet mulighet for å påvirke bærekraftsmål i positiv retning eller redusere evt. negativ påvirkning. Målene er integrert i bankens daglige arbeid.

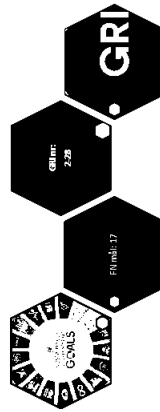


### FNS Global Compact

Sparebank 1 Nordmøre har vært medlem i Global Compact siden 2020. Den vedlagte GRI-indeksen bakerst i rapporten viser hvordan vi leverer på Global Compacts 10 prinsipper.

### FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (The Principles for responsible Banking)

Sparebank 1 Nordmøre har et partnerskap med finanssektoren kalt United Nations Environment Programme – Finance Initiative (UNEP FI). Sparebank 1 Nordmøre signerte prinsippene i 2020. I 2021 gjennomførte vi en av våre forpliktelse, og utførte en påvirkningsanalyse (Impact analysis) for å identifisere hvor banken har størst påvirkning. Se resultat fra analysen under avsnitt «Slik prioriterer vi i vårt bærekraftsarbeid».



### Rammeverk vi følger

#### Global Reporting Initiative (GRI)

Sparebank 1 Nordmøre rapporterer på samfunnsansvar og bærekraft i henhold til GRI standard. Dette er den internasjonalt ledende standarden for bærekraftsrapportering som er anbefalt av Oslo Børs. GRI-indeksen er vedlagt årsrapporten. Årsrapport for 2022 er oppdatert i henhold til ny 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. Dette blant annet gjennom å beregne utslipp av CO2, samt å vurdere fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i porteføllen. Nytt for 2022 er at vi har gjennomført en klimastresstest i henhold til anbefalingen i TCFD.

#### 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 porteføllen.

### Påvirkingsanalyse

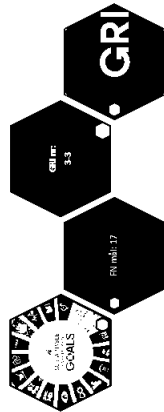
Banken gjennomførte i 2021 en påvirkingsanalyse etter mal fra UNEP FI. Resultatene fra analysen forteller oss hvor vi har størst positiv og negativ påvirkning på våre omgivelser og er et supplement til vesentlighetsanalysen. Vi vil derfor ha ekstra fokus på disse resultatene i vår redegjørelse for «Vesentlige temaer innen bærekraft og samfunn».

	Bedriftsmarkedet
<b>Positiv påvirkning</b>	<b>Negativ påvirkning</b>
1 Inkluderende, sunne økonomier	Klima
2 Sysselsetting	Ressursutnyttelse og ressursikkerhet
3 Helse og sanitær	Avfall
	<b>Personmarkedet</b>
<b>Positiv påvirkning</b>	<b>Negativ påvirkning</b>
1 Sysselsetting	Inkluderende, sunne økonomier
2 Inkluderende, sunne økonomier	Ressursutnyttelse og ressursikkerhet
3 Bolig	Klima

I tillegg til de identifiserte vesentlige temaene, som dannet grunnlaget for vår bærekraftsrapport, identifiserte vi også tre temaer som inngår i alle andre vesentlige temaer. Disse overordnede temaene er:

- Robust forretningsmodell
- Risikostyring
- Etikk og anti-korrupsjon

Bærekraftsrapporten fokuserer på våre mest signifikante vesentlige temaer. Våre overordnede vesentlige temaer robus forretningsmodell og god risikostyring er en naturlig del av årsrapporten. Etikk og anti-korrupsjon presenteres i kapitlet «Vesentlige temaer innen bærekraft», da dette er spesielt sentralt tema. Vår risikostyring er også redegjort for i note 6 i årsregnskapet, samt i årsberetning.





Surmadal - Naustfjossen  
Foto: Leifard foto

## VESENTLIGE TEMAER INNEN BÆREKRAFT

### Etikk og anti-korrupsjon

#### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Vår evne til å skape verdier er avhengig av at vi følger høye etiske standarder, og skaper et forhold basert på tillit til våre kunder, medarbeidere, eiere samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig. Korrupsjon setter langsiktig verdiskaping i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon og aksepterer ikke handlinger som kan oppfattes som bestikkelser eller forsøk på å påvirke saksbehandlingen på en utilbørlig måte. Adferd og beslutninger skal bygge opp under bankens strategi og mål for samfunnsansvar og bærekraft.

Arbeidet med etikk og anti-korrupsjon er forankret i bankens etiske retningslinjer. Retningslinjene skal bidra til at medarbeiderne overholder taushetsplikten, unngår oppbudene som kan skade bankens omdømme, ivaretar sin habilitet og håndterer interessekonflikter.

Banken har varslingsrutiner tilgjengelig via bankens intranett. Det er også lagt til rette for anonym varsling med eksternt varslingsmottak. Banken hadde 0 kjente tilfeller av korrupsjon i 2022.

Arbeidet med etikk og anti-korrupsjon knytter vi til bærekraftsmål 16 om fred og rettferdighet, delmål 5 om å redusere i alle former for korrupsjon og bestikkelser.

#### Hva har vi fått til i 2022?

Det ble i 2022 gjort en gjennomgang og revidering av våre etiske retningslinjer. Våre etiske retningslinjer tydeliggjør krav og forventninger til banken og våre medarbeidere knyttet til blant annet likestilling, mangfold og inkludering. Samt hvordan medarbeidere skal forholde seg til gaver, kunder og representasjon. Disse retningslinjene behandles årlig i styret, og blir gjennomgått av våre medarbeidere hvert år.

Vi gir også en opplæring i etikk til alle nyansatte.

Det har blitt gjennomført en risikoanalyse knyttet til misligheter hvor korrupsjonsvurdering har vært inkludert. Denne har vært behandlet i bankens konsernledelse og i styret.

#### Hva skal vi jobbe videre med på området?

Vi har flere tiltak som skal jobbes med på dette området. Blant annet skal det etableres et habilitetsregister og det skal utarbeides en policy for anti-korrupsjon.



Sjurdal - Kjøkk  
Foto: Ledgard foto

### Ansvarlige utlån bedriftsmarked

#### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er gjennom våre utlån at 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 bærekraftig utvikling. Vi ønsker å ha god kompetanse om våre kunders viktigste bærekraftsfordringer og muligheter, og tilby incentiver som motiverer til å ta gode valg. Vi må være innovative og se på nye måter å gjøre ting på som bidrar til mer bærekraftige løsninger.

#### Hva har vi fått til i 2022?

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

#### Gjennomført klimastresstest

For å bedre forstå vår klimarisiko og bli kjent med de bransjer hvor banken har eksponering har vi gjennomført en klimastresstest i henhold til TCFD-rammeverket. I stress testen har en rekke rådgivere vært involvert i å gå gjennom de største klimautfordringene innenfor bransjene. Dette har styrket vår kompetanse både på fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i bankens utlånsportefølje. ESG-modul til kredittvurderinger

Vi har i 2022 tatt i bruk en ESG-modul for vurdering av våre utlån. ESG-modulen er benyttet for alle engasjement over 5 millioner kroner, og lagt ved kredittsaken. Sparebank 1-alliansen har laget en felles veileder som har gitt grunnlaget for analysene som rådgiverne har utarbeidet.

#### Vedtatt nye strategiske mål for perioden

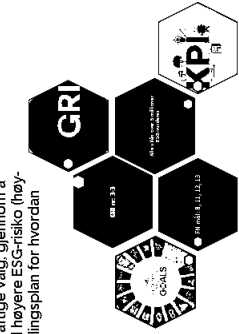
Vi har vedtatt nye strategiske mål for kommende periode, som angitt i avsnittet tidligere.

#### Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål

Mål nr.	Mål 2023-2025	Status 2022	Tiltak (ikke utfylende)
1	Utvikle god bærekraftskompetanse, slik at vi kan gi råd til våre kunder om å ta bærekraftige valg og redusere vår ESG-risiko	Varierende kompetanse	Kartlegge manglende kompetanse, kjøpe/lage kurs som dekker våre og våre kunders behov
2	Øke våre utlån som kvalifiserer til Grønt obligasjonsrammeverk og/eller EUS-faksjon med 7% årlig	Vi har revidert vår portefølje per 30.09 i forbindelse med gjennomgang av grønt obligasjonsrammeverk	Dialog med kundene, jakte gode prosjekter, tilby gunstigere betingelser
3	ESG-vurdering av alle engasjement over 5 millioner kroner	Tatt i bruk generell ESG-modul for alle større engasjement	Alliansen har videreutviklet ESG-modulen ved fmgangen til 2023, hvor man inkluderer bransjespesifikke analyser.
4	Redusere våre utslipp i porteføljen i henhold til Parisavtalen, mot nullutslipp i 2050	Se vedlegg til bærekraftsrapportering for beregning av våre utslipp på nullutslipp i 2050	Ha dialog med våre kunder om reduisering av utslipp

I tillegg ønsker vi i perioden å utvikle incentiver for våre kunder til å ta bærekraftige valg, gjennom å tilby grønne utlånsprodukter, samt ha en utvidet oppfølging av kunder med høyere ESG-risiko (høyere ESG score). Det vil i starten av 2023 jobbes med å lage en konkret handlingsplan for hvordan de nye målene skal nås.





## Personvern og informasjonssikkerhet

### Hvorfor er temaene vesentlig for banken?

Banken er avhengig av tillit fra våre interessenter. Vi arbeider for at kundene skal føle seg trygg på at deres rettigheter og Sparebank 1 Nordmøre sine plikter under personvermregelverket ivaretas på tilfredsstillende måte. Informasjonssikkerhet er svært viktig for å håndtere personvern på en god måte. Personvermregelverket gir et godt vern for behandling av personopplysninger. Bankens behandling av informasjon og personopplysninger i stor skala og det er en høy grad av digitalisering. Informasjonssikkerhet gjennom konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet er derfor viktige forer for vår behandling av personopplysninger. Bankens har et mål om å bevare kundens tillit. Personvern og informasjonssikkerhet «henger tett sammen».

### Informasjonssikkerhet

Cyberrisiko for banken har øvert tid økt. Risikobildet er komplekst og påvirkes av krisen i Ukraina. Det har vært et økende antall svindelaktiver rettet mot bankkunder. Vi går inn i en tid med stor usikkerhet som angitt i Nasjonal sikkerhetsmyndighets (NSM) risikoanalyse for 2023. Det er høyt fokus på risikobilde og sikkerhetstiltak som skal bidra til at våre kunder og ansatte verdier og opplysninger ivaretas på en tilfredsstillende måte.

Derfor gir banken informasjon til kunder som skal bidra til å ivareta deres sikkerhet f.eks ved utstedelse av BankID for å forhindre at kunden ikke oppgir kontoinformasjon, passord og kode. Ved høy svindelaktivitet gir vi advarer til kunden for pålogging i nettbank og mobilbank mm. Bankens har mål om å bevare konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet ved behandling av informasjon og personopplysninger. Det er i den sammenheng også viktig å ha fokus på informasjonssikkerhetsarbeid knyttet til bankens leverandørkjeder.

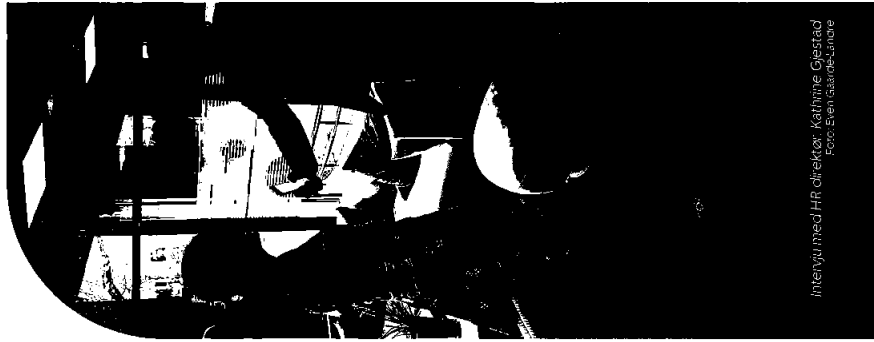
Policy for informasjonssikkerhet er et grunnleggende styringsdokument for all behandling av informasjon. Bankens har etablert en egen policy for utkontraktering av IT tjenester og det er en felles sikkerhetsstrategi for Sparebank 1-alliansen.

### Hva har vi fått til i 2022 på informasjonssikkerhet

Sparebank 1-alliansen og banken jobber kontinuerlig med tekniske og organisatoriske tiltak som bidrar til lavere risiko på dette området. Det har vært gjennomført en beredskapsøvelse knyttet til sikkerhet, og banken har sørget for at rutiner og planverk er oppdatert og godt kjent i banken. Det er fokus på å informere kunder om svindelaktivitet slik at de kan unngå svindel. Bankens vurderer årlig etterlevelsen av IKT forskriften, og eventuelle avvik følges opp og rapporteres til styret.

I 2022 har ansatte gjennomført Passopp kurs som er Sparebank 1 sitt obligatoriske holdningsprogram for informasjonssikkerhet. Det jobbes kontinuerlig med opplæring og bevisstgjøring av våre ansatte knyttet til informasjonssikkerhet. De aktuelle tema for kursene i 2022 var: «Cybertrusler i 2022», «Situasjonen i Europa er svært spenn», «Beskytt passordene dine», «Aespeangangrep», og «Har du kontroll på mobilen din?» samt «Kartlegging av sikkerhetskulturen». Det er viktig at bankens ansatte kan identifisere truslene aktivitet som f.eks. phishing, samt ha tilstrekkelig kunnskap til å varsle om hendelser, slik at de håndteres på tilfredsstillende måte til beste for banken og kundene.

I kommende periode vil banken og Sparebank 1-alliansen fortsatt ha høyt fokus på informasjonssikkerhetsarbeid og risikobildet vi opererer i. Dette er viktig i en tid med uro og usikkerhet. Bankens skal også fremover ha høyt fokus på å beskytte kunder og ansattes verdier.



Intervju med HR-direktør, Kathrine Gjestad  
Foto: Eten Asarode/Landro



Utlån med sosial profil



• Sosial profil • Øvrige utlån  
Utlån-grense boliger



• Sosial profil • Øvrige utlån  
Utlån-grense boliger

## Ansvarlige utlån personmarked

### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Vi ønsker å påvirke våre kunder til å spare for å redusere forbruket. Store deler av de globale klimauslippene 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 2022?

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 Favor boliglån for unge
- Totalt per 31.12 har vi 3,7 mrd utlån med sosial profil, hvilket utgjør 20,5 % av våre totale utlån i personmarkedet.

#### Økning i grønne boliglån og byggeplan

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 er våre utlån til grønne boliger totalt 374 millioner kr og utgjør 17,2 % av våre utlån på personmarkedet. Produktene ble lansert på slutten av 2021 og det har vært et betydelig fokus på området.

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

### Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål

Mål nr.	Status 2022	Tiltak (ikke utfylende)
1	Utvikle god bærekraftskompetanse, slik at vi kan gi råd til våre kunder om å ta bærekraftige valg og redusere vår ESG-risiko	Kartlegge manglende kompetanse, kjøpe/lage kurs som dekker våre og våre kunders behov
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	Vurder andre produkter med sosial profil, gjøre produktene godt kjent for fagliggere og kunder
4	Sikre god finansiell inkludering gjennom tydelig informasjon til kunder og/eller pårørende og åpne kontorer	Vurder andre tiltak som sikrer god finansiell inkludering



## Samfunnsengasjement

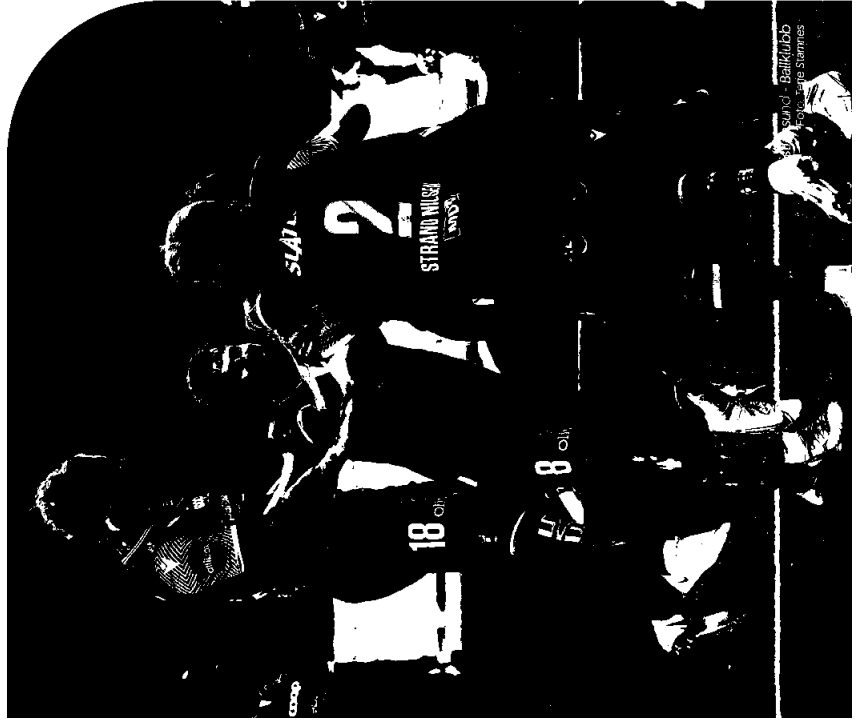
SpareBank 1 Nordmøre er en aktiv støttespiller på hele Nordvestlandet, fra Trondheim i nord til Ålesund i sør. Vårt mål er å skape boldst og befolkningsvekst i våre kommuner.

For oss er det viktig å gi noe tilbake lokalt. Vi er opptatt av at andre lykkes og at vårt engasjement skaper hjertebank som berører og engasjerer nærmiljøet.

Vi byr oss om felleskap, kultur, merverdi, 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 ta bærekraftige valg, derfor er dette et viktig punkt i våre sponsortaler. Dette gjelder også ved innkjøp av profiltiketter både sentralt og lokalt, samt ved våre arrangement, både der vi deltar sammen med andre og selv er arrangør. Det skal være bærekraftfokus i alle prosesser vi er en del av.



## Personvern

Banken har mål om å være åpen om hva og hvordan vi behandler personopplysninger. Bankens personvernerklæring er tilgjengelig for bankens kunder på bankens hjemmeside, og personvernerklæring for ansatte er tilgjengelig på bankens intranett.

Banken har etablert et eget rammeverk som skal bidra til et god behandling av personopplysninger. Dette består av policy, standarder og ulike rutiner som skal sikre at vi etterlever personvernmeglerverket på en god måte. Det er etablert egen behandlingsprotokoll som gir oversikt over bankens behandlinger av personopplysninger for ulike formål.

Banken har eget personvernombud som gir råd til administrerende direktør om hvordan banken skal ivareta personverntressene.

Banken sørger for at brudd på personvermregelverket meldes til Datailsynet i hht med personvernforordningen.

	2020	2021	2022
Hendelser meldt til datailsynet	3	10	5

Banken mottok ikke innsynsforespørsler i 2022.

## Hva har vi fått til innenfor personvern i 2022?

Personvernerklæringen gjennomgås minimum årlig og revisjon gjennomføres ved behov. Behandlingsprotokollen oppdateres ved endring i behandling av personopplysninger. Det gjennomføres personvermkonsekvensanalyser der det er behov og disse forankres til behandlingsansvarlig. Policy for personvern er revidert.

Alle ansatte har i 2022 skrevet under datatidiplinerklæringen som angir retningslinjer for bruk av IKT systemer for ytterligere å styrke bankens fokus på informasjonssikkerhet.

Alle markedsføringskampanjer som er gjennomført i regi av banken er kontrollert i forhold til etterlevelse av personvermregelverket.

## Opplæring

I 2022 har vi gjennomført generell opplæring til alle ansatte. Dette er knyttet til betydningen av tjenestlig behov for bruk av bankens fagsystemer, med bakgrunn i fokus Finansilsynet har vist for «snokessaken» til TietoEvry som ble offentlig kjent i 2021.

Nyansatte får generell opplæring i personvern.

## Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er våre viktigste overordnede mål at vi skal ha:

- God kvalitet på håndtering av informasjonssikkerhet
- God kompetanse knyttet til personvern og informasjonssikkerhet

Vi har i tillegg satt noen spesifikke delmål på dette området.

Mål nr.	Mål	Status 2022
1	All informasjon skal informasjonsklassifiseres	Frablett krav om utfylling av klassifisering for både e-post og dokumenter
2	Datatidiplinerklæring skal innhentes årlig for alle ansatte	Signert av alle ansatte
3	Alle ansatte skal gjennomføre obligatoriske Passopp-kurs	94 % gjennomføring av utsendte kurs til ansatte
4	Alle e-læringer knyttet til personvern skal være gjennomført	95 % har gjennomført e-læringer
5	Personvern skal være tema årlig på relevante avdelingsmøter	Nytt mål for strategiperioden 2023-2025



SpareBank 1 Nordmøres mål for vår sponsonvirkingsomhet er å bidra til attraktivitet, trivsel og vekst i regionen. Vi har derfor valgt å fokusere på sponsonobjekt som jobber for et bredt og positivt tilbud i lokalmiljøene. Alle sponsonratene er basert på en kommersiell samarbeidsavtale hvor målet er gjensidig engasjement.

### Gavemidler

Bankens gavemidler brukes til å støtte allmenntilrette formål på Nordvestlandet. Bidrag til slike formål gis i helhet som en gave eller som en kombinasjon av gave- og sponsonmidler. En andel av den totale potten har en årlig deling medio juni.

### Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er våre viktigste overordnede mål på bærekraft dette:

Mål nr.	Mål	Status 2022	Tiltak (ikke utfylende)
1	Det oppfordres til og forventes at sponsonobjekt og mottakere av gavemidler har fokus på bærekraft.	Sentralt fokusområde i dialog med sponsonrat og utdeling av gavemidler.	Kontinuerlig fokus på dette fremover.
2	Støtte aktiviteter som bidrar til gjenbruk, for eksempel byttemøte.	Oppfordrer våre intrasenter og bidrar selv i prosjekter med gjenbruk i fokus	Vurdere ytterlige aktiviteter som bidrar til gjenbruk
3	Bidra til bolyst, befolkningsvekst og et solid næringsliv gjennom støtte til lokalsamfunnet		

### Hovedstøtteområder

#### Etisk markeds kommunikasjon og salg



#### KULTUR

Kultur skaper bolyst og bilidlyst. Vi heier på talenter og de som bruker tid og krefter på å skape et levende og trivsel lokalsamfunn.

#### KOMPETANSE

For å skape vekst og å tiltrekke dyktige mennesker er det viktig å utvikle nye kompetansearbeidsplasser. Vi heier på nye gode hoder som tar utdanning i regionen.

#### IDRETT

Det er spesielt viktig at spesielt barn og unge i vår nærmiljø har et godt tilbud av aktiviteter.



#### HJERTEBANK

Å fortelle historier som treffer hjertet er en stor glede og tradisjon. Hjerteraker som berører hele lokalsamfunnet.



#### NÆRINGSUTVIKLING

Vi er en aktiv medspiller for å skape nye arbeidsplasser og gode rammebetingelser for næringslivet i regionen.

### Noen av våre bidrag og arrangementer i 2022

- KBK:** Etter en spennende sesong hvor klubben kjempet en desperat kamp for å holde seg i Eliteserien, så ble det nedrykk til OBOS i åtte serierunde. Banken inngikk en ny og historisk stor avtale, for å vise Nordmøre at vi sammen går for opprykk i 2023.
- United Cities Internship Program (UCIP):** Et internasjonalt program for smart bærekraftig utvikling. Pilotkullet med ni deltakere fra åtte ulike land startet opp i Kristiansund, september 2022. Det nye bærekraftsprogrammet er et felles initiativ mellom Kristiansund Kommune, Møre og Romsdal Fylkeskommune og den FN-tilknyttede organisasjonen United Cities. SpareBank 1 Nordmøre er stort sponsor og hovedsamarbeidspartner.
- Bjørnsontfestivalen:** Vi er generalponsor for den årlige Bjørnsontfestivalen som avholdes i Molde og Nesset. Festivalen har sitt navn etter forfatteren Bjørnstjerne Bjørnson. Bjørnsonts engasjement for ytringsfrihet og andre menneskerettigheter er spesielt viktig for festivalen, tillegg til fem ordinære festivaldager i september har Bjørnsontfestivalen også et helårsprogram.
- Kvernberget Opp:** En bærekraftig, steinmøstet for alle som ønsker å gå tørrskodd opp til Kvernberget i Kristiansund. Stien er bygd av sherpaer fra Nepal og finanseringen er spleiselagd mellom privatpersoner, bedrifter og spillereidder. Lørdag 22. oktober ble stien offisielt åpnet og da var det masse aktiviteter i løype og stor folkevandring opp og ned Kvernberget.
- Berit Mogstad:** Sumdalsjenta har levert flere gode prestasjoner i skileppe en årrekke. Berit går for Team Elon Midt-Norge, som er en av fem regionale langrennslag. Under NM i stått vant hun gull for Strindheim sammen med Allise Einmo, som også er surdøling. Berit og Allise er to av flere gode skiløpere fra Sumadal som vi sponser og heier på!
- Næringslivsdagen i Sumadal:** Arrangert 23. mars for 18. gang, med 150 deltakere og flere dyktige foredragsholdere, blant andre Mia Landsem, Jon Magne Støter og Petter Utheligger.
- SpareBank 1 Nordmøre challenge:** Golfturneringer arrangert både i Sumadal, Molde og Kristiansund med god deltakelse alle steder.
- Toppidrettsveka for kids:** Som en del av Toppidrettsveka 2022, ble Toppidrettsveka for kids arrangert i Aure, hvor totalt 500 barn deltok. Vi var sponsor, deltok på aktiviteter, serverte pølser m.m.
- Show med Paw Patrol:** Familiearrangement i Sumadal og Kristiansund som en del av SpareBankkuka i oktober. Mer enn 2000 barn og voksne deltok.

### Sponsorat

Kristiansund - Sherpatruppa  
Foto: Even Landre Gaardre



## Innovasjon og produktutvikling

Vi skal spille våre interessenter gode ved å bidra til innovasjon på området, og utvikle produkter som kundene våre ønsker og trenger for å bidra til en bærekraftig utvikling.

I dette arbeidet skal vi samarbeide med relevante aktører som Campus Kristiansund, United Cities Internship Program, kunder og andre aktører for å bidra til innovasjon og øke bærekraftskompetansen i vår region.



### Hva har vi fått til i 2022?

Vi har i 2022 inngått et samarbeid med United Cities Internship Program (UCIP), som er et internship program for bærekraftig utvikling på Campus Kristiansund. Dette er et internasjonalt praksisprogram for unge mennesker med masterutdanning som ønsker å jobbe med bærekraftig utvikling etter studiene. Pilotkullet startet september 2022.

Vi har også inngått et samarbeid med Kristiansund og Nordmøre Næringsforum (KNN) og Kristiansund Ballklubb (KSK) om å arrangere en felles bærekraftskonferanse på starten av 2023. Året har derfor også vært brukt til å planlegge denne konferansen.

### Strategiske mål for området

Våre strategisk valgte mål for området i perioden 2023-2025 er følgende

Mål nr.	Mål	Status 2022	Tiltak (ikke utfylende)
1	Utvikle minst ett nytt bærekraftsprodukt på bedriftsmarkedet	Kartlagt at det er et behov, gjennomført et oppstartsmøte	Utarbeide rammeverk for grønne bærekraftsprodukt bedriftsmarked
2	Utvikle minst ett nytt bærekraftsprodukt på personmarkedet	Allerede flere produkter for personmarkedet	Vurdere markeds situasjon og behov for nye produkter
3	Etablere viktige samarbeid med fagspesialister på området	Etablert samarbeid med United Cities Internship Programme og vil vurdere flere samarbeid i tiden som kommer	Vurdere andre samarbeid

Andre viktige mål for området er å øke kunnskap om og bevissthet rundt bærekraftig utvikling i våre kanaler, samt bidra til forskning og utvikling på bærekraft i vår region.



### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er viktig at våre produkter og tjenester er transparente og forståelige. Våre kunder skal være godt informert for å ta gode beslutninger. Vi etterlever lover og regler knyttet til markedsføring og ivaretar kundens personvern.

### Hva har vi fått til i 2022?

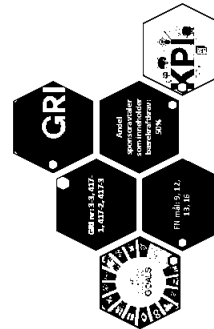
Banken har et rammeverk for markedsaktiviteter, og all aktivitet i 2022 gjenspeiler dette. Vi har rutiner for ivaretagelse av kundens personvern, markedsføringsloven og finansavtalelovens krav knyttet til markedsføring av kreditt. Rammeverket skal bidra til etterlevelse av lover og forskrifter på området, og banken har etablert etterlevelseskontroller knyttet til markedsaktivitetene. Bankens benytter kun de opplysninger som er relevante for den aktuelle aktiviteten for å ivareta kundens personvern. Banken har også på dette området høyt fokus på etterlevelse av taushetspliktbestemmelsene i finansforetaksloven. Bankens markedsføring har som mål å være relevant for den enkelte kunde som kan bidra til å hjelpe kunden til å ta informerte valg.

Det er i 2022 ikke rapportert om brudd på regelverk og retningslinjer for produkt og – tjensteinformasjon og merking. Det er heller ikke rapportert om manglende overholdelse av forskrifter og/eller frivillige retningslinjer for markedsføring, inkludert reklame, promotering og sponsing.

### Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 har vi satt følgende mål for området.

Mål nr.	Mål	Status 2022
1	Signere grønmvaskingsplakaten for å øke bevissthet rundt grønmvasking	Ikke signert pt.
2	Gjennomføre systematiske etterlevelseskontroller knyttet til markedsaktiviteter	Alle markedsaktiviteter kontrolleres på etterlevelse
3	Fortsette å ha høyt fokus på etikk innen markedskommunikasjon og salg	Høyt fokus på dette i 2022.



## Arbeid mot økonomisk kriminalitet

### Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er en del av finansnæringens samfunnsoppdrag å sørge for at ikke næringen utrykkes til ulovlige 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 omfang 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 utviklingsstrøk som kan relatere til kriminelle handlinger. Dette arbeidet knyttes opp mot bærekraftsmål 10, delmål 10.4, om å redusere ulovlige finans- og væpentransmitter samt bekjempe alle former for organisert kriminalitet. Arbeidet knyttes også opp mot bærekraftsmål 8.

Fra bankens policy for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering: «Bevisste handlinger eller beslutninger som setter konsernet i fare for å komme i brudd med hvitvaskingsregelverket skal ikke utføres. Det skal etableres systemer og kontrollrutiner som sikrer effektiv etterlevelse og kontroll av etterlevelse.

### Hva har vi fått til i 2022?

Banken oppdaterte løpende en omfattende risikovurdering for hvitvasking og terrorfinansiering knyttet til egen virksomhet. Risikovurderingen utarbeides med bred involvering av bankens ansatte, og er behandlet av styret. Risikovurderingen identifiserer tiltak, og er grunnlag for oppdaterte bankens rutiner på området. Ledere bekrefter årlig at de ivaretar rutiner og regelverk knyttet til arbeid med anti-hvitvask. Det har vært gjennomført risikoworkshop med personmarked og bedriftsmarked med aktuelle tema.

### Oppfølging

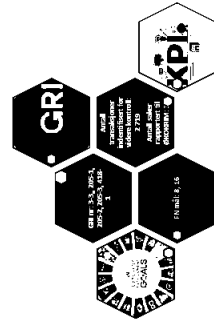
Fra policy for bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd: «Det må sikres at styret, ansatte og andre som utfører oppdrag for konsernet gjennomfører tilstrekkelig opplæring».

Sparebank 1 Nordmøre har utarbeidet en detaljert opplæringsplan for å sikre at alle medarbeidere gjennomfører oppgaver med oppdatert og relevant kunnskap. Banken har obligatorisk grunnopplæring av hvitvaskingsregelverket, 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.

### Strategiske mål for området

Våre hovedmål for området er å forebygge, avdekke og rapportere økonomisk kriminalitet. Samt å forankre anti-hvitvaskarbeidet i hele organisasjonen. Vi har i tillegg satt noen spesifikke delmål for perioden 2023-2025:

Mål nr.	Mål	Status 2022	Tiltak (ikke utfylende)
1	Gjennomføre løpende anti-hvitvaskopplæring for alle medarbeidere	Det er gjennomført ekstern opplæring til styret, konsernledelse og alle medarbeidere, i tillegg til e-læringer	Detaljert opplæringsplan
2	Ta i bruk ESG-modul til kjønn din kunde-prosessen for større bedriftsmarkedsengasjement	Ikke fagårsatt	Ta i bruk modul, eller annen teknologi
3	Ta i bruk ny teknologi for å effektivisere kjenn din kunde (KYC)prosess	Er i gang med et nytt verktøy	Ta i bruk nye digitale verktøy
4	Bruke våre kanaler til å gi våre kunder kontakt med oss å avdekke svindelforsøk	Flere saker og høy ty fokus i 2022	Vurderer løpende
5	Løpende oppdaterte rutiner iht. ny risiko og modus	Relevante rutiner oppdateres ved behov og minimum årlig	Relevante rutiner oppdateres ved behov og minimum årlig



## Oppfølging av leverandørkjede

Leverandører og samarbeidspartnere skal respektere grunnleggende krav til miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Dette ønsker vi å gjøre i nært samarbeid og i dialog med våre leverandører og samarbeidspartnere.

Vi forventer at leverandørene viderefremmer disse retningslinjer til sine under-leverandører og bidrar til deres etterlevelse av dem, i tillegg til å jobbe for å etterleve kravene selv.

### Hva har vi fått til i 2022?

Vi har hatt fokus på å implementere kravene i åpenhetsloven, og dette har blitt tatt inn i våre innkjøpsrutiner.

En god del av vårt innkjøpsarbeid er håndtert gjennom Sparebank 1 Utvikling og avdeling for allianseinnkjøp. Se vedlegg i årsrapport til vårt bærekraftsarbeid for flere detaljer.

### Strategiske mål for området

Våre strategisk valgte mål for området i perioden 2023-2025 er følgende

Mål nr.	Mål	Status 2022	Tiltak (ikke utfylende)
1	Bærekraft skal vurderes ved større lokale innkjøp (defineres i policy for åpenhetsloven)	Terskelverdi er satt, og risikobransjer er inkludert i rutine.	Sikre implementering av rutine og dialog med leverandører med særlig høyere risiko.
2	Bærekraft skal alltid vurderes ved utkontraktering	Inkludert i utkontrakteringsrutine	Sikre implementering av rutine

I tillegg skal vi foreta en gjennomgang av leverandørkjøp og kategoriser disse ut fra hvilken risiko som er forbundet med de ulike områdene.



I 2022 ble totalt 2 719 transaksjoner identifisert som potensielt ulovlige. Etter nærmere undersøkelse ble 31 saker rapportert til enheten for finansuell etterretning (EFE) i Økokrim.

## Mangfold, likestilling og inkludering

### 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.

Redegjørelesplikten i Lov om likestilling og forbud mot diskriminering er redegjort for i deltemaet.

### Hva har vi fått til i 2022?

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 tillitsvalgte, blant annet ansattutvalg og samarbeidsutvalg.

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

Tilstedeværelse	Mål: Minst 97 % nærvær.	
	Mål	Resultat 2022
97 %		95,7 %

I siste kvartal 2022 ble det startet med kontinuerlig måling av våre medarbeideres tilfredshet og engasjement. Målet er at undersøkelsen skal bidra til økt kommunikasjon og mer åpent klima, større delaktighet og økt teamfølelse. Målet er økt medarbeiderengasjement. Verktøyet gir oss også en enklere oppfølging av retningslinjer og lover om psykososialt arbeidsmiljø.

Banken har egen rutine for varsling av kritikkverdige forhold, inkludert alle former for trakassering og annen utilbørlig oppførsel slik som mobbing og seksuell trakassering, diskriminering, kriminelle forhold og forhold der liv og helse er i fare. Varsler som mottas blir kvalitetssikret og vurdert før det videreføres til de som skal involveres i den videre behandlingen av varselet. Banker har både en intern og ekstern varslingskanal. Den eksterne varslingskanalen er en sikker elektronisk varslingsløsning og driftes av granskingssenheten i rådgivnings- og revisjonsselskapet EY.

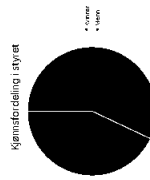
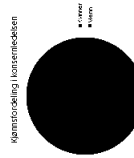
### Likestilling

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 en pott til lønnsjustering. Det ble også i 2022 satt av midler til denne potten.

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

	2021	2022
<b>Kunderådgiver</b>	94 %	96 %
<b>Rådgiver personmarked</b>	95 %	94 %
<b>Rådgiver bedriftsmarked</b>	79 %	89 %
<b>Stab/åstette</b>	95 %	99 %
<b>Teamleder</b>	89 %	93 %
<b>Mellomleder</b>	94 %	86 %
<b>Konsemdelelse</b>	70 %	70 %

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



### Oppfølging og utvikling av våre medarbeidere

Banken etablerer for noen år siden et utviklingsprogram der målet er å styrke medarbeiderne i dagens stilling eller kvalifisere til nye utfordringer eller roller. Programmet ble startet opp igjen høsten 2022. Programmet tilrettelegger for at deltakerne kvalifiserer til nye oppgaver og dermed bidrar til å sikre god tilgang 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 lederbrevetelsen eventuelle udekkede kompetansebehov innenfor eget ansvarsområde.

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

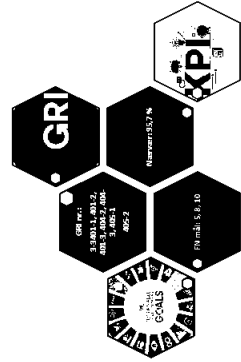
### Strategiske mål for området

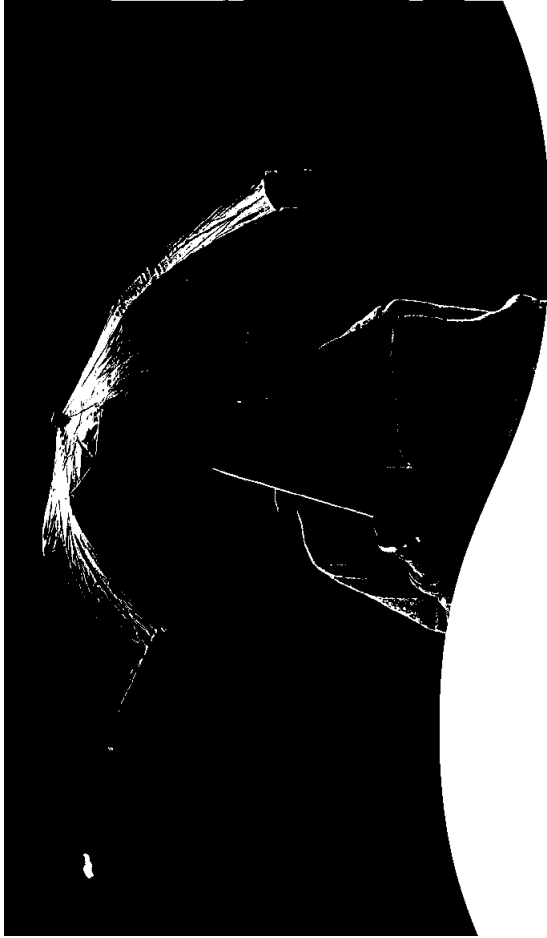
For den kommende perioden (2023-2025) har vi satt noen strategiske mål for området.

Mål nr.	Mål	Status 2022	Tiltak (ikke utfyltende)
1	Kjønnsbalanse på ledernivåer (40/60)	Innenfor på alle ledernivåer per 2022	Kontinuerlig arbeid ved rekruttering og utvikling av medarbeidere
2	Minst 97% nærvær	Noe lavere enn målet	Kontinuerlig arbeid med arbeidsmiljø og oppfølging
3	Ha en god oversikt over kompetansekrav som kreves av våre medarbeidere på bærekråft	Ikke igangsatt	Utarbeide oversikt

Vi har i tillegg satt opp noen delmål som skal bidra til at vi når disse hovedmålene. Dette er

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

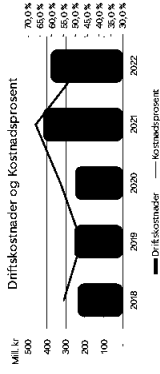




## ÅRSREGNSKAP

Årsberetning	44
Regnskap	56
Noter	61
Revisors beretning	123

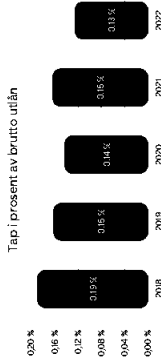
<b>GRI 401-1</b>	<b>Nyansettelser og turnover</b>		
a.1	Oppgj det totale antallet og frekvensen av nye ansatte i rapporteringsåret fordelt på alder	26	8 stk under 30 16 stk 30 – 50 2 over 50
a.2	Oppgj det totale antallet og frekvensen av nye kvinnelige ansatte i rapporteringsåret	12	
a.3	Oppgj det totale antallet og frekvensen av nye mannlige ansatte i rapporteringsåret	14	
a.4	Oppgj det totale antallet og frekvensen av nye ansatte under rapporteringsåret fordelt på region	24 i Møre og Romsdal og 2 i Trøndelag	16
b.1	Oppgj det totale antallet og gjennomsnittsfrekvensen av ansatte under rapporteringsåret fordelt på alder		
b.2	Oppgj det totale antallet og gjennomsnittsfrekvensen av kvinnelige ansatte i rapporteringsåret	6 (2 pensjonister)	
b.3	Oppgj det totale antallet og gjennomsnittsfrekvensen av mannlige ansatte i rapporteringsåret	10 (3 pensjonister)	
b.4	Oppgj det totale antallet og gjennomsnittsfrekvensen av ansatte i rapporteringsåret fordelt på region	2 i Trøndelag, 14 i Møre og Romsdal	
<b>GRI 401-3</b>	<b>Foreldrepermisjon</b>		
a.1	Totale antall kvinnelige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle	
a.2	Totalt antall mannlige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle	
b.1	Totalt antall kvinnelige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	1	
b.2	Totalt antall mannlige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	4	
c.1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	3	
c.2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	4	
d.1	Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjonen og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter foreldrepermisjon	3	
d.2	Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter	2	
e.1	Oppgj prosentandel kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	100 %	
e.2	Oppgj prosentandel mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	100 %	
e.3	Oppgj prosentandel kvinnelige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	66%	
e.4	Oppgj prosentandel mannlige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	100 %	



### Nedskrivning på utlån og garantier

Krig i Ukraina, høy inflasjon og stor makropolitisk usikkerhet har utfordret konsernets estimering av påvirkning på utlånsporteføljens og forventet kredittpap (ECL). På balansedepunktet er det lite tegn til svekkelse av kredittkvaliteten i utlånsporteføljen. Samtidig er usikkerheten for at dette vil kunne skylte fortsatt til stede, spesielt for enkelte bransjer som har vært sterkt påvirket av nedstengninger grunnet pandemien.

Scenarioene og scenariøvektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. I tråd med oppdaterte makroanalyser gjennom høsten 2022 er alle scenarioene justert negativt i forhold til forventet utvikling. Med bakgrunn i at scenarioene er justert negativt har banken valgt å la scenariøvektingene være uendret. Bakgrunnen er at den generelle usikkerheten på dette tidspunktet vurderes å være tilstrekkelig hensyntatt ved de justeringene som allerede er gjennomført.



Tilsynsmyndighetene har understreket viktigheten av at det fokuseres på forventede langsiktige effekter av krisen og det har også vært bankens fokus i disse vurderingene.

Nedskrivning på utlån og garantier i prosent av brutto utlån utgjør 0.13 % pr. 31.12.2022, som er 0.03 %-poeng lavere enn etter 4. kvartal 2021. Til sammenligning var gjennomsnittet for norske banker 0,04 % pr. 3. kvartal 2022.

Mislighold ut over 90 dager av brutto utlån utgjorde 0,95 % pr. 31.12.2022, som er 0,31 %-poeng høyere enn etter 4. kvartal 2021. Til sammenligning var gjennomsnittet for norske banker 0,50 % for norske banker pr. 3. kvartal 2022.

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

Banken innførte i driftsåret en spareordning i bankens egenkapitalbevis SNOR for ansette i konsernet for 2022 og 2023. Hele 150 ansatte meldte seg inn i ordningen.

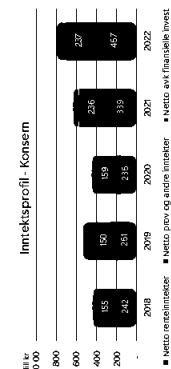
Banken er både direkte og indirekte medeier i mange selskaper i Sparebank 1-alliansen og samarbeider bredt med disse i konsernets operative virksomhet. Samarbeidsavtalen som ble signert med LO i 2019, har gitt banken tilgang til mange nye kunder og økt mersalg også i 2022.

Tallstørrelser i regnskap, balanse og noter for 2021 refererer seg til tidligere Sparebank 1 Nordvest i fire måneder og deretter 8 måneder som Sparebank 1 Nordmøre. I note 44 er det utarbeidet proformas regnskapsstall for den sammensatte banken for årene 2020, 2021 og 2022. Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SNOR.

### Resultatutvikling, inntekter, kostnader og nedskrivninger

Konsernet fikk i 2022 et resultat før skatt på 390 mill. kroner, mot 293 mill. kroner (eks fusjonskostnader) i 2021.

Netto renteinntekter ble 467 mill. kroner, som er 1,77 % av gjennomsnittlig forvalningskapital.



Netto provisjons- og andre inntekter utgjorde 237 mill. kroner i 2022.

Netto avkastning fra finansielle eiendeler inklusive resultatandeler og utbytter ble 95 mill. kroner i 2022, inkludert i dette er realisasjon av bankens eierandel i Eika Gruppen AS som ble solgt i 4. kvartal. Tidligere meldt verdending og realisert gevinst utgjør i sum 47,5 mill. kroner for 2022.

### Driftskostnader

Sum driftskostnader i 2022 utgjorde 381 mill. kroner, som er 1,45 % av gjennomsnittlig forvalningskapital. Kostnadsprosenten for morbanken er 42,1 % og for konsernet 47,7 %.

Regnskaps- og rådgivningsvirksomheten i konsernet har en helt annen lønningssammensetning enn banken, som 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.

### Noen hovedtall etter 2022 (2021)

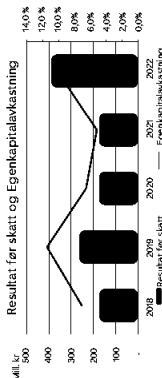
- Forretningskapital 35.063 mill. kroner (31.949)
- Utlånsvekst inkl. avlasting til kredittoforetak 8,4 % (5,0 proforma)
- Innskuddsvekst 3,5 % (5,4 proforma)
- Driftsresultat før skatt 390 mill. kroner (293 eks fusjonskostnader)
- Egenkapitalavkastning 9,9 % (5,2)
- Ren ljernekapital forholdsmessig konsolidert 17,9 % (17,7)

## ÅRSBERETNING 2022

### Virksomhetsområde og marked

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre består av morbanken og 69 % av Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. Dette regnskaps- og rådgivningselskapet er resultat av en sammenslåing i 4. kvartal 2022 mellom de to tidligere datterselskapene Sparebank 1 Regnskapshuset Nordvest AS og Trio Regnskapservice AS.

Sparebank 1 Nordmøre har sitt primære markedsområde i Møre og Romsdal. Konsernet er totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, leasing, sparing og plassering, forsikring, betalingsformidling, rådgivning og regnskaps tjenester. Konsernet har kontorer i kommunene Sunndal, Smøla, Heim, Aure, Averøy, Kristiansund, Tingvoll, Hustadvika, Gjemmes, Molde, Alesund og Trondheim.



### Bankens virksomhet i 2022

Året 2022 var det tørste hele driftsåret for Sparebank 1 Nordmøre etter sammenslåingen av Sparebank 1 Nordvest og Sunndal Sparebank i mai 2021.

Banken oppnådde en historisk høy utlånsvekst i 2022, med hele 2.355 mill. kroner i netto utlånsvekst.

Utlånsveksten inklusiv avlasting til kredittoforetak ble 8,4 %, mot 5,0 % i 2021 (proforma).

Resultat før skatt ble 390 mill. kroner, som er tidenes beste resultat. Banken eller de sammenslåtte bankene i sum har aldri oppnådd et bedre resultat.

Som en følge av sammenslåing er det i løpet av året gjennomført ekstra mange prosjekter og prosesser for å videreutvikle og forbedre bankens virksomhet, og det var samtidig et rekordstort aktivitetsnivå også utad. Banken tar samfunnsengasjementet på alvor, og er en aktiv støttespiller for svært mange aktiviteter og arrangement.



den påkrome by  
Vest i regnskapsåret



beslutlet å rigge et internt kundesenter i SpareBank 1 Nordmøre. I løpet av høsten 2023 vil våre kunder komme til bankens eget kundesenter når de tar kontakt med oss på dagtid. Vi tror dette vil gi våre kunder en enda bedre og mer lokal kundeopplevelse, da denne løsningen legger til rette for bedre samhandling internt i banken.

Vår digitalbank er en av de beste i Norge, hvor våre kunder selv i stor grad kan løse det aller meste. Dette er vår desidert mest besøkte kanal.

Kanalsamspillet og det mulighetsrommet det gir, til våre kunder er et av våre viktigste konkurransefortrinn. En unik kombinasjon av det fysiske og digitale, gir meget god, fleksibel og effektiv tilgjengelighet for våre kunder. Kundene våre etter spør personlig økonomisk rådgivning i forbindelse med store livshendelser og større økonomiske disposisjoner. Koronapandemien satte ytterligere fart i digitaliseringen, og vi ser nå også at mye av rådgivningen foregår via telefon eller videomøter, noe som viser at vi fortsatt er en meget viktig diskusjonspartner for våre kunder.

I 2022 innførte vi et nytt CRM-verktøy. Dette mener vi bidrar til enda bedre kundeopplevelser og mer effektive kundeprosesser internt i banken. Implementeringen av dette verktøyet og denne arbeidsmetodikken preget siste del av 2022. Vi sikrer nå at alle av kundene i enda større grad enn tidligere blir ivare tatt og sett i sammenheng av hvilken kanal kunden velger og hvem kunden tar kontakt med.

Kundene våre opplever nå at den de snakker med har mer informasjon og innsikt i det kunden er opplyst av enn det som var tilfelle tidligere. Dette uavhengig av om kunden snakker med sin faste rådgiver eller en annen rådgiver i banken. Vårt nye CRM-verktøy har blitt bankens felles hukommelse. Dette sikrer at vi i kunde dialogen tilfører økt verdi og gir bedre kundeopplevelser til våre kunder gjennom bedre og et mer effektivt samspill mellom den fysiske og digitale dialogen med kunden. Vi har også i året som har gått lagt stor vekt på kompetanseheving og sertifisering, slik at vi sikrer at vi er på det ønskede nivået internt og rådgivningskompetanse. Dette har vært spesielt viktig for oss i 2022, da personmarkedet i SpareBank 1 Nordmøre gjennom året har fått en rekke nye medarbeidere. Personmarkedet i banken består nå av en lin miks av nyansatte og erfarne rådgivere. Vi tror dette vil bidra til enda bedre kundeopplevelser både på kort og lang sikt.

Gjennom 2022 har vi hatt en god vekst i utlånsporteføllen vår. Totalt for året fikk vi en samlet vekst på litt i underkant av 7 %, noe som betyr en samlet økning i porteføllen på litt over 1,4 mrd kroner. Innskuddsporteføllen vår vokste gjennom 2022 med 5,5 %. Kroner, tilsvarende denne veksten noe i overkant av 0,5 mrd. kroner.

Det har også gjennom året vært høy etterspørsel etter og høy salg av forsikringsprodukter. Samlet ble det solgt skadeforsikring for overkant av 90 mill. kroner og personforsikring for 6,3 mill. kroner. Dette har gitt en vekst i porteføllen på 5,3 % innenfor skadeforsikring og 9,5 % innenfor personforsikring.

Banken opplevde i 2022 stor interesse for bilfinansiering og spareprodukter. Vi ser en videre utvikling i reining av at våre kunder orienterer seg rundt sparing i våre digitale

### Balansutvikling

Konsernets forvaltningskapital var ved årsskiftet 27.169 mill. kroner. Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen med tillegg av lån formidlet til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS) er 35.083 mill. kroner.

Utånn til kunder på egen balanse utgjør totalt 22.098 mill. kroner, tillegget har banken en låneportefølle på 7.462 mill. kroner som forvaltes av SpareBank 1 Boligkreditt AS og 452 mill. kroner som forvaltes av SpareBank 1 Næringskreditt AS. Bankens oplyste rekord høy vekst i utlåns i 2022. Økningen ble 2.355 mill. kroner, og dette utgjør en vekst på 8,4 %. Banken har arbeidet målrettet for å innlemme kredittretterspørselen i markedsområdet, og kredittvigningen har i hovedsak skjedd etter samme retningsslinjer som i 2021.

Innskudd fra kunder utgjør totalt 16.508 mill. kroner, innskuddsveststen i driftssett ble 558 mill. kroner, og dette utsvaret er vekst på 3,5 %. Bankens innskuddsdekning er 54,9 % av brutto utlåns inkludert kredittoverstat.

Banken har tilført regionen betydelige midler via løpende markedsfinansiering. Ved årsskiftet beløp dette seg til 6.501 mill. kroner i senior obligasjonsfinansiering samt 300 mill. kroner i ansvarlige lån.

Konsernets beholdning av verdipapirer utgjorde ved årsskiftet 2.712 mill. kroner. Av dette var aksjeporteføllen 893 mill. kroner, hvorav 697 mill. kroner føres til virkelig verdi. Hele obligasjonsporteføllen på 1.819 mill. kroner føres til virkelig verdi.

Ved utløpet av driftsåret er konsernets egenkapital (eksklusive fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital) 3.345 mill. kroner. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital utgjør ved årsskiftet 285 mill. kroner.

Banken har en ren kjernetilskuddsdekning, forholdsvis høy konsolidert, på 17,9 %, mot 17,7 % etter 2021. Uvektet kjernetilskuddsdekning, forholdsvis konsolidert, er 9,1 % mot 9,2 % 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, og vi ønsker å være attraktive og framstående som den foretrukne banken i vårt nedslagsfelt også i framtiden. Hvis det går godt for samfunnet og våre kunder, går det også godt for banken.

Innenfor personmarkedet er vårt verdiforslags helhetlig økonomisk rådgivning på tvers av bankens ulike kanaler. Konseptet er per i dag til stede med kontor 16 ulike steder fra Ålesund i sør til Trondheim i nord. På fire av disse stedene er banken samlokaliserte med SpareBank 1 Økonomipartner, tillegg har Økonomipartner kontor i Aure, Kristiansund, Tingvoll og Trondheim. Kundene skal ha god mulighet til fysisk å komme i kontakt med oss ved behov. Vi tror fortsatt på geografisk nærhet til kundene.

Fram til nå har vi benyttet SpareBank 1 Kundesenter AS i Stavanger både på dagtid, ettermiddag og helg. Dette har vært et godt tilbud til våre kunder, men vi har nå

### Morbank og konsernregnskapstall

Forskjellen mellom resultat- og balansen tall for morbank og konsern skyldes hovedsakelig bankens deltagelse som aksjonær i selskaper i SpareBank 1-alliansen (samarbeidende Sparebanker AS m.fl.).

Disse elementene 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 hver år regnskapsfører sin prosentvise andel av resultat etter skatt som inntekter av eierinteresser.

Eierinteressen i Samarbeidende Sparebanker AS (gjennspeiler de økonomiske resultatene i SpareBank 1 Gruppen AS og øvrige allianseselskaper. Banken regnskapsfører et positivt resultatetallet på 113 mill. kroner i 2022 mot 44,4 mill. kroner i 2021.

Datterselskapet SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS oppnådde en omsening på 63,4 mill. kroner mot 81,4 mill. kroner i 2021. Resultatbidraget fra selskapet etter skatt er 7,4 mill. kroner mot 12,7 mill. kroner i 2021. Beløpene for 2021 er summerte og prolomna ut for de to tidligere datterselskapene SpareBank 1 Regnskapsstusset Nordvest AS og Trio Regnskapservice AS.

### Disponering av årets overskudd

Morbankens resultat før skatt er 395 mill. kroner. Etter samlet skattekostnad på 55 mill. kroner er morbankens resultat etter skatt 341 mill. kroner for 2022. Morbankens overskudd er anvendt som følger:

Overført til gavefond	14 mill. kroner
Overført utjevningsfond	128 mill. kroner
Overført til eieme av fondsobligasjon	15 mill. kroner
Overført til sparebankenes fond	184 mill. kroner
Totalt	341 mill. kroner

SpareBank 1 Nordmøre har en målsetning om at mellom 50 % og 70 % av eierkapitalets andel av overskuddet utbetales som utbytte. Dette forutsatt at soliditeten er på et tilfredsstillende nivå. Styret foresår å utbetale et kontantutbytte på kr 8,00 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarende 36,5 % av resultatet per egenkapitalbevis, eksklusive renter på hybridkapital.

### Bankens egenkapitalbevis (SNOR)

Bankens eierandelskapital består av 9.061.837 egenkapitalbevis pålydende kr 100, totalt 906,18 mill. kroner. Eierbrøken per 31.12.2022 er 39,35 %. Banken har i sum 1.498 egenkapitalbevisiere ved utløpet av driftsåret. Med en bankens per årsskiftet på 125 kroner per egenkapitalbevis er bankens samlede børsverdi 1153 mill. kroner.

Det er bokført nedskrivninger på utånn og garantier med 28 mill. kroner i 2022. Pr. 31.12.2022 utgjør bankens nedskrivninger på utånn og garantier:

Nedskrivninger trinm 1	23 mill. kroner
Nedskrivninger trinm 2	18 mill. kroner
Nedskrivninger trinm 3	42 mill. kroner
Totalt	83 mill. kroner

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

Det er i 2022 ikke aktivert kostnader vedvørende forskning og utvikling. Slike aktiviteter utføres i hovedsak i SpareBank 1 Utvikling DA.

### Om SpareBank 1 i 2022

SpareBank 1 Gruppen Konsern AS oppnådde et resultat på 1.399 (4.105) mill. kroner før skatt for året 2022 og 1.137 (3.250) etter skatt, hvorav 857 (2.415) mill. kroner utgjorde majoritetens andel av resultatet etter skatt.

SpareBank 1 Nordmøre har en indirekte eierandel på 147 % av SpareBank 1 Gruppen AS.

Sammenlignet med foråret er finansinntektene i forsikringselskaperne betydelig lavere i år grunnet svake aksjemarkeder og økte renter samt nedskrivning av investeringsandelommer. Annualisert egenkapitalvekstning var 7,6 (21,9) %.

Fremtid Forsikring konsern rapportert et resultat før skatt på 1.078 (3.085) mill. kroner. Resultat etter skatt ble 800 (2.386) mill. kroner. Resultatsvekkelsen skyldes både et svakere forsikrings- og finansresultat. Bestandspremien økte med 1050 mill. kroner hittil i år, noe som tilsvarende en årlig vekst på 7,7 %. Annualisert egenkapitalvekstning var 9,6 (28,4) %.

SpareBank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 68 (694) mill. kroner. Resultat etter skatt ble 53 (778).

Brutto forfalt premie økte med 11,7 % sammenlignet med samme periode i 2021. Annualisert egenkapitalvekstning var 0,9 (15) %.

SpareBank 1 Factoring oppnådde et resultat før skatt på 97 (72) mill. kroner. Resultatet etter skatt ble 73 (64). Annualisert egenkapitalvekstning var 18,7 (12,3) %.

### Datterselskaper, bankstruktur og strategisk samarbeid

Informasjon om datterselskaper, bankstruktur og strategisk samarbeid er beskrevet i eget temakapittel i årsrapporten, «Banken og virksomheten».

Bankens investeringer i Samarbeidende Sparebanker AS (SpareBank 1 Gruppen AS) er i morbanken lørt til kostpris, og i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden.

Tabellen nedenfor gir opplysninger om ansvarlig kapital, herunder ren kjernekapital og kjernekapital, til morbanken SpareBank 1 Nordmøre. Investering i datasekskap faller under vesentlighetsgrensen for rapportering av fullkonsolidert kapitaldekningsoppgave etter regelverket i CRR/CRD IV. Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning på konsolidert nivå.

Banken oppfylter regulatorisk krav til ren kjernekapitaldekning inkludert Pilar 2-tillegg pr 31.12.2022.

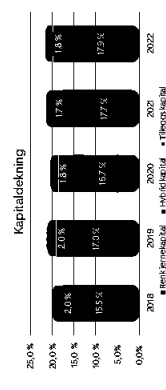
Soliditet for morbanken SpareBank 1 Nordmøre	2022	2021
Netto ansvarlig kapital	3.308	2.920
Ren kjernekapital i %	18,7 %	17,4 %
Kjernekapital i %	20,7 %	19,1 %
Kapitaldekning i %	22,7 %	21,2 %
Uvektet egenkapital	111 %	10,3 %

Finanstilsynet har med hjemmel i finansstilsynsloven § 4 nummer 3, pålagt bankene utvidet konsolideringsplikt for eierforretak i samarbeidende gruppe for kapitaldekningsformål for eierandeler under 10 %. Kravet trådte i kraft 1. januar 2018 og gjelder selskapene i tabellen under jfr. finansforetaksloven § 17–13.

Tabellen under viser morbank konsolidert med samarbeidende gruppe med SpareBank 1 Boligkredit AS eierandelen 2,7 %, SpareBank 1 Næringskredit eierandelen 2,1 %, SpareBank 1 Kreditt AS eierandelen 2,4 % og SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS eierandelen 7,1 %.

Soliditet for SpareBank 1 Nordmøre forplandsmessig konsolidert med samarbeidende gruppe	2022	2021
Netto ansvarlig kapital	3.719	3.423
Ren kjernekapital i %	17,9 %	17,7 %
Kjernekapital i %	19,7 %	19,4 %
Kapitaldekning i %	21,7 %	21,5 %
Uvektet egenkapital	9,2 %	9,2 %

Banken soliditet vurderes å være tilfredsstillende.



forsikring – kombinert med bransje- og lokalkunnskap – er vår styrke. Gjennom sammenslåingen i 2021 er kompetansen og kapasiteten innen bedriftsmarkedet betydelig forbedret. Vi har flere rådgivere med enda bredere kompetanse og finansiere det lokale næringslivet. Vi har også enda større evne til å bidra med næringsutvikling, og i 2022 har vi ansatt egen rådgiver som skal jobbe spesielt rettet mot nystablerte bedrifter. Våre beslutningsstakere setter lokalt og dette gir en effektiv saksbe-handlingsprosess med god responsid.

### Soliditet – kapitaldekning

Kapitaldekningsregelverket bygger 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 beregner kredittrisk og markedsrisiko etter standardmetoden, og den operasjonelle risikoen etter basismetoden.

Regulatorisk krav til soliditet	31.12.2022	31.12.2021
Ren kjernekapital (inkl. pilar 2 - tillegg)	14,7 %	13,7 %
Kjernekapital (Tier 1) inkl. pilar 2 - tillegg	15,2 %	15,2 %
Kapitaldekning (Tier 2) inkl. pilar 2 - tillegg	18,2 %	17,2 %

Regulatorisk krav til bankens soliditet ble i 2021 endret med bakgrunn i at Finanstilsynet har vurdert at det er en forhøyet operasjonell risiko i forbindelse med bank-sammenslåingen. Pilar 2-tillegget ble på denne bakgrunn økt fra 2,4 % på morselskap til 2,7 % konsolidert. I følge Finanstilsynet skulle banken få en ny vurdering av Pilar 2 tillegg i 2022, men det forligger ennå ikke endelig vedtak. Vi forventer derfor at vi vil få et oppdatert Pilar 2 vedtak i 2023 som er redusert i forhold til dagens krav. Banken inngår i Finanstilsynets gruppe 3. For denne gruppen gjelder minimums CAAP-minimum hvert tredje år.

### Pilar 2 - tillegg

Finanstilsynet meddelte i brev av 2. februar 2021 sin tilfelle til sammenslåing av SpareBank 1 Nordvest og Surnadal Sparebank som endret navn til SpareBank 1 Nordmøre etter juridisk fusjon 3. mai 2021. Sammenslåingen vil styrke SpareBank 1 Nordmøre sin kapitaldekning. I vedtaket om tilfelle til banksammenslåing forutsette Finanstilsynet at den fusjonerte banken på konsolidert nivå minimum skal ha en ren kjernekapitaldekning på 13,7 % (som inkluderer et pilar 2-tillegg på 2,7 %).

Styret besluttet i desember 2021 at banken til enhver tid minimum skal ha en kjernekapital som minimum er på 1 %-poeng høyere enn regulatorisk krav til ren kjernekapital.

te år for norsk sjømatsektor. Totalt ble det eksportert sjømat til en verdi av 152 mrd. kroner i 2022, noe som er en økning på 25,3 % sammenlignet med forrige toppår 2021. Knappe 60 % av eksportverdien kommer fra handel med EU og ca 70 % av den samlede eksportverdien kommer fra laks. Det knyttet fremdeles stor usikkerhet rundt innføring av grønnlasekt for havbruksnærin-gen. Skatten vil etter alt å dømme innføres fra 01.01.2023, men hvordan skatten vil innføres forventes først ved-tatt av Stortinget nærmere sommeren.

2022 ender ut som et av de aller mest lønnsomme årene innenfor hvitvasken på lang tid. Lønnsomheten har vært økende siste 5-6 årene, hvor kvoter og landinger har vært høye samtidig som prisene har økt. Trenden med gode priser vedvarer inn i 2023 drevet av god etterspørsel kombinert med vesentlig lavere kvoter, spesielt for torsk. Lave kvoter vil resultere i lavere langstov-lum i årene som kommer, slik at samlet fangstinntekter ventelig vil avta i 2023 – 2025.

Den norske kronen svekket seg mot Euro senhøsten 2022, men den gjennomsnittlige kursen for 2022 viser en marginal styrking. Dermed som man ser året under et, har eksportinntektene som er rettet mot Europa ikke fått stor drahjelp fra valutaver.

Den norske kronen svekket seg også mot USD senhøsten 2022, men her viser den gjennomsnittlige kursen for 2022 en betydelig svekkelse på hele 13 % fra 2021. Eksportrettede næringer som selger i USD har dermed fått god drahjelp gjennom 2022.

Den russiske invasjonen av Ukraina i februar 2022 har gitt rekordhøye olje- og gasspriser gjennom året. Gjennom-snittlig oljepris i 2022 ble 101 USD/fat, opp fra 71 USD i 2021. Pandemiåret 2020 hadde den laveste oljeprisen siden 2004 med en pris på 42 USD. Omstillingen i nærin-gen har de siste årene vært omfattende, og avskalingen i næringer etter 2014 har vært stor både i antall bedrif-ter og i antall ansatte. Fokuset i reining fornybar energi utnyttelse av teknologi som er opparbeidet gjennom tiår. Flere oljeservisekskaper melder ved utgangen av 2022 at ordrebøkene igjen fylles, og at det er tilgjengende optimsisme for de kommende årene.

Det er registrert 143 konkurser i Møre og Romsdal i 2022 mot 133 i 2021 og 159 i 2020. Høye energipriser og generell prissjunning på mange ulike innsatsfaktorer har skapt større usikkerhet for den kommende perioden. Det forventes en økning i antall konkurser i 2023/2024. Flere bransjer som dagligvare, møbel, sport og bygge-vaer hadde meget gode regnskapsår i 2021, men det forventes en betydelig svekkelse for 2022.

Risikoprofilen i bankens bedriftsmarkedsportefølle er moderat, men har økt noe gjennom de konsekven-ser som Covid-19, økte renter og infasjon har hatt for næringslivet. Banken har lav eksponering i konjunkturul-statte næringer og dette bidrar til å dempe de negative konsekvensene. Banken har forisatt god diversifisering i bedriftsmarkedsporeteføljen.

Banken er en viktig støttespiller i utviklingen av lokalt næringsliv, og virksomheten er rettet mot små og mel-ioriserte bedrifter. Kompetente rådgivere innen lagfel-vene finans, cash management, plassering, pensjon og

le kanaler. I tillegg er de fleste av våre rådgivere enten sertifisert innenfor AFR eller de har tatt sertifisering som informasjonsgivere innenfor spareområdet, noe som be-tyner at de fleste av våre rådgivere kan gi investeringsrå-d eller yte generelle råd rundt investering og plassering. Samtidig har vi i 2022 styrket fagmiljøet sentralt i banken, slik at vi nå har ressurser som ved behov kan bistå både kunder og rådgivere med spiss kompetanse innenfor området.

Gjennom 2022 har det vært en rekke renteoppgjanger. Dette sammen med økte kostnader på matvarer, strøm og ulike andre områder, fører til en noe mer krevende økonomi for en god del av våre kunder. Det er viktig at vi er til stede som en god diskusjonspartner for våre kunder gjennom 2023 og videre framover. Det er i tidler med litt større utfordringer at vår modell og vår lokale tilstedeværelse virkelig kan gi kunder og lokalansattene en merværdi.

### Bedriftsmarked

Utlånsvolumet til bedriftsmarkedet økte med 964 mill. kroner i 2022. Dette gir en vekst på 14,0 % i 2022. In-kludert avlansning til SpareBank 1 Næringskredit. Ved utgangen av 2022 var samlede utlån til bedriftsmarkedet 7.836 mrd. kroner. Den samlede utlånsvolsten til ikke finansielle foretak i Norge var 8,0 % 2022 (kilde SSB).

Også finansiering ved bruk av leasing var etterspurt i 2022, og det ble inngått nye leasingavtaler for hele 324 mill. kroner i løpet av året. Innskuddene fra bedriftsmar-kedet og det offentlige utgjorde 6,2 mrd. kroner pr. 31.12.2022 som tilsvarer en vekst på 2,7 %. Også i 2022 har vi opplevd stor etterspørsel etter våre produkter innen skatteforlik og pensjonsløsninger. Vår skade-forsikringsportefølle innen bedriftsmarked økte med hele 22 % til 33,7 mill. kroner og den årlige premieveksten innen pensjonssparing hos våre bedriftskunder økte med 39 %.

Konjunkturbarometeret som SpareBank 1-bankene utar-beidet for Midt-Norge høsten 2022, viste at 2021 ble et godt år for næringslivet i Midt-Norge. Regnskapsna-lysen for de 15.000 største bedriftene viste høy vekst på 11,2 %, og god lønnsomhet med 8,8 % driftsmargin. I analysen er næringslivet delt opp i 18 hovedbransjer og det som er unikt for regnskapsåret 2021 er at alle bran-sjene viste økning i omsetting og bedring i lønnsomhet.

Som en del av konjunkturbarometeret ble det høsten 2022 gjennomført intervju med 600 bedriftsledere i Midt-Norge i regi av Sentio Research Norge. Etter sterke regnskapsår i 2021 har stemningen snudd. Optimismen blant midnorske bedriftsledere har ikke vært lavere siden finanskrisen 2008, med unntak av koronarens utbrudd i mars 2020. Den samme tendensen ser man i Norges Bank sin regionale nettverksundersøkelse nr. 4/2022. Bedriftene ventet at sterk pris- og kostnads-vekst, høye renter og flere nye oppdrag fra offentlig sektor som vil bidra til lavere aktivitet gjennom vinteren. Usiktlene er de svakest siden januar 2009. Mange be-driffter omtaler markedet som avventende, og de fleste betegner usikkerheten som uvanlig stor. Bedriftene i varehandel og bygg- og anleggsgnæringer ventet den største nedgangen.

En vesentlig del av norsk sjømatsektor kommer fra Møre og Romsdal og 2022 ble nok en gang tidenes bes-



Det er høyt fokus og samarbeid i Sparebank 1-alliansen for å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Banken har etablert eget rammeverk for oppfølging av utkontrakterte virksomheter som følge av at en stor del av IT-driften er utkontraktert. Datakriminalitet har for finanssektoren vært en generelt økende trend, og det er innenfor finanssektoren etablert samarbeid med blant annet Nordic Financial Cert. Nasjonal sikkerhetsmyndighet med flere for å forebygge ondinnede angrep. Denne risikoen har høyt fokus i banken og i Sparebank 1-alliansen og det er prioritert å gjennomføre ulike forebyggende tiltak mot eventuelle ondinnede angrep. Banken har gjennomført gjort tiltak for å styrke bankens sikkerhetskultur.

Innenfor operasjonell risiko har banken høyt fokus på å forebygge hvitvasking og terrorfinansiering, samt over tid vært fokusert på bankens håndtering av personopplysninger for å bygge en god etterlevelseskultur som ivaretar kunder, ansatte og andres rettigheter. Bankens beregning av risikojustert kapital for operasjonell risiko tar utgangspunkt i basismetoden. Det er riktige registreringer hendelser som har medført vesentlige økonomiske tap for banken. Den operasjonelle risikoen vurderes å være lav til moderat.

### Compliance-risiko (etterlevelse)

Compliance-risiko er risikoen for at banken pådrar seg sanksjoner, bøter, andre strafferettslige sanksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover, forskrifter, myndighetsfastsatte retningslinjer og offentlige pålegg.

Omfanget av regulatoriske endringer har vært betydelige de siste årene. Deleer av det nye regelverket, for eksempel regelverket på hvitvaskings- og personvernområdet, innebærer økte saksjonsmuligheter for myndighetene. Dette bidrar til å øke compliance-risikoen. Banken følger regelverksutviklingen og den tilhørende compliance-risikoen tett. Det er styrets vurdering at banken har tilfredsstillende styring og kontroll med compliance-risikoen, og at bankens eksposering for compliance-risiko er forsvarlig.

### Forretningskikkrisiko (conduct risk)

Forretningskikkrisiko er risikoen for uønskede sanksjoner, straffereaksjoner, 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 stadig større omfang også å omfatte regelverk for å beskytte kunder og forbrukere. Bankens forretningskikkrisiko er derfor nært forbundet med bankens compliance-risiko.

Sentrale virkemidler for å sikre en god forretningskikkrisiko 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 godtgjeldende kvalitetskontroll før lansering. Beløpningsadferd i forhold til forretningskikk sikres og fremmes. Etter styrets vurdering er bankens eksposering for forretningskikkrisiko forsvarlig.

Banken har egne modeller for å overvåke likviditeten, prognosere utviklingen og kapitalbehov 12 måneder frem i tid. I tillegg til obligasjonsporteføljen som omfatter undermarkedrisiko, har banken en likviditetsreserve i form av kontanter, fond og aksjer samt tilrettelagte lån til kredittforetakene. Bankens innskuddsdekning utgjør 74 % av brutto utlån. Innskudds avsetning til Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS utgjør den 55 %. Av innskudds avsetning til Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS, er 68 % dekket av innskuddsgarantiordeningen til Bankens sikringsfond. Bankens innskuddsdekning vurderes som tilfredsstillende ved utgangen av året.

Finansiering gjennom seniorobligasjonsmarkedet var på 6,5 mrd. kroner ved utgangen av 2022. Banken har forfall i seniorobligasjonsporteføljen som utgjør ca. 826 mill. kroner de neste 12 månedene. I tillegg finansierer banken seg gjennom Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS. Ved årsskiftet var boliglån for 75 mrd. kroner overført til Sparebank 1 Boligkreditt AS, boliglån som er klagt for OMF finansiering utgjør 6,0 mrd. kroner. Bedriftsmarkedet er lån som utgjør 458 mill. kroner overført til Sparebank 1 Næringskreditt AS.

Banken har fokus på å ha god refinansieringsveie, og målstyrer likviditet og funding. På denne måten finansieres mer likvide eiendeler langsiktig. LCR og NSFR har vært på et stabilt nivå over 100 % gjennom året. Banken har mål om at klagtorte lån til Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS skal dekke et gitt minimumsnivå i forhold til et boligprisfall.

Banken har gjennom 2022 hatt god likviditet, og hatt god tilgang på likviditet. 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 Boligkreditt AS, Sparebank 1 Næringskreditt AS, Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA, EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS, Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS, Sparebank 1 Markets AS, Sparebank 1 Kredit AS, 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 Strategien for operasjonell risiko som revideres minimum årlig. Prosessen for styring av operasjonell risiko skal bidra til at ingen enkelthendelser forårsaker av 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 risiko vurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og systemer for implementering i forhold til styrevedtatte rutiner. Bankens kontrollplan er etablert i egen database. Banken har fokus på kvalitet og kontinuerlig forbedring, og det er dette perspektivet hendelser følges opp. Banken har kontinuerlig fokus på å være en konkurransedyktig, med egne til løpende forbedringer av innovasjons- og prestasjonsnivå for at vi skal utgjøre en forskjell!

Arbeidsledigheten i fylket er utgjort 15 %, ved utgangen av 2022, hvilket er under landsgjennomsnittet på 19 %, og en nedgang fra 2021 da arbeidsledigheten utgjorde 21 %. Det er tilfredsstillende aktivitet i regionen. Boligprisene i bankens hovedmarkedsområde Møre og Romsdal har i 2022 økt, for kristningsområdene med 2,7 %, Molde med 2,5% og Ålesund med 4,9 %.

Hovedtyngden av bankens utlånsportefølje i både be- og personmarkedet har ikke vesentlige endringer i risikoklassifisering på porteføljenivå. Kvaliteten i utlånsportefølgene vurderes som tilfredsstillende, og personmarkedets porteføljen er god, preges av godt sikrede engasjement i fast eiendom, og vurderes å ha lav risikoprofil. For ytterligere informasjon om mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det til henholdsvis note 11. Bedriftsmarkedets porteføljen vurderes å ha en moderat risikoprofil. 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 føringer for kvaliteten av bankens obligasjonsportefølje. Risikoeksponeringen og utviklingen overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse.

Bankens investeringsportefølje forvaltes av Odin Forvaltning AS med utgangspunkt i bankens markedsstrategi. Deleer av bankens markedsrisiko er knyttet til investeringer i obligasjoner, med 1 819 mill. kroner. Disse investeringene inngår i bankens likviditetsportefølje. Kvalitetsingen av risikoen knyttet til verdifall i denne porteføljen skiller banken mellom markedsrisikoen og misligholdrisikoen knyttet til motparten. Misligholdrisikoen kvantifiseres som kredittrisiko.

Risikoaktivitetene knyttet til handel i valuta, renter og verdipapirer skjer innenfor de til enhver tid vedtatte rammer og fullmakter for slik eksponering. Sparebank 1 Nordmøre har svært lav 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 kvaliteten på likviditetsreserven, langsiktigheten og diversifiseringen av finansieringen. Bankens utlån finansieres hovedsakelig av kundelånskudd og langsiktig verdipapirgjeld.

Risikostyring Kjemvirksomheten til Sparebank 1 Nordmøre er å opp- nå verdiskaping gjennom å ta bevisst og akseptabel 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 forsvarlig forretningsforvaltning. 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 kapitalstøtelse og anvendelse opp mot strategiske mål og bidra til at bankens kapitaldekkning 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 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.

### 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 arbeidskatterettigheter, 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 en ny bærekraftstrategi for perioden 2023-2025 som skal bidra til at banken får en tilfredsstillende overgang mot et lavutslippssamfunn. Banken bidrar mest til dette gjennom den indirekte påvirkningen på en bærekraftig utvikling av person og bedriftsmarkedets porteføljen. For flere detaljer, se kapittel Bærekraft og samfunn.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at låntakeren ikke opprettholder sin forpliktelse til å betale tilbake lånet. Kredittrisiko styres gjennom bankens overordnede strategi, strategi for kredittrisiko, bevligningsreglement og kredittbehandlingsrutiner. Kredittrategien fastsettes minimum årlig av styret. Bankens kredittrisiko fokuserer på risikoen sensitive måttall og rammer. Disse er satt sammen slik at de på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer bankens risikoprofil på kreditrområdet. Dette gjøres gjennom begrensninger knyttet til eksponering og risikoprofil på porteføljenivå, bransjer og enkelkunder. Kredittrategien for personmarkedet avdelingen fastsetter en lav risikoprofil i porteføljen. For bedriftsmarkedets porteføljen fastsetter kredittrategien en moderat risikoprofil. Kredittrisiko i utlånsporteføljen er bankens største risiko. Hva gjelder mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det til note 11.

Et sterkt resultat i 4. kvartal bidro til at konsernet i 2022 oppnådde tidenes beste resultat med et resultat før skatt på 390 millioner kroner. Aldri har banken eller de sammenslåtte bankene i sum oppnådd et bedre resultat. Bankens egenkapitalvekstning for 4. kvartal ble på 15,8 % for morbanken og 14,4 % for konsernet. For hele 2022 endte egenkapitalvekstningen for morbanken på 10,5 % og for konsernet på 9,9 %. Målet for året var 10 %.

Med det utgangspunktet banken nå har etter sammenhengningen, mange gjennomførte forbedrings tiltak samt de forventninger vi nå har til utviklingen i regionen, mener vi at det ligger godt til rette for en god egenkapitalvekstning i 2023.

Banken oppnådde også en historisk høy utlånsvekst, med mer enn 2,3 mrd kroner i økning. Med denne veksten har banken tatt større markedsandeler og bedret posisjonen som ledende bank i regionen.

Utlånsveksten inkludert kredittforetak endte på 8,4 % mot et mål på 8,0 %.

Med utgangspunkt i posisjonen banken har og de mulighetene vi opplever i markedet vårt, med blant annet stor eiendomsomsetning og større investeringer i vår region, forventer vi å opprettholde utlånsveksten utover i 2023. Dette selv om høyere renter og en svakere boligprisutvikling forventes å bidra til nedgang i veksttakten for lån til husholdningene på landsbasis.

Det er fremdeles mørke skyer i horisonten, med betydelig usikkerhet og utfordrende makroøkonomiske forhold. Tross dette er flere analytikere nå mer optimistiske enn tidligere, og mener at sannsynlighet for en hard landing i norsk økonomi er redusert.

Banken har ved utgangen av 2022 god soliditet og ekstra god likviditet for å være best mulig rustet for den usikkerheten vi står overfor både nasjonalt og internasjonalt. Dette vil bidra til at vi kan være en sterk og engasjert støttespiller for våre kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn også i tiden som kommer.

Kristiansund/Sumedal, 21.03.2023  
I styret for Sparebank 1 Nordmøre

*Ulrich Hovsrøke*  
Kirsti Harsvik  
styremedlem

*Helge B. Daa*  
Helge Blakstad Daa  
styremedlem

*Alan Troelsen*  
Alan Troelsen  
administrerende direktør

*Britt Marie Blekken*  
Britt Marie Blekken  
årsstattes styremedlem

I forbindelse med bank sammenslåingen i 2021 ble det etablert to stiftelser, Sparebankstiftelsen Sumedal Sparebank og Sparebankstiftelsen Nordvest. Stiftelsene får tilført betydelige midler gjennom utbytte fra bankens drift og resultater. Disse midlene forvalter stiftelsene i sin virksomhet, herunder utdeling av støtte til almennyttige formål.

**Fortsatt drift**  
Styret bekrefter at forutsetningen for fortsatt drift er til stede, og årsregnskapet er avgitt under denne forutsetning. Det er styrets oppfatning at årsregnskap og noter gir et rettvisende bilde av utviklingen og resultatet av bankens virksomhet. Etter regnskapsårets utløp er det ikke inntrådt forhold som er av betydning for vurderingen av regnskapet.

**Utsiktene fremover**  
2022 var det første hele driftsåret for Sparebank 1 Nordmøre, etter sammenslåingen av Sparebank 1 Nordvest og Sumedal Sparebank i 2021.

På mange områder ble 2022 et godt år for banken. Resultat og rekordstor vekst kommer som et resultat av synergieffekter etter sammenslåing, samt at mange dyktige og engasjerte medarbeidere i banken har lagt ned en meget god jobb ved å opprettholde et sterkt fokus på kunder, vekst og lønnsomhet. Samtidig har det blitt gjennomført intern kompetanseutvikling, forbedring og omstillingprosesser gjennom året. Disse utviklings-tiltakene og endringen gir et godt grunnlag for videre positiv utvikling for banken i 2023 og fremover.

Vårt konjunkturbarometer som ble lagt ut i november, viste at optimismen blant bedriftsledere i regionen ikke har vært lavere siden finanskrisen i 2008, med unntak av koronaens utbrudd i mars 2020. Vi opplever likevel at næringslivet fremdeles går bra i regionen.

Arbeidsledigheten er fortsatt svært lav med 1,5 % helt ledige i Møre og Romsdal ved utgangen av desember, og vi opplever også at privatkundene befinder sine lån som forutsatt. Dette styrker oss i troen på at vi får en god start på 2023.

*Inger Grete Lundemo*  
Inger Grete Lundemo  
nestleder

*Øyvind Aarvold*  
Øyvind Aarvold  
årsstattes styremedlem

*Knut Erik Vik*  
Knut Erik Vik  
styrelleder

*Harald Frøland*  
Harald Frøland  
styremedlem

I nærmere 200 år har Sparebank 1 Nordmøre sitt formål vært å ta del i samfunnsutviklingen som en lokal, engasjert og ansvarlig samlunnsaktør. Bankens har røtter i mange sparebanker i vår region som ble etablert. Vi har samfunnsaktører i de områdene de ble etablert. Vi har skapt verdier og delt av vårt overskudd for å utvikle levende lokalsamfunn. Bankens samlunnsrolle ligger det en sterk verdiforankring.

Vårt samlunnsengasjement rommer både hverdagsliv, kulturliv og næringsliv og vi har derfor definert 5 hovedtetteområder: Kultur, kompetanse, idrett, hjertebank, og næringsutvikling.

Sparebank 1 Nordmøre sitt mål for vår sponsovirkosmet, er å bidra til trivsel og vekst i regionen, og å gi næring til ideer som bidrar til utvikling, modernisering og levende lokalsamfunn. Som et resultat av dette, har vi valgt å fokusere på sponsovretter som jobber for et bredt og positivt tilbud i lokalmiljøene. Alle sponsovrettelene er basert på en kommersiell samarbeidsavtale hvor målet er gljensidig engasjement.

Barn og unge er en viktig del av målgruppen for bankens gavetildelinger. Gode vilkår for barn og unge gir gode vilkår for vår region. Bankens ønsker å støtte gode tiltak som kommer allmenheten til gode. Det skal settes på bredde fremfor smale målgrupper, og lag fremfor enkeltutøvere.

Bankens arbeid innen sosiale forhold er aktivitet ut over den klassiske arbeidstidsplassen. Her inngår blant annet sosiale aktiviteter, sponsovret og undervisning i nærmiljøet. Bankens har også retningslinjer på at overskudd skal deles i lokalmiljøet gjennom sponsovret og gavemidler.

En betydelig del av bankens overskudd går til gavemidler. Midlene deles hvert år ut til almennyttige formål innenfor kultur, idrett, utdanning og næringsliv. Se flere detaljer omkring vårt samlunnsengasjement i kapittel Bærekraft og samlun.



**Forsikring for styret og ledende ansatte**  
Styret og ledende ansatte er omfattet av selskaps forsikring og styreansvarforsikring. Denne er plassert hos forsikringsselskaper med solid finansiell styrke / kredittrating.

**Eierstyring og selskapsledelse**

Sparebank 1 Nordmøre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021. Anbefalingen er tilgjengelig på [www.nues.no](http://www.nues.no), og gjelder så langt den passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder noen bestemmelser som avviker fra bestemmelsene i allmennaksjeloven.

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

**Revisjon**

Konsernets eksterne revisor er PricewaterhouseCoopers AS. KPMG AS er intern revisor i banken. Internt revisjonen 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 aspektene av bærekraft er viktig for vårt arbeid med dette.

Bankens redegjørelse for bærekraft og samlunnsansvar finnes i et eget kapittel i årsrapporten, Bærekraft og samlun. Her står det om våre viktigste resultater av vårt bærekraftsarbeid og viktige mål for strategiperioden som kommer (2023-2025). Rapporteringen dekker hvordan banken jobber for å være et samlunnsansvarlig miljø/miljøpåvirkning og sosiale forhold, ytre korrupsjon og korrupsjon. Det rapporteres i henhold til rapporteringsstandarden GRI (Global Reporting Initiative).

**Samfunnsengasjement**

Sparebank 1 Nordmøre er en bank med stort samlunnsengasjement i vårt markedsområde. Vår misjon er å skape verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eliere og lokalsamfunnet. Det ligger det at banken tar dette ligger blant annet å være:

- Samarbeidspartnere og diskusjonspartnere til næringslivskunder
- Bidragsyter og deltaker i næringsutviklingsprosjekter (bla ZURF programmet)
- Arrangør av næringslivskonferanser og seminarer
- Medeier i flere utviklings- og investeringselskaper
- Bankens forgründere

## ERKLÆRING FRA STYRET OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR I SPAREBANK 1 NORDMØRE

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og festsatt årsberetningen og årsregnskapet for SpareBank 1 Nordmøre, konsern og morbank, pr 31. desember 2022, inklusive sammendratte sammenligningstall pr 31. desember 2021.

Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2022 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettvissende bilde av morbanken og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet pr 31. desember 2022.

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

Kristiansund/Surnadal, 21.03.2023

I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Arvid M. Hovde  
styrelleder

Arvid M. Hovde  
styrelleder

Siri Elisabeth Dahl  
styremedlem

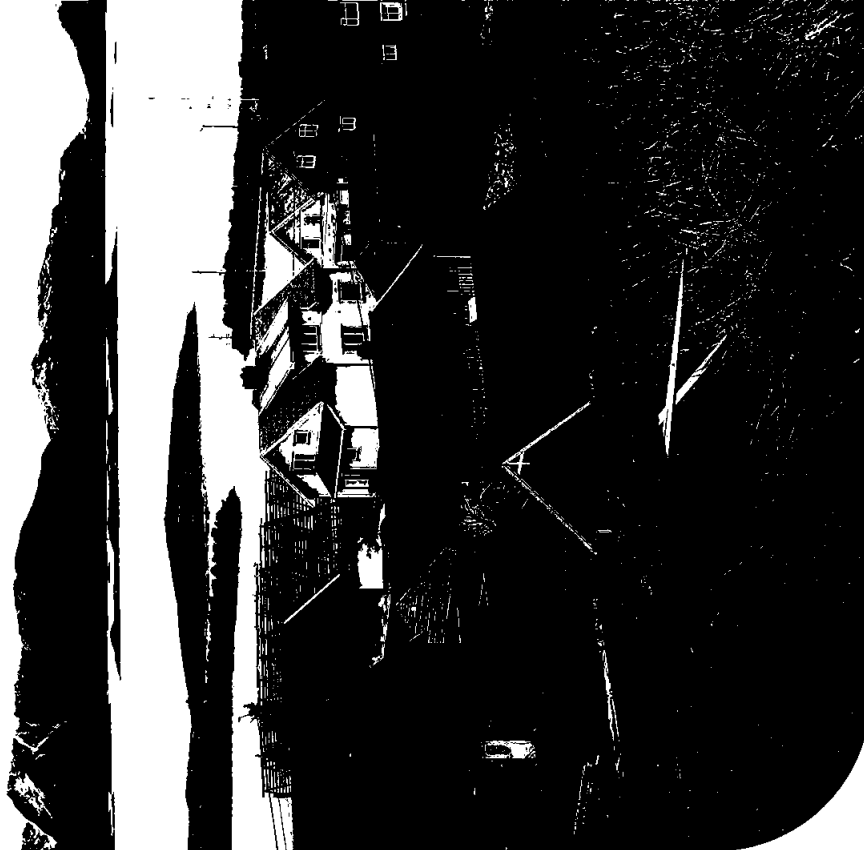
Siri Elisabeth Dahl  
styremedlem

Halvard Seløvær  
styremedlem

Halvard Seløvær  
styremedlem

Britt Marie Blakkem  
ansattstyremedlem

Algen Trossen  
administrerende direktør



Kristiansund - Grip  
Foto: Johan Wichagen/Palookafile

## BALANSE

Mørbank	Konsern		Noter	Konsern	
	31.12.2021	31.12.2022		31.12.2021	31.12.2022
<b>Eiendeler</b>					
80	80	80	11	80	80
1037	1792	1792	7, 14, 28	1793	1039
21312	22098	22098	48,10,11,12,13,28	22098	21311
1811	1819	1819	14,25,28,29	1819	1811
2	33	33	29	33	2
758	695	697	2, 28, 29	697	760
32	31	0	39	0	0
87	110	196	39	196	190
217	221	223	31	223	219
29	27	69	32	69	72
66	126	161	24,31,34	161	99
<b>25 431</b>	<b>27 031</b>	<b>27 169</b>		<b>27 169</b>	<b>25 583</b>
<b>Gjeld</b>					
15 961	16 514	16 508	41	16 508	15 950
5 795	6 469	6 469	41	6 469	5 795
18	46	46	30	46	18
97	86	117	23,24,37	117	133
23	72	74	24	74	26
25	18	22	24	22	28
301	303	303	15,28,38	303	301
<b>22 221</b>	<b>23 807</b>	<b>23 839</b>		<b>23 839</b>	<b>22 252</b>
<b>Egenkapital</b>					
909	906	906	41	906	909
116	118	118		118	116
131	214	214	41	214	131
1712	1 896	1 896		1 896	1 712
49	47	47		47	49
13	15	15		15	13
245	285	285		285	245
36	43	58		58	48
		86		86	103
		5		5	5
<b>3 211</b>	<b>3 524</b>	<b>3 630</b>		<b>3 630</b>	<b>3 331</b>
<b>25 431</b>	<b>27 031</b>	<b>27 169</b>		<b>27 169</b>	<b>25 583</b>

Kristiansund/Surnadal, 21.03.2023  
I styret for Sparebank 1 Nordmøre

Håvard Hjeltnes  
styremedlem  
  
Siri H. Hjeltnes  
administrerende direktør  
  
Heidi B. Dahl  
styremedlem  
  
Britt Marie Bløkken  
ansattens styremedlem  
  
Inger Grete Lundemo  
nestleder  
  
Øyvind Ancahl  
ansattens styremedlem  
  
Anette Hjeltnes  
styremedlem

## RESULTATREGNSKAP

Mørbank	Konsern		Noter	Konsern	
	2021	2022		2021	2022
460	752	752	418	752	460
33	57	57	418	57	33
165	342	342	418	342	165
<b>338</b>	<b>467</b>	<b>467</b>		<b>467</b>	<b>339</b>
165	164	164	419	164	165
11	12	12	419	12	11
2	85	85	419	85	83
<b>165</b>	<b>154</b>	<b>237</b>		<b>237</b>	<b>236</b>
26	34	34	26	34	26
61	27	11	39	11	46
15	49	49	20	49	15
<b>72</b>	<b>111</b>	<b>95</b>		<b>95</b>	<b>57</b>
<b>566</b>	<b>732</b>	<b>799</b>		<b>799</b>	<b>632</b>
127	146	202	21,23	202	180
228	162	178	4,22	178	242
<b>356</b>	<b>308</b>	<b>381</b>		<b>381</b>	<b>422</b>
<b>210</b>	<b>424</b>	<b>418</b>		<b>418</b>	<b>210</b>
35	28	28	411	28	35
<b>173</b>	<b>396</b>	<b>390</b>		<b>390</b>	<b>179</b>
26	55	59	24	59	29
<b>149</b>	<b>341</b>	<b>333</b>		<b>333</b>	<b>146</b>
11	15	15		15	11
138	316	316		316	131
	2	2		2	4
610	1415	1379	41	1379	597
<b>149</b>	<b>341</b>	<b>333</b>		<b>333</b>	<b>146</b>
-4	12	12	23	12	4
1	-3	-3	1	-3	1
0	0	0	31	0	0
0	0	0	24	0	0
5	-5	-5	28	-5	5
-1	1	1	24	1	-1
<b>1</b>	<b>5</b>	<b>5</b>		<b>5</b>	<b>1</b>
<b>160</b>	<b>346</b>	<b>338</b>		<b>338</b>	<b>147</b>
331	321	321		321	132
	2	2		2	4



## ENDRING I EGENKAPITAL

Monbank	Egendelskapital	Overkursfond	Utløsningsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Fondsobl. kl. som egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital	Konsern	Egenkapital pr 01.01.21	Overkursfond	Utløsningsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Fondsobl. egenkapital	Annen kapital	Fond for forskjeller	Minoritetsinteresser	Sum egenkapital	
	224	6	68	1 617	16	51	185	10	2 109		224	6	68	1 617	16	51	185	24	99	13	2 207	
Egenkapital pr 01.01.21	671	108	22	22	3	0	60	23	908	Fusjon Surmadd Sparbank	671	108	22	22	3	0	60	23	-11		908	
Resultat																						
Resultatfeil før over utvidet resultat			55	73	10				-85	Nyregnet fondsobl. klass som EK							85				85	
Utberalt renter på fondsobl. klass som EK										Nyregnet fondsobl. klass som EK							-85				-85	
Utløst fondsobl. klass som EK										Resultat			55	73	10			-1	5	4	146	
Avskrivning på verdiregulering										Estimatavvik pensjon								-3			-3	
Utberalt utbytte										Avskrivning på verdiregulering								2			2	
Utdelt fra gavefond										Utberalt utbytte												
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	11	2							14	Utdelt fra gavefond												
Egenkapital pr 31.12.21	906	118	131	1 712	13	49	245	36	3 211	Verifisering på utlån klassifisert til virkelig verdi								4				
Egenkapital pr 01.01.22	906	118	131	1 712	13	49	245	36	3 211	Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	11	2										
Resultat										Andre inntekter og kostnader fra FKV												
Resultatfeil før over utvidet resultat			128	184	14			15	341	Andre endringer												
Utberalt renter på fondsobl. klass som EK										Egenkapital pr 31.12.21	906	118	131	1 712	13	49	245	48	103		3 331	
Nyregnet fondsobl. klass som EK										Egenkapital pr 01.01.22	906	118	131	1 712	13	49	245	48	103		3 331	
Utløst fondsobl. klass som EK										Resultat			128	184	14			18	-13	2	333	
Avskrivning på verdiregulering										Resultatfeil før over utvidet resultat												
Utberalt utbytte										Utberalt renter på fondsobl. klass som EK												
Utdelt fra gavefond										Nyregnet fondsobl. klass som EK												
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis										Utløst fondsobl. klass som EK												
Avskrivning på verdiregulering										EK												
Utberalt utbytte										Avskrivning på verdiregulering												
Utdelt fra gavefond										Utberalt utbytte												
Egenkapital pr 31.12.22	906	118	214	1 856	15	47	285	43	3 524	Utdelt fra gavefond												
										Kjøp og salg egne egenkapitalbevis												
										Andre endringer												
										Egenkapital pr 31.12.22	906	118	214	1 856	15	47	285	58	86		5	3 630



## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

	Mer-bank		Konsern	
	2021	2022	2022	2021
-7 159	-805	Endring utlån kunder	-804	-7 165
5 411	752	Renteinnbetaling på utlån til kunder	752	5 411
5 327	552	Endring innskudd kunder	547	5 316
-91	-170	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-170	-91
-754	-11	Endring sertifikater og obligasjoner	-11	-754
-87	-149	Renteutbetaling på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-149	-87
156	152	Provisjonsinnbetalinger	235	247
-400	-302	Utbetalinger til drift	-375	-465
-16	-55	Betalt skatt	-55	-16
1 035	-115	Andre tidsavgrensninger	-128	1 025
<b>-1 437</b>	<b>-181</b>	<b>A Netto kontantstrøm fra virksomhet</b>	<b>-156</b>	<b>-1 439</b>
-54	27	Investering i varige driftsmidler	29	-62
0	0	Imbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
88	62	Utbytte og resultat fra investeringer	62	88
-302	-113	Kjøp av aksjer og fond	-110	-299
52	216	Salg av aksjer og fond	216	52
<b>-226</b>	<b>191</b>	<b>B Netto kontantstrøm fra investeringer</b>	<b>196</b>	<b>-222</b>
2 425	2 275	Opptak gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 275	2 425
-730	-1 577	Tilbakebetaling gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-1 577	-730
200	0	Opptak ansvarlig lånekapital	0	200
-301	0	Tilbakebetaling ansvarlig lånekapital	0	-301
0	200	Låneopptak obligasjon klassifisert som EK	200	0
0	-160	Tilbakebetaling obligasjon klassifisert som EK	-160	0
-11	-15	Renter på fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-15	-11
-4	-4	Utbetaling knyttet til leieforpliktelse	-4	-4
0	0	Kjøp av egne aksjer	0	0
14	0	Salg av egne aksjer	0	14
-13	-12	Utbeholdt fra gavefond	-12	-13
-15	-45	Utbeholdt utbytte	-45	-15
<b>1 565</b>	<b>662</b>	<b>C Netto kontantstrøm fra finansiering</b>	<b>662</b>	<b>1 565</b>
<b>-96</b>	<b>703</b>	<b>A+B+C Netto endring likviditet i året</b>	<b>701</b>	<b>-96</b>
1 023	925	Likviditetsbeholdning periodens start	927	1 023
925	1 627	Likviditetsbeholdning periodens slutt	1 629	927

### Likviditetsbeholdning spesifisert

80	80	Kontanter og fordringer på sentralbanker	80	80
845	1 548	Fordringer på kredittinstitusjoner uten opsjøgeskild	1 549	848
<b>925</b>	<b>1 627</b>	<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>1 629</b>	<b>927</b>

Likviditetsbeholdningen inkluderer kontanter og fordringer på sentralbanken, samt den del av sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpsfrist som gjelder rene plasseringer i kredittinstitusjoner. Kontantsrømsoppstillingen viser hvor mye morabanken og konsernet har fått tilført likvide midler og hvor mye disse er brukt. Totalt ble likviditetsbeholdningen i konsernet økt med 701 millioner i 2022.

## NOTER

1	Generell informasjon	62
2	Regnskapsprinsipper	63
3	Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper	68
4	Segmentinformasjon	69
5	Kapitaldeknning	70
6	Finansiell risikostyring	72
<b>Kredittrisiko</b>		
7	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	74
8	Utlån til og fordringer på kunder	75
9	Overføring av utlån til kredittforetak	79
10	Alderfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån	80
11	Nedskrivning på utlån og garantier	80
12	Kredittsporing for hver interne risikoring	88
13	Maksimal kredittsporing, ikke hensyntatt pantslettelser	88
14	Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler	89
<b>Markedsrisiko</b>		
15	Markedsrisiko knyttet til renterisiko	90
<b>Likviditetsrisiko</b>		
16	Likviditetsrisiko / gjenstående kontraktsmessig løpetid på forpliktelse	91
17	Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser	93
<b>Resultatregnskap</b>		
18	Netto renteinntekter	94
19	Netto provisjons- og andre inntekter	95
20	Inntekter fra andre finansielle investeringer	95
21	Personalkostnader	96
22	Andre driftskostnader	96
23	Pensjoner	97
24	Skatt	99
<b>Balanse</b>		
25	Sertifikater, obligasjoner og rentefond	100
26	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	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	106
31	Varige driftsmidler	107
32	Immaterielle eiendeler	108
33	Leieavtaler	109
34	Andre eiendeler	110
35	Innskudd fra og gjeld til kunder	111
36	Gjeld ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	112
37	Annent gjeld og forpliktelser	113
38	Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån	114
<b>Øvrige opplysninger</b>		
39	Investeringer i eierinteresser	115
40	Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper	116
41	Eierandelskapital- og eierstruktur	117
42	Finansielle instrumenter og motregning	121
43	Hendelser etter balanse dagen	121
44	Virksomhetsammenlutning og profoma regnskapstall	122



## Note 2 Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av det konsoliderte årsregnskapet: Årsregnskapet for morbanken og konsernet er utarbeidet i samsvar med Internasjonale standarder for finansiell rapportering (IFRS), som er godkjent av EU. Dette omfatter også voluntngr fra IFRS forklæringskomité (IFRIC). Årsregnskapet behandles av generalisjonsutvalget 29.03.2023 for endelig godkjenning. Utvalget godkjenner alle årsregnskapene.

Målingsgrunnlaget for konsernsregnskapet er historisk kost med unntak for finansielle eiendeler og gjeld til virkelig verdi over resultat og bankbygg til virkelig verdi.

**Presentasjonsvaluata**  
Presentasjonsvaluata er norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp i notene er angitt i hele millioner kroner med mindre noe annet er angitt.

### Konsolidering

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

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

### Felleskontroll virksomhet

Felleskontroll innebærer at Sparebank 1 Nordmøre gjennom avtale utøver felles kontroll sammen med andre deltakere. Felleskontrollerte foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden. Bankens konsernsregnskap og kostmetoden i selskapsregnskapet. Utbytte regnskapsføres samme år som utbyttet vedtas av det underliggende selskapet.

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

### Inngjøring og fravgjøring av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser inngjøres på handelsdagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentets kontraktmessige betingelser. Finansielle eiendeler fravgjøres når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eterskapet i det aktuelle overføres. Finansielle forpliktelser fravgjøres når de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt. Modifiserte eiendeler og forpliktelser. Deresom det gjøres endringer i betingelsene vil nye eksisterende instrumenter som finansielle eiendeler eller forpliktelser behandles som nye instrumenter. En ny finansiell eiendel eller forpliktelse vil være en vesentlig forskjell fra de gamle vilkårene. Deresom vilkårene er vesentlig forskjellig fravgjøres den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelser, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse inngjøres. Generelt vurderes et utlån til være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye vilkårene.

Dersom det modifiserer instrumentets ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra de eksisterende instrumentene, vil instrumentet regnskapsføres å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskuteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende resultatføres.

## Note 1 Generell informasjon

### Konsernet Sparebank 1 Nordmøre

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre består av morbanken og 69 % av Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. Selskapsene er fullkon-solideret. Ut over dette har banken eierandeler i felles kontrollerte virksomheter i Sparebank 1-alliansen som påvirker konsernsregnska-pet for 2022. For fullstendig oversikt over konsernets struktur og detaljert informasjon, se note 35.

Sparebank 1 Nordmøre er en av 9 eierbanker i Samarbeidende Sparebanker AS, som sammen med Sparebank 1 SR-Bank ASA, Sparebank 1 Nord-Norge og Sparebank 1 SMN hver eier 19,5 % av finanskonsernet Sparebank 1 Gruppen AS. Sammen med Sparebank 1 Østlandet (12,4 % eierandel) utgjør disse eierne Sparebank 1-allian-sen, som Sparebank 1 Nordmøre er en aktiv deltager i. Alliansen er byrdere av finansielle produkter og tjenester i det norske markedet. Samarbeidende Sparebanker AS er et selskap som utvikler og markedsfor produkter og samarbeider på sentrale områder som markedsfor-arbeidsprosesser, kompetansebygging, IT-drift, systemutvikling og innkjøp. Sparebank 1 Nordmøre har inngått strategisk samarbeids-avtale med LO og LO Fører.

Via samarbeidet i Alliansen er Sparebank 1 Nordmøre en totale-viderer av produkter og tjenester innen finansiering, sparing og plassering, forsikring og betalingsformidling. Bankens eiendeler i Danmark, Norge og Sverige er utbyttefinansiering i tillegg til gjeld. Den 3. mai 2021 ble det utbyttefinansiering i tillegg til gjeld. Sparebank 1 Nordmøre og Sunndal Sparebank med regnskapsmessig effekt fra samme dato. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

### Beskrivelse av virksomheten

Sparebank 1 Nordmøre er en sparebank som har sitt primære markedsområde i Møre og Romsdal samt sentrale og perifere deler av Trøndelag. Banken har et godt utbygd konsernet med Kontorer i Kommunene Trondheim, Snelha, Heim, Kristiansund, Averøy, Tingvoll, Husevika, Glemmes, Molde og Ålesund.

Sparebank 1 Nordmøre har rettet tilbake til 5. april 1935 da Kristi-anands Sparebank startet sin virksomhet. Banken tjener et særskilt utbytte til eierne og utbytte til de som har kjøpt aksjer og andeler på konsernet i Møre og Romsdal. Banken har sin største markedsandel på Nordmøre, i Trøndelag, Romsdal og på Sunnmøre er banken i en utfordringsposisjon. Årsregnskapet og konsernsregnskapet for 2022 ble godkjent av styret i Sparebank 1 Nordmøre den 21. mars 2023. Sparebank 1 Nordmøre har sin egen hjemmeside på www.bank.no. Banken sine egenkapitalbevis ble 2. oktober 2017 børsnotert på Oslo Børs under tickeren SNOBT og har også børsnoterte obligasjo-ner og er dermed underlagt børsregulverket.

## Utlån og tap på utlån

Måling av utlån avvenger i henhold IFRS 9 av forrentingsmodell.

Gjeldsinstrumenter, herunder utlån, med kontraktfeste-de kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstad på gitte datoer og som holdes i en forrentingsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer skal i utgangspunktet måles til amortisert kost. Beskriftsmerkede porteføljer til konsernet måles til amortisert kost. Beskriftsmerkede porteføljer til fastrenteutlån, til refinansiering av gjeld og til amortisert kost.

Instrumenter med kontraktfeste-de kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstad på gitte datoer og som holdes i en forrentingsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi med verdilendinger over OCI, med rentinntekt, valutaregningseffekt og eventuelle nedskrivninger presentert i det ordinære resultatet. Verdilendinger ført over OCI skal reklassifiseres til resultatet ved salg eller annen avhendelse av eiendelene. Dette har medført at hele PM porteføljen med unntak av fastrenteutlån etter IFRS 9 reklassifiseres til målt til virkelig verdi over OCI. Øvrige gjeldsinstrumenter, som måles til virkelig verdi med kontantstrømmer, som ikke bare er betaling av normal rente (isbverdier av penger, kredittmargin og andre normale marginer knyttet til utlån og fordringer) og hovedstad, og instrumenter som holdes i en forrentingsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktfeste-de kontantstrømmer.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdilendinger over OCI kan upåskjært måles til virkelig verdi med verdilendinger over resultatet dersom de er i henhold til IFRS 9. Dette gjelder for eksempel instrumenter med forbehold. Vurdering av fastrenteutlån til amortisert kost, vil medføre et regnskapsmessig misforhold og Sparebank 1 Nordmøre har valgt å måle disse til virkelig verdi med verdilendinger over resultatet.

## Tapsavsetninger på brutto utlån og garantier

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdilendinger over utvidet resultat (OCI), og som ikke hadde innrullede tap ved første gangs balanseføring. I tillegg er lånerisikoen og finansielle garantier som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

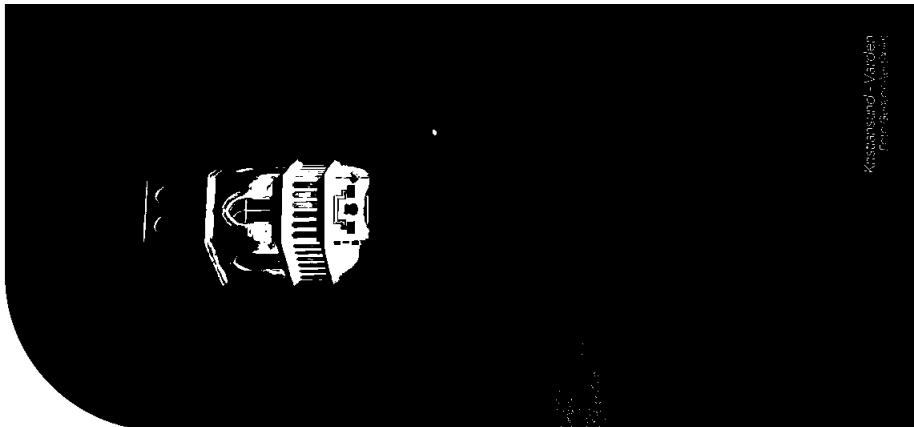
Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved første gangs balanseføring og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter første gangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntruffe over levetiden til de neste 12 månedene. Hvis kredittisikoen har økt vesentlig etter første gangs balanseføring skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden.

Forventet kreditttap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

## Nedskrivingsmodellen

Tapsavsetningen beregnes på basis av data i hele kredittporteføljen. Tapsavsetningene beregnes basert på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Datakretsen inneholder historikk for observert PD og observert LGD og PD og LGD. Tapsavsetningene overstyres hvis individuelle vurderinger viser en annen tapsrisiko. Se nærmere beskrivelse under av dette note 11 Nedskrivning på utlån og garantier.





Konstansund - Varden  
Foto: Sørensen & Sørensen

### Fortsatt drift

Regnskapet er skrevet etter en forutsettning om fortsatt drift. Denne forutsettningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse. Nye og endrede standarder implementert i 2022.

Ingen nye eller endrede standarder som gjelder fra 2022 har hatt vesentlig effekt for regnskapet, verken for morselskapet eller konsernet.

For konsernet er IFRS 17 Forsikringskontrakter ny standard i 2023, som erstatter IFRS 4 Forsikringskontrakter og angir prinsippene for innregning, måling, presentasjon og opplysninger for forsikringskontrakter. Formål med ny standard er å eliminere uensartethet i den regnskapsføring av forsikringskontrakter og hovedtrekkene i den nye modellen er som følger:

- Et estimat på nåverdien av fremtidige kontantstrømmer for en gruppe av forsikringskontrakter. Fremtidige kontantstrømmer vil bli estimert basert på gjennomsnittlige erfaringer av forsikringsoperatørens tidligere og andre utbetalinger til forsikringsaktører. Estimater skal ta hensyn til en eksplisitt justering for risiko og estimatene skal være basert på forholdene på balansedato.
- En kontraktmargin (Contractual Service Margin) som er lik dag lønnsnivået i estimatet av nåverdien av fremtidige kontantstrømmer fra en gruppe av forsikringskontrakter. Dette svarer til forrentningsdelen i forsikringskontraktene som skal innregnes over den perioden tjenesten yres, det vil si over løbingsperioden til forsikringene.
- Visse endringer i estimatet for nåverdien av fremtidige kontantstrømmer justeres mot kontraktmarginen, og innregnes deretter i resultatet over løbingsperioden på de aktuelle kontraktene dekker.
- Effekten av endring i diskonteringsrente skal, som et valg av regnskapsprinsipp, presenteres enten i det ordinære resultatet eller i andre inntrekk og kostnader.

IFRS 17 skal som et utgangspunkt anvendes retrospektivt, men det er åpnet for en modifisert retrospektiv metode, eller anvendelse basert på virkelig verdi på overgangstidspunktet, dersom retrospektiv anvendelse er upraktisk (unpracticable).

Ikrafttredelsestidspunktet er 1. januar 2023 med krav om at det oppgis sammenlignbare tall. Tidlig implementering er tillatt. Det forventes en effekt på egenkapitalen i konsernet som følge av at det tilknyttede selskapet Sparebank 1 Gruppen implementerer denne standarden. Arbeidet i Sparebank 1 Gruppen er ikke avsluttet, og implementeringsstruktene vil bli kommentert i 1. kvartal 2023.

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

Avsetning for restruktureringstilgifter foretas når banken har en avalemessig eller rettslig forpliktelse.

**Eigenkapital**  
Bankens egenkapital består av eierandelskapital, fondsbilagsjon klassifisert som egenkapital, overkursfond, utjevningsfond, grunnfond, verditilreguleringfond, gavefond, fond for vurderingsforskjeller og annen egenkapital som ikke er resultatført.

**Fondsbilagsjon klassifisert som egenkapital**  
Banken sine fondsbilagsjoner som er eivyndede uten plikt til å betale renter under gitte omstendigheter tilfredsstiller ikke definisjonen som er beskrevet i Note 32. De utjevningsfondene og Sparebank 1 Nordmøres fond til ikke betalte renter til investorene under gitte vilkår, rentene presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Rentene behandles som skattemessig fradagsberettiget og føres over resultatet.

**Utjevningsfond**  
Utjevningsfondet består av eierandelskapitaleienes andel av resultatet. Ubryte som deles ut til eierandelskapitaleiene belastes utjevningsfondet.

**Sparebankens fond**  
Sparebankens fond kan benyttes fritt. Inntørrer de rammevilkårene og kravene til kapitaldekkning gir. Bankens resultater fordeles mellom eierandelskapitaleiene og Sparebankens fond i den grad deler av resultatet etter lov eller vedtak. Ikke skal henføres andre fond. Sparebankens fond inngår fullt ut i bankens ansvarlige kapital.

**Gavefond**  
Banken har anledning til å overføre en viss andel av årets resultat til et gavefond for allmennyttige formål. Fondsmidlene representerer den ikke-benyttede delen av disse æremerkede midlene. Gavefondet inngår fullt ut i bankens ansvarlige kapital.

**Fond for urealisede gevinster**  
Forskjeller mellom bokførte verdier på egne bygg virvret til bygging og salg av bygg og skattebetalt verdi for historisk kost skal tillegges verdireguleringfondet.

**Fond for vurderingsforskjeller**  
Forskjeller mellom bokførte verdier på investeringer i felleskontrollerte virksomheter virvret etter egenkapitalmetoden og tilsvarende verdi etter historisk kost, tillegges fond for vurderingsforskjeller, som inngår fullt ut i bankens ansvarlige kapital.

**Kontantstrømsoppstilling**  
Kontantstrømsoppstillingen viser kontantstrømmene gruppert etter kilder og anvendelsesområder. Kontanter er definert som kontanter, fordringer på sentralbanker og fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsesfrist. Kontantstrømsoppstillingen utarbeides etter direktetmetoden.

**Segmentrapportering**  
Banken har forrentningsområde som ått primære rapporteringsformater. Selv om banken opererer i ulike byer, anser banken å operere innenfor ett og samme geografiske marked. Konsernet rapporterer derfor kun segmentinformasjon knyttet til forrentningsområdene, som er definert å være bankgjester for personmarked og beutningsmarked samt regnskapsoppfølgere.

**Hendelser etter balansen**  
Regnskapet, anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet, årsårsrapport og regulerende dokumenter som gjelder regnskapet, og regnskapet, anses som ikke for andre deler. Hendelser fra ut regnskapet, anses som godkjent for offentliggjøring og som vedrører forhold på balansen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimater og således reflekteres fullt ut i regnskapet.

Hendelser som vedrører forhold etter balansen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige.

**Gjeld ved utstedelse av verdipapirer**  
Lån innregnes første gang til opprøkkstid. Dette er virkelig verdi av det motatte vederlaget etter fradrag av transaksjonskostnader. Lån måles deretter til amortisert kost. Enhver forskjell mellom opprøkkstid og oppgjørstidpunktet ved forfall blir dermed periodisert over løbetiden ved hjelp av lånetts effektive rente. Det benyttes ikke virkelig verdi oppgjør for konsernets gjeld.

**Ansvarslige lån og fondsbilagsjoner**  
Ansvarslige lån er lån som er gitt til annen gjeld. Ansvarslige lån klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen. Dyrkede ansvarlige lån måles etter amortisert kost slik som andre langsiktige lån med flytende rente.

En fondsbilagsjon er en obligasjon med pålydende rente, men konsernet har ingen plikt til å betale ut renter i en periode hvor det ikke ubetaltes utbytte, og invester har heller ikke senere krav på renter som ikke er tilbakebetalt, det vil si rentene akkumuleres til fremtidige rente.

Fondsbilagsjonene klassifiseres som gjeld i balansen dersom de tilfredsstiller definisjonen av finansuell forpliktelse i henhold til IAS 32. Renter på fondsbilagsjoner som gjeld resultatføres. Fondsbilagsjoner som ikke tilfredsstiller betingelsene klassifiseres som egenkapital. Renter på slike fondsbilagsjoner presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Skatteeffekten på disse rentene presenteres som skattekostnad i resultatet.

**Pensjoner**  
Banken dekker sine pensjonsforpliktelser overfor de ansatte gjennom kollektive pensjonsordninger og tilleggsavtaler. Forpliktelser for yelsesordningene er nåverdien av forpliktelsen på balansen, med fradrag for virkelig verdi av pensjonsmidlene. Bruttoforpliktelsen er beregnet av uavhengige aktuarer som anvender linearmetoden ("unit credit method") ved beregning. Nåverdien av de definerte yelsene bestemmes ved å diskontere estimerte fremtidige utbetalinger med renten på en foretakstilpasning med formålet (DMF). Jfr. NIS V Pensjonsordninger. Banken mener at renten for OMF kan beregnes på samme måte som for DMF, og at resultatet vil være av høy kvalitet. Videre er lønnsnivået i finansieringsstatistikken sammen med gjenværende opplæringsstid i pensjonsordningene.

Gevinster og tap som oppstår ved rekalkulering av forpliktelsen som følge av erfaringssvikt og endringer i aktuarmessige forutsetninger føres mot egenkapitalen via utvidet resultat i perioden de oppstår.

Virkningen av endringer i ordningens yelser resultatføres umiddelbart.

Ved verdsettelse av pensjonsmidlene (som inkluderer premieservere, premiefond, tilleggsavtaler og pensjonsreguleringsfond) benyttes estimert verdi på balansen. Den estimerte verdien korrigeres hvert år i samsvar med oppgave fra livsforsikringselskapet over pensjonsmidlenes flytverdi. Avvik mellom estimert verdi og faktisk verdi inngår i estimatavvik og resultatføres som beskrevet i andre avsnitt.

Årets pensjonskostnad knyttet til yelsesbaserte pensjoner består av årets pensjonsoppføring basert på lineær metode tillegg til rentekostnad på forpliktelsen og forutøkket utvasking på midlene. Rentekostnad på forpliktelsen og resultatregnskapet.

**Utsikre forpliktelser**  
Banken utsteder fransjelle garantiener som ledd i den ordinære virksomheten. Tapsvurderingen skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og vurderes i henhold til IFRS 9 og IAS 37. Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynligst overvekt for at forpliktelsen materialiseres seg og de økonomiske konsekvensene kan beregnes pålitelig. Det gis opplysninger om usikre forpliktelser som ikke fyller kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige.

## Note 4 Segmentinformasjon

Segmentrapportering er givstet til den minste konsernet styre og følges opp på intern av ledelsen i virksomheten gjennom resultat og kapitalrapportering, tilmlinger og utlån. Bankens rapporteringsmodell fordeles de ulike kostnader og inntekter på morfalkategori, forretningsområde, PM og BM. Gjeld og eiendeler er ikke fordelt på forretningsområde eller innskudd og utlån. Konsernalimeneringer fremkommer sammen med øvrige poster i egen kolonne (Øvrige) dersom de ikke er fordelt. Fusjonskostnader er ikke fordelt på forretningsområdene og fremkommer under Øvrige i 2021.

Konsern	Perssonmarked	Bedriftsmarked	Økonomipartner	Øvrige	Totalt
<b>31.12.22</b>					
<b>Resultatregnskap</b>					
Netto renteinntekter	251	216	0	0	467
Netto provisjonsinntekter	123	30	83	2	237
Netto resultat fra finansielle eiendeler	46	18	0	31	96
Driftskostnader	219	89	73	0	381
Nedskrivning på utlån og garantier	-5	33	0	0	28
<b>Driftresultat før skatt</b>	<b>205</b>	<b>142</b>	<b>10</b>	<b>33</b>	<b>390</b>
Balans					
Brutto utlån til kunder	14 889	7 289	0	0	22 179
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-16	-26	0	0	-41
Nedskrivninger trinn 3	-7	-33	0	0	-40
Andre eiendeler	0	0	52	5 019	5 071
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>14 877</b>	<b>7 230</b>	<b>52</b>	<b>5 019</b>	<b>27 169</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 299	6 209	0	0	16 508
Annens gjeld	0	0	32	7 005	7 037
<b>Sum gjeld</b>	<b>10 299</b>	<b>6 209</b>	<b>32</b>	<b>7 005</b>	<b>23 545</b>
Egenkapital					
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>10 299</b>	<b>6 209</b>	<b>52</b>	<b>10 609</b>	<b>27 169</b>
<b>Konsern</b>					
<b>31.12.21</b>					
<b>Resultatregnskap</b>					
Netto renteinntekter	174	164	0	0	339
Netto provisjons- og andre inntekter	133	23	81	0	236
Netto resultat fra finansielle eiendeler	35	17	1	4	57
Driftskostnader	166	72	67	118	422
Nedskrivning på utlån og garantier	10	25	0	0	35
<b>Driftresultat før skatt</b>	<b>167</b>	<b>107</b>	<b>15</b>	<b>-114</b>	<b>175</b>
Balans					
Brutto utlån til kunder	14 925	6 461	0	0	21 386
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-16	-26	0	0	-42
Nedskrivninger trinn 3	-10	-27	0	0	-37
Andre eiendeler	0	0	80	4 195	4 274
<b>Sum eiendeler pr segment</b>	<b>14 899</b>	<b>6 407</b>	<b>80</b>	<b>4 195</b>	<b>25 581</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	9 905	6 044	0	0	15 950
Annens gjeld	0	0	43	6 259	6 302
<b>Sum gjeld</b>	<b>9 905</b>	<b>6 044</b>	<b>43</b>	<b>6 259</b>	<b>22 251</b>
Egenkapital					
<b>Sum egenkapital og gjeld pr segment</b>	<b>9 905</b>	<b>6 044</b>	<b>80</b>	<b>9 553</b>	<b>25 581</b>

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling. For engasjement i bedriftsmarkedet vurderes også markedsforholdene for kunden, markedsforholdene innenfor aktuell bransje og generelle markedsforhold av betydning for engasjementet. Videre vurderes muligheten for restrukturering, refinansiering og rekapitalisering. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av nedskrivning på enkeltkunder. Nedskrivning på enkeltkunder er basert på informasjon og erfaringer fra tidligere perioder og løsnings på de forhold som har forårsaket at engasjementet er utsatt for verdifall.

Estimering av fremtidige kontantstrømmer baseres på erfaringsmateriale, tolkning av tilgjengelig informasjon samt utstrakt bruk av skjønn. Gjennomføring av bankens tapsvurderinger vil være et resultat av en prosess som involverer forretningsområdene, sentrale kredittmiljøer og andre fagmiljøer.

Sensitivitetsinformasjon om disse vurderingene fremgår av note 11.

I banken er det hyppig gjennomgang av risikoutsatte engasjement, minimum kvartalsvis. Gjennomgangen har særskilt fokus på utsatte bransjer. Gjennomgangen innebærer aktiv oppfølging av kunden for å kartlegge likviditet, ordrestituasjon og bevilgningsvne.

### Virkelig verdi på finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å benytte ulike verdsettelsesteknikker. Virkelig verdi er den beste estimerte verdien av et instrument til grunn for verdsettelse av tilsvarende finansielle instrumenter og tilgjengelig informasjon på balansedagen. Det vises til noter for finansielle instrumenter, samt regnskapsnotiser for beskrivelse av de teknikkene som er benyttet. I verdsettelsen av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked kreves det utstrakt bruk av skjønn.

Fastsettelse av virkelig verdi ved verdsettelse er basert på en vurdering av hva en diskrim investert ville lagt til grunn ved investering i tilsvarende utlån. Det eksisterer ikke et vellykket marked for kjøp og salg av fastrentelån mellom markedsaktører. Verdien av fastrentelåne estimeres ved å diskontere kontantstrømmene med en risikjustert diskontingfaktor som skal hensynta markedsaktørenes preferanser. Diskontingfaktoren beregnes basert på en observerbar swaprente tillegg et marginkrav.

## 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 regnskapsført beløp for eiendeler, forpliktelser, egenkapital og resultat. Berente estimater er basert på beste skjønn og forutsetninger som er vurderet å være realistiske på balansedagspunktet. Ny informasjon og fremtidige hendelser kan medføre vesentlig endrede estimater med tilhørende endring i regnskapsførte størrelser.

### Tap på utlån, ubenyttet kredit og garantier

Praktisering av bankens tapmodell krever bruk av skjønn på flere nivå. For nærmere beskrivelse av tapmodellen og estimeringsfaktorer, vises til note 2.

De vesentligste elementene som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering vil bli omtalt nedenfor.

- Framtidstretet makroinformasjon i ulike scenarier krever bruk av skjønn. Det legges imidlertid til grunn at denne skjønnsvurderingen skal være konsistent med bankens øvrige agering i forhold til makrosyn. Dette er krevenne og utfallrommet er stort. For vurdering av makroskitter har banken tatt utgangspunkt i Pengespolitisk rapport fra Norges Bank.
- Videre krever det utstrakt bruk av skjønn for å transformere et makrosyn til bransjens PD-baner og pantveidder.
- Identifikasjon av engasjement til watch list med påfølgende overstyring av automatiske modelberegninger er også en skjønnsmessig prosess.
- Individuelle tapsvurderinger blir gjort for engasjement hvor det foreligger objektive indikasjoner på at det har intruffet en eller flere hendelser siden påbegynnningen av skjønnsvurderingen. I disse tilfellene vil det bli anvendt skjønn i bevilgningsvne og estimering av potensiell tapstørrelse.

Nedskrivningsbeløp fastsettes ut fra en vurdering av forskjellen mellom balanseført verdi (beholdt + pålepte renter på vurderingsdagspunktet) og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, nedskontret med effektiv rente over linets forventede levetid.





Annerlig lånekapital	303	301
Frdrag for ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	4	14
<b>Ansvarelig kapital</b>	<b>3 308</b>	<b>2 920</b>
Risikovektet beregningsgrunnlag	13 459	12 892
Kreditrisiko	1 080	1 057
Operasjonell risiko	8	13
CVA-tillegg (motparters risiko delvis vurdert)	14 547	13 771
<b>Totalt beregningsgrunnlag</b>		
<b>Kapitaldeknning</b>	<b>18,7 %</b>	<b>17,4 %</b>
Ren kjernekapitaldeknning	20,7 %	19,1 %
Kjernekapitaldeknning	22,7 %	21,2 %
Uvektet kjernekapitaldeknning (Leverage ratio)	11,1 %	10,3 %
<b>Bufferkrav</b>		
Betvareingsbuffer	364	344
Morsyklisk buffer	291	198
Systemrisikobuffer	436	413
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>1 091</b>	<b>895</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital	655	620
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital</b>	<b>981</b>	<b>817</b>

Spesifikasjon av risikovektet kreditrisiko

Stater	12	13
Lokale og regionale myndigheter	59	56
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	328	214
Foretak	2 951	2 650
Massemarked	1 901	1 831
Pantesikkerhet i eiendom:	6 246	6 126
Forfalte engasjementer	572	398
Høyrisiko-engasjementer	413	562
Obbligasjoner med fortrinnsrett	73	99
Andeler i verdipapirfond	62	61
Egenkapitalposisjoner	466	371
Øvrige engasjementer inkl utsatt skatt	377	302
<b>Sum kreditrisiko</b>	<b>13 459</b>	<b>12 892</b>

## Note 5 Kapitaldeknning

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

Minstekravet til ren kjernekapital i pillar 1 er på 4,5 %. Tillegg kommer de ulike bufferkravene. Ved utgangen av perioden var kravet til betvareingsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 3,0 % og morsyklisk buffer 2,0 %. Det innebærer at minstekravet til ren kjernekapitaldeknning var på 12,0 %. Kjernekapitaldeknning var på 13,5 % og kapitaldeknning på 15,5 %. Fusjonen mellom Sparebank 1 Nordvest og Sumadial Sparebank ble godkjent av Finansinspektoratet 2. februar 2021. Samtidig med dette Finansinspektoratet besluttet at den sammenslåtte banken fikk et pillar 2-krav på 2,7 %-poeng frem til ny SREP-vurdering foreligger i løpet av 2022. Dette med bakgrunn i forventet økt operasjonell risiko i forbindelse med fusjonen. Dette gir krav til ren kjernekapitaldeknning på 14,7 %, kjernekapitaldeknning på 16,2 % og total kapitaldeknning på 18,2 %.

Krav til uvektet kjernekapitaldeknning (leverage ratio) er 5 prosent.

Sparebank 1 Nordmøre sine mål for ren kjernekapitaldeknning, kjernekapitaldeknning og kapitaldeknning er fastsatt til å være 1 %-poeng over de til enhver tid gjeldende regulatoriske krav.

### Forholdsmessig konsolidering

Bankens investering i datterselskap faller inn under størrelsesrammetaket. Det utarbeides derfor ikke kapitaldeknning 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 Kredittkort AS og Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS.

Forholdsmessig konsolidering	31.12.22	31.12.21
Ren kjernekapital	2 910	3 112
Kjernekapital	3 058	3 082
Ansvarelig kapital	3 719	3 423
Totalt beregningsgrunnlag	17 121	15 893
Ren kjernekapitaldeknning	17,9 %	17,7 %
Kjernekapitaldeknning	19,7 %	19,4 %
Kapitaldeknning	21,7 %	21,5 %
Uvektet kjernekapitaldeknning (Leverage ratio)	9,2 %	9,2 %

Morsbank	31.12.22	31.12.20
Eierandelskapital	906	909
Overkursfond	118	116
Ujevningfond	214	131
Sparebankens fond	1 896	1 712
Verdipapireringsfond	47	49
Gavefond	15	13
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	285	245
Ammen egenkapital	43	36
<b>Balansført egenkapital</b>	<b>3 524</b>	<b>3 211</b>
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-285	-245
<b>Sum balansført egenkapital økt, fondsobligasjon klassifisert som EK</b>	<b>3 239</b>	<b>2 966</b>
Del av delårsresultat som ikke medregnes	-87	-55
Frdrag for immateriell goodwill	-20	-22
Verdijusteringer som følge av kravene om forvaring verdsettelse	-47	-17
Tilleggsfrdrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-44	-26
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-343	-452
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>2 726</b>	<b>2 392</b>
Fondsobligasjoner	285	245
Frdrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-3	-5
<b>Kjernekapital</b>	<b>3 009</b>	<b>2 632</b>

Kursrisiko på verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Bankens risikopostering mot den formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene.

Se note 15 for nærmere informasjon.

#### Operasjonell risiko

Operasjonell risiko: risikoen for tap som følge av utilittrøkkelige eller uaktuelle 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 organisasjonsstruktur er den viktigste enkeltfaktoren som påvirker denne risikoen. Banken gjennomfører jevnlig organisasjonsundersøkelser som måler organisasjonens tilfredssethet og risikokultur.

Det gjennomføres risikanalyser knyttet til vesentlige forretningsområder minimum årlig. Det gjennomføres i tillegg risikovurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og ved vesentlige endringer i eksisterende produkter og systemer for å sikre at operasjonell risiko er tilfredsstillende. Fokus opprettholdes på å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Banken har fokus på kvalitet og kontinuerlig forbedring. Dette skal bidra til at banken er en konkurransedyktig organisasjon med evne til løpende forbedringer av innovasjons- og prestasjonsnivået.

Administrerende Direktør fremlegger årlig dokumentasjon på bankens internkontroll til styret. Kvalitetsstyring har ansvaret for den løpende uavhengige oppfølgingen av den operasjonelle risikoen. Banken benytter DataInsight som metode for beregning av kapitalbehold for operasjonell risiko.

#### Elterisiko

Elterisiko: risikoen for at Sparebank 1 Nordmørs bilr påført negative resultater fra eiroposter i strategiske etide selskap og/eller må tilføre ny egenkapital i disse selskapene.

Dette er hovedsakelig risiko for at banken kan påføres negative resultater knyttet til strategiske eiroposter. Sparebank 1 alliansen som vurderes som felleskontrollert og ilknryttede selskaper samt risikoen knyttet til bankens datterselskaper.

For ytterligere informasjon vises til note 39 og 40.

#### Compliance-risiko (etterlevelsesrisiko)

Compliance-risiko: risikoen for at konsernet pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter.

Risikoen styres av strategi for compliance som revideres minimum årlig og vedtas av styret. Strategi for compliance gir overordnede føringer for hvordan regulatoriske krav skal styres og kontrolleres. Strategien gir også føringer for hvordan banken skal sikre etterlevelse av interne retningslinjer og rutiner som operasjonaliserer etterlevelse av eksterne regelverk.

Banken er opptatt av å ha gode prosesser å sikre etterlevelse av gjeldende og kommende regulatoriske krav. Disse prosessene skal bidra til å sikre at banken har tilfredsstillende og strategiske mål utført i henhold til gjeldende lover og forskrifter. Bankens tap som følge av manglende implementering av og etterlevelse av lover og forskrifter.

Leder for Compliance er organisert i henheng med forretningsområdene og har overordnet ansvar for rammeverket, oppfølging og rapportering på compliance-området.

Banken har en kontinuerlig oppfølging og etterprøving av risikostyringsystemet. Det gjennomføres løpende kvantitativt validering av modellen som skal sikre at bankens estimater for mislighold, eksponering ved mislighold og tapsgrad ved mislighold holder en tilstrekkelig kvalitet. Det analyseres om modellens evne til å rangere kundene etter risiko og evnen til å fasette riktig nivå på risikoparametere. I tillegg analyseres stabiliteten i modellens estimater og modellens konvergens og stabilitet. Det gjennomføres jevnlig oppfølging og oppdatering av modellen som vurderes på om den gir et realistisk bilde av kredittgjøring som sammen med kreditstrategien til banken skal sikre en god kvalitet i bankens kredittportefølje over tid.

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

#### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko: risikoen for at konsernet ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evne til å finansiere sine økninger i eiendeler uten vesentlige ekstrakostnader.

Styring av bankens likviditetsrisiko og finansieringsstruktur tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetsstrategi som blir revidert og vedtatt av styret minimum årlig. Likviditetsstyringen bygger på rammer og gjengsperler bankens vedtatte risikoprofil. Strategien setter rammer for størrelsen på likviditetsreserver, markedsfinansierings løpetid og lengden på den tidspersoden banken skal tilstrøbe å være uavhengig av ny markedsfinansiering. Forvaltning av likviditetsporteføljen er satt ut til Odin Forvaltning.

Likviditetsreserven består av kontanter, deponerbare papirer i Norge Bank, lån som er klaggjort for salg til Sparebank 1 Bilig- og Nærskjøting, pensjonerte verdipapirer, salg av godt srede lånebeholdninger, tilbehør og likviditetsreserver. Bankens finansieringsbehovet og dermed likviditetsrisikoen til Sparebank 1 Nordmøre.

Bankens utlån finansieres hovedsakelig med kundemerkud og langsiktig verdipapirgjeld. Likviditetsrisikoen begrenses ved at verdipapirgjelden fordeles på ulike imånskilder, instrumenter og løpetider. Det utarbeides årlig en finansieringsplan for bankens aktiviteter.

Det er etablert en egen beregningsplan for likviditet, planen revideres minimum årlig og vedtas av bankens styre.

Det er finans- og økonomiavdelingen som har ansvaret for den daglige risikostyringen, mens risikostyring overvåker og rapporterer utnyttelse av rammer i henhold til likviditetsstrategien til banken styre.

For ytterligere informasjon vises til note 16 og 17.

#### Markedsrisiko

Markedsrisiko: risikoen for at tap som skyldes endringer i observerbare markedsvariable som renter, Eiendomspriser, valutakurser og verdipapirpriser.

Markedsrisikoen styres gjennom bankens strategi for markedsrisiko minimum årlig og vedtas av bankens styre.

Rentetrisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Valutarisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Banken har noe utvalvatur i euro. Sett i forhold til bankens størrelse er denne eksponeringen ubetydelig. Sparebank 1 Nordmøre har inngått avtale med Sparebank 1 SMN knyttet til leveranse av valutatransaksjoner for bankens kunder. Valutarisikoen består av garantert stilt overfor Sparebank 1 SMN for enkelte av kundene. Det er stilt i strøge krav til tidsgjøring og vurdering av kundens kompetanse når gjøring for valutatur utføres.

#### Kreditrisiko

Kreditrisiko: risikoen for tap som følge av kunder eller andre motparters manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Kreditrisikoen styres av overordnet kreditstrategi for person- og bedriftsmarkedet med rammeverk for innvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring som vedtas av styret minimum årlig.

Kreditstrategien består av rammer som skal sikre en diversifisert portefølje og en tilfredsstillende risikoprofil. Den gir blant annet føringer for innvilgning, oppfølging og oppfølging og eksposering i ulike bransjer/eksposering for bedriftsmarkedet.

Banken har i tillegg fokus på konsentrasjonsrisikoen innenfor bankens kredittportefølje både i forhold til eksponering mot store enkelt kunder, og mot enkeltbransjer. Banken har egne rammer for eksponering mot store enkeltkunder og eksponering i enkeltbransjer i tillegg til regulering gjennom CIR.

Bankens rammeverk for bedriftsmarkedet og personmarkedet angir bankens retningslinjer og vilkår for kredittinnvilgning som skal sikre at kredittinnvilgningen er i samsvar med bankens strategi. Retningslinjene gjør vilkår for innvilgning, innfor ulike bransjer, eksempelvis settes det ved innvilgning av utbygging av eiendom krav til formåndsag. I personmarkedet settes der for boligfinansiering krav som skal bidra til å utløse forskriften etterleves.

Styret er ansvarlig for bankens lån og kredittinnvilgelse. Men delegerer innenfor visse rammer kredittinnvilgning til Administrerende Direktør som delegerer kredittinnvilgning videre. Kredittinnvilgningen er personlige og trykke opp mot utstedning engasjements misligholdssammenheng, og arbeidsmarkedet.

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

- 1) Sannsynlighet for mislighold: Kundene klassifiseres i misligholdsklasser ut fra sannsynligheten for mislighold i løpet av en 12 måneders periode basert på grunnlig utfall. Misligholdssannsynligheten beregnes på grunnlag knyttet til innbetaling og løsting 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 misligholdte og/eller nedskrevne engasjementer.
- 2) Eksponering ved mislighold: Dette er en beregnet størrelse som beregner bankens antatte eksponering mot kunden ved mislighold. Denne eksponeringen beregnes ut fra bankens eksponering ved innvilgning av ikke trukne rammer, garantier og innvilgde ikke trukne rammer på kunder multipliseres med en konverteringsfaktor.
- 3) Tapsgrad ved mislighold: Dette er en beregnet størrelse av hvor mye det er antatt at konsernet potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingstørrelsen i forhold til verdien av underliggende innskudd og betalt kostnader. Banken har ved å fastsette realisasjonsverdien på salte sikkerheter på bakgrunn av vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdien i en lavkontinuitet. Det benyttes sju klasser (1 – 7) for klassifisering av engasjementer i henhold til tapsgrad ved mislighold.

## Note 6 Finansiell risikostyring

Kjernekompetansen til Sparebank 1 Nordmøre er å skape verdier gjennom å ta bevisst og akseptabel risiko. Banken har høyt fokus på god risikostyring i tråd med ledende praksis. Banken har egen strategi for risiko og kapitalstyring som blant annet angir bankens risikoprofil, strategien vedtas av styret og forretningsområdene, og har overordnet ansvar for rammeverket, oppfølging og rapportering knyttet til risikostyring. Risikostyring er ansvarlig for uavhengig oppfølging og rapportering av eksponering opp mot bankens mål og rammer.

Risiko- og løsløsløsting i Sparebank 1 Nordmøre setter opp underliggende rammer og måloppsett og sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Det er etablert egen beregningsplan for kapitaldekning.

Arbeidet bygger på følgende prinsipper:

- Høy bevissthet om risikostyring og konsernets verdigrunnlag
- Forsvarlig uavhengig kontroll
- God forståelse av hvilke risikoer som driver innjønning og tap
- I størst mulig grad bruke aktiviteter og produkter i tråd med underliggende risiko
- Å ha tilstrekkelig soliditet ut fra valgt risikoprofil og samtidig tilstreb optimal kapitalanvendelse
- At bankens risikoville bidrar til tilstrekkelig buffer i forhold til bankens risikoveie som bidrar til at enkeltstående ikke skade konsernets finansielle stilling i alvorlig grad
- Pross for risikoidentifikasjon i skal gjennomføres jevntlig i et fremoverskuende perspektiv
- Gjennomføre stresstester
- Utnyttelse av synergi og diversifiseringseffekter
- Jobbe for tilpassing til ett løvstippsammrøm
- Strategier for de ulike risikoer oppdateres og styrebehandles minimum årlig
- Det skal utarbeides gjennoppsettning som skal bidra til at banken håndterer krisituasjoner og får inkludasjon på tryggere som kan utløse slike situasjoner.

Konsernet har mål om å ha lav til moderat risikoprofil samt å ha en god kvalitet i sin risikopostering slik at ingen enkeltstående risikoposteringer påvirker bankens finansielle stabilitet. Bankens risikoprofil er styrevedtatt og kvantifisert gjennom ulike mål og rammer for den enkelte risiko.

Konsernet skal minst årlig gjennomføre en finansiell framskrivning med varighet på minimum 3 år, og den skal minimum dekke en forventet finansiell utvikling samt en periode med alvorlig økonomisk tilbakegang. Det alvorlige økonomiske tilbakelegget skal være strengt, men realistisk. Banken har i sin oversiktlig og periodisk risikopostering og rapportering.

#### Sparebank 1 Nordmøre er eksponert for ulike typer risikoler

Nedfor er de risikoene som er eksponert for ulike typer risikoler rapportering beskrevet. For ytterligere beskrivelse av risikohold og risikohandtering vises det til Sparebank 1 Nordmøre sin Pilar III-rapport og Eierstyring og selskapsvedtatte (NUES). Rapportene ligger tilgjengelig på bankens hjemmeside: [www.srv.no](http://www.srv.no) under «Om oss» og «Iføve».



### Opplysninger om sikkerhet

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerhet kan være i form av fysisk sikkerhet, pantenier, innleide eller avtaler om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan være boliger, bygninger eller varebøyer. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsæring om fortsatt drift. Det tas hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, nedskrivninger eller servitutter. Sikringsobjektet i privatmarkedet består i det all. vesentlige av etendom. Banken benytter faste reskopsansatser som varierer fra 20 til 50 prosent ut fra typer sikkerheter. Nedfor er en oppstilling over sikkerhetsdeknning fordelt på utlån innenfor PM og BM, eksklusiv pålept rente.

Sikkerhetsdeknning i %	2022		2021		Totalt
	PM	BM	PM	BM	
<b>Morbank/Konsern</b>					
Sikkerhetsklasse 7 under 20 %	1 031	639	1 270	233	356
Sikkerhetsklasse 6 - 20 % - 40 %	1 617	1 138	2 755	252	467
Sikkerhetsklasse 5 - 40 % - 60 %	3 652	1 460	5 112	960	2 396
Sikkerhetsklasse 4 - 60 % - 80 %	7 052	2 211	9 263	6 488	8 180
Sikkerhetsklasse 3 - 80 % - 100 %	1 020	1 420	2 438	3 989	4 928
Sikkerhetsklasse 2 - 100 % - 120 %	209	430	639	1 984	2 915
Sikkerhetsklasse 1 - over 120 %	130	199	329	1 156	2 148
<b>SUM</b>	<b>14 771</b>	<b>7 496</b>	<b>22 207</b>	<b>14 854</b>	<b>21 360</b>

### Sikkerhetstilseiler knyttet til kredittforringede engasjementer

	2022		Tapsavsetninger	Netto verdi	Sikkerhetsverdier*
	Brutto beløp	2022			
Personeier	922	10	10	912	694
Næringsaktivmarked	761	21	21	741	610
Jordbruk/skogbruk	11	1	1	10	14
Fiske og fangst	107	0	0	106	104
Havbruk	0	0	0	0	0
Industri	1	1	0	1	18
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	81	1	1	79	101
Varehandel	17	0	0	17	24
Transport og kommunikasjon	12	0	0	12	10
Hotell og restaurandrift	20	0	0	20	17
Borettslag	0	0	0	0	0
Etendomsdrift	310	11	11	300	206
Forretningsmessig tjenesteyting	174	8	8	167	91
Øvrig næring	28	0	0	28	27
<b>Totalt</b>	<b>1 643</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>1 603</b>	<b>1 304</b>

\* Sikkerhetsverdier er etter reduskjonsfaktorer på 40 - 70 % slik at markedsverdi er betydelig høyere enn sikkerhetsverdier.

31.12.2022	Morbank / Konsern		
	Trinn 2	Trinn 3	SUM
Engasjement med betalingslettelser	2	72	73
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning		59	59
Nedskrivne engasjement med betalingslettelser	2	130	132

Morbank/Konsern	Brutto utlån		Engasjement	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
<b>Fordelt på sektor og næring</b>	<b>14 771</b>	<b>14 854</b>	<b>15 209</b>	<b>15 372</b>
Personeier	349	361	381	384
Jordbruk og skogbruk	1 723	1 084	1 884	1 142
Havbruk, fiske og fangst	244	254	374	365
Annent industri	204	308	287	409
Bygg, anlegg, kraft- og vannforsyning	249	179	362	335
Varehandel	189	142	187	150
Overmåttings- og serveringsvirksomhet	487	411	487	411
Borettslag	2 373	1 995	2 561	2 086
Etendoms utleie	799	917	884	1 057
Etendomsprosjekt	444	448	499	529
Forretningsmessig tjenesteyting	137	127	167	170
Transport, frakt og annen reiskretts virksomhet	145	150	169	170
Offentlig forvaltning	102	92	106	92
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	52	57	59	69
Øvrige sektorer				
<b>Sum totalt fordelt på sektor og næring</b>	<b>22 207</b>	<b>21 360</b>	<b>23 646</b>	<b>22 740</b>

### Kreditt risiko - konsern

Tabellen viser kreditt risiko i bruttoverdier på finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost, virkelig verdi over OCI, finansielle garantikontrakter og lånetilgang. Bankens risikoklassifiseringssystem klassifiserer hvert engasjement i risikogrupperne lavest, lav, middels, høy, høyeste og misligholdt/neskrevet basert på kundens misligholdningsmulighet (PD) og sikkerhetsdeknning (sikkerhetsklasse). Se for øvrig note 6 for ytterligere informasjon om bankens risikostyring og risikoklassifisering.

Morbank / konsern	Brutto utlån		Engasjement		Gjennomsnittlig forvermet tap		Utskret eksponering	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
<b>Fordelt på risikogrupper</b>	<b>6 933</b>	<b>7 715</b>	<b>7 723</b>	<b>8 474</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>79 %</b>	<b>68 %</b>
Lavest	6 810	6 623	7 500	6 833	5	4	30,8 %	31,2 %
Lav	6 864	5 316	6 774	5 581	19	16	33,0 %	35,2 %
Middels	584	795	597	872	8	10	33,6 %	31,7 %
Høy	561	553	590	590	19	17	38,5 %	31,6 %
Høyest	455	378	464	391	76	17	46,2 %	48,9 %
Misligholdt og neskrevet								
<b>Totalt</b>	<b>22 207</b>	<b>21 360</b>	<b>23 646</b>	<b>22 740</b>	<b>129</b>	<b>67</b>	<b>24,2 %</b>	<b>23,4 %</b>

Risiko gruppe	PD* (Misligholdt, sannsynlighet)	Sikkerhetsklasse					
		1	2	3	4	5	6
A	0,10 - 0,25 %						
B	0,25 - 0,50 %						
C	0,50 - 0,75 %						
D	0,75 - 1,25 %						
E	1,25 - 2,50 %						
F	2,50 - 5,00 %						
G	5,00 - 10,00 %						
H	10,00 - 25,00 %						
I	Misligholdt						
K	Misligholdt						

\* Forventet årlig gjennomsnittlig netto tap er det beløp som morbanken og konsernet statistisk forventer å tape på utlånsportefolien i løpet av en 12-måneders periode. Beregningene er basert på et langsiktig snitt gjennom en konjunktursyklus. Ved nedskrivning blir kapital på alle utlån uavhengig av tidligere risikoklassifisering flyttet til risikogrupper misligholdt.



Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn. Avstemningsposter inkluderer:

- nye utstedte lån som reflekterer tapsavsetning for nye innregnede lån, inkludert utlån som tidligere er fraregnet som følge av endrede vilkår.
- utlån som er fraregnet reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kredittap på inkludert lån som er fraregnet som følge av endringer i vilkår.
- ny måling av tap inkluderer effekt av endringer i input eller forutsetninger i modellen, delvis tilbakbetaling, opptrekk i eksisterende kredit, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn.

Totalt balanseført tapsavsetning på utlån, bevilgninger og garantier	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
	IB 01.01	25	20	37	82	16	14	24
Overført til (fra) trinn 1	5	-5	0	0	4	-4	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	-2	3	-1	0	-2	2	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-5	6	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9	2	8	19	14	6	15	35
Økning i trekk på eksisterende lån	3	10	14	28	5	9	4	17
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-11	-3	-5	-21	-11	-4	-3	-18
Utlån som har blitt fraregnet	-5	-3	-9	-18	-1	-1	-1	-4
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-2	-2
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	-7	-7	0	0	0	0
<b>UB 31.12</b>	<b>23</b>	<b>18</b>	<b>42</b>	<b>83</b>	<b>23</b>	<b>20</b>	<b>37</b>	<b>82</b>

Engasjement totalt	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
	IB 01.01	20 993	1 357	391	22 740	14 036	1 028	202
Overført til (fra) trinn 1	463	-428	-35	0	391	-389	-2	0
Overført til (fra) Trinn 2	-687	687	-25	-26	-624	624	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	-70	-137	207	0	-27	-21	48	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	9 086	268	60	9 414	9 794	432	181	10 408
Økning i trekk på eksisterende lån	268	39	31	338	3 781	155	33	3 971
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-912	-136	-38	-1 087	-4 203	-305	-34	-4 542
Utlån som har blitt fraregnet	-7 254	-352	-111	-7 717	-2 156	-167	-24	-2 346
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	-18	-18
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	-16	-16	0	0	4	4
<b>UB 31.12</b>	<b>21 886</b>	<b>1 298</b>	<b>464</b>	<b>23 648</b>	<b>20 993</b>	<b>1 357</b>	<b>391</b>	<b>22 740</b>
01.01 Avsetning til tap 1 % av engasjement	0,12 %	1,45 %	9,59 %	0,36 %	0,16 %	1,92 %	18,55 %	0,54 %
31.12 Avsetning til tap 1 % av engasjement	0,11 %	1,37 %	9,02 %	0,35 %	0,16 %	1,89 %	12,95 %	0,49 %

Kredittrisiko utlån, bevilgninger og garantier	2022				2021			
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
	Svært lav	7 703	20	0	7 723	8 400	74	0
Lav	7 485	35	0	7 500	6 715	117	0	6 833
Middels	6 117	657	0	6 774	4 948	634	0	5 581
Høy	343	254	0	597	628	243	0	872
Svært høy	258	331	0	589	302	288	0	590
Misligholdte og nedskrevne	0	0	464	464	0	0	391	391
<b>UB 31.12</b>	<b>21 886</b>	<b>1 298</b>	<b>464</b>	<b>23 648</b>	<b>20 993</b>	<b>1 357</b>	<b>391</b>	<b>22 740</b>

Tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier heller prioritært for sin andel av behovet, subsidiært for det dobbelte av det som er det primære ansvaret i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. Sparebank 1 Næringskreditt AS holder etter sin interne policy likviditet for de neste 6 måneders forfall. Denne trekket fra vesentlig del av bankenes likviditet. Det er en sikkerhet for bankens likviditet. Sparebank 1 Næringskreditt AS har påberopt seg tilfelle at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av det til enhver tid neste engasjement mer mitt kapitaldeknning eller store engasjementer.

## Note 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kredit/maskudd fordelt på antall dager etter forfall. Mislighold innenfor tidsrommet 0-3 dager er holdt utenfor. Helt utlånengasjementer er inkludert når deler av engasjementet er forfallt.

Utlån til og fordringer på kunder	Konsern/Morbank			Totalt
	Under 30 dager	31-90 dager	Over 91 dager	
- Personmarked	45	24	44	113
- Bedriftsmarked	24	23	154	212
<b>Sunn</b>	<b>69</b>	<b>48</b>	<b>208</b>	<b>325</b>

Utlån til og fordringer på kunder	Konsern/Morbank			Totalt
	Under 30 dager	31-90 dager	Over 91 dager	
- Personmarked	55	13	23	91
- Bedriftsmarked	3	8	27	38
<b>Sunn</b>	<b>58</b>	<b>21</b>	<b>50</b>	<b>129</b>

## Note 11 Balanseførte nedskrivninger på utlån, bevilgninger og garantier

Nedskrivningene er like for morbank og konsern.

Situasjonen på vei ut av koronapandemien og med krig i Europa har utfordret konsernets estimering av forventet kredittap (ECL). Utfordringen består i å definere forventningsrette antagelser om en krise, hvor alvorligheten og varigheten er høys usikker.

Scenariefølelshen er gjennomsnittlig basert på tilgjengelig informasjon. Banken vektet å la scenariefølelshen være 80/10/10 for henholdsvis Normal/worst case / best case scenariene der det er den samme som ved utgangen av 2021. Bakgrunnen er at den generelle usikkerheten vurderes på dette tidspunktet å være tilstrekkelig hensyntatt ved de justeringene som er gjennomført i scenariene, samt at forventet scenario i modellen hensyntatt den økte usikkerheten basert på Norges Banks rapport for finansell stabilitet. Normalscenarioet i modellen tar nå høyde for negativ verdiløp i lendom og sikkerhet samt høyere lånerente og prissjinking. Tilsynmyndighetene har understreket viktigheten av at det fokuseres på forventede langsiktige effekter av krisen og det har også vært bankens fokus i disse vurderingene.

Nedskrivning på utlån til personmarked	2022			2021			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	6	7	10	4	7	4	
<b>IB 01.01.</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>27</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>15</b>
Overført til (fra) trinn 1	2	-2	0	0	1	-1	0
Overført til (fra) trinn 2	-1	1	0	0	0	0	0
Overført til (fra) trinn 3	0	0	1	0	0	-1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	1	0	2	6	3	4
Økning i trekk på eksisterende lån	1	4	1	7	2	3	4
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-6	-3	-2	-11	-3	-2	-1
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	-1	-3	-1	0	-2
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	-3	-3	0	0	-1
<b>UB 31.12.</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>18</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>27</b>

Netto utlån til personmarked	2022			2021			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	14 135	626	93	9 035	505	50	
<b>IB 01.01.</b>	<b>178</b>	<b>-171</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>141</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
Overført til (fra) trinn 1	-382	369	-7	0	-220	220	0
Overført til (fra) trinn 2	-23	-13	36	0	-13	25	0
Overført til (fra) trinn 3	2 311	167	6	2 474	7 770	216	34
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3 744	126	3	3 874	87	4	2 759
Økning i trekk på eksisterende lån	-3 583	-169	-21	-3 773	-3 869	-167	-6
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-2 615	-88	-9	-2 712	-1 676	-8	-1 967
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-5	-6	0	-4	-4
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>13 765</b>	<b>856</b>	<b>90</b>	<b>14 711</b>	<b>14 135</b>	<b>626</b>	<b>93</b>
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,05 %	1,31 %	10,88 %	0,19 %	0,04 %	1,39 %	7,61 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,03 %	0,84 %	7,18 %	0,12 %	0,06 %	1,31 %	10,88 %

Kreditrisiko utlån til personmarked	2022			2021			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	5 183	7	0	5 180	5 938	4	
<b>UB 31.12.</b>	<b>13 765</b>	<b>856</b>	<b>90</b>	<b>14 711</b>	<b>14 135</b>	<b>626</b>	<b>93</b>
Svert lav	5 482	37	0	5 519	5 406	22	5 429
Lav	2 882	457	0	3 378	2 489	347	2 835
Middels	70	160	0	231	104	117	221
Høy	148	154	0	303	198	136	333
Svert høy	0	0	0	90	0	0	93
Misligholdte og nedskrevne	0	0	0	90	0	0	93
<b>UB 31.12.</b>	<b>13 765</b>	<b>856</b>	<b>90</b>	<b>14 711</b>	<b>14 135</b>	<b>626</b>	<b>93</b>

Nedskrivning på utlån	2022			2021			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	24	18	37	14	13	24	
<b>IB 01.01.</b>	<b>5</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Overført til (fra) trinn 1	-2	3	-1	0	2	0	0
Overført til (fra) trinn 2	-1	-4	5	0	-1	1	0
Overført til (fra) trinn 3	4	1	13	17	6	7	27
Nye utstedte eller kjøpte utlån	8	11	14	33	8	11	23
Økning i trekk på eksisterende lån	-13	-5	-6	-25	-4	-3	-17
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3	-1	-14	-17	-1	-1	-4
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-7	-7	0	-2	-2
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>22</b>	<b>17</b>	<b>42</b>	<b>81</b>	<b>18</b>	<b>37</b>	<b>80</b>

Utlån	2022			2021			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	19 726	1 277	378	13 000	977	199	
<b>IB 01.01.</b>	<b>493</b>	<b>-459</b>	<b>-33</b>	<b>0</b>	<b>356</b>	<b>-354</b>	<b>0</b>
Overført til (fra) trinn 1	-668	693	-25	0	-551	551	0
Overført til (fra) trinn 2	-69	-100	169	0	-27	-21	48
Overført til (fra) trinn 3	3 393	140	56	3 589	408	171	10 271
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5 404	173	63	5 640	3 525	147	3 706
Økning i trekk på eksisterende lån	-4 596	-365	-45	-5 008	-4 207	-266	-4 504
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3 167	-119	-92	-3 378	-2 064	-23	-2 251
Utlån som har blitt fraregnet	0	0	0	0	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-16	-16	0	0	-18
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0
<b>UB 31.12.</b>	<b>20 514</b>	<b>1 239</b>	<b>455</b>	<b>22 207</b>	<b>1 277</b>	<b>378</b>	<b>21 360</b>
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,12 %	1,44 %	9,89 %	0,37 %	2,39 %	25,34 %	0,41 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,11 %	1,41 %	9,16 %	0,37 %	2,23 %	16,78 %	0,37 %

Kreditrisiko utlån	2022			2021			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	6 917	16	0	7 648	67	0	
<b>UB 31.12.</b>	<b>20 514</b>	<b>1 239</b>	<b>455</b>	<b>22 207</b>	<b>1 277</b>	<b>378</b>	<b>21 360</b>
Svert lav	6 756	54	0	6 810	116	0	6 623
Lav	6 194	669	0	6 864	4 701	615	5 316
Middels	380	205	0	584	578	217	795
Høy	256	295	0	561	263	0	553
Svert høy	0	0	0	455	0	0	378
Misligholdte og nedskrevne	0	0	0	455	0	0	378
<b>UB 31.12.</b>	<b>20 514</b>	<b>1 239</b>	<b>455</b>	<b>22 207</b>	<b>1 277</b>	<b>378</b>	<b>21 360</b>

Totalt balanseført tapsvestning på ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	2022			2021		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total	Total	Total	Total	Total	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
Overført til (fra) trinn 1	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 2	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) Trinn 3	0	-1	1	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	6	1	-5	2	1	7
Økning i trekk på eksisterende lån	-5	-1	0	-6	1	-7
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	2	2	-1	4	0	0
Utlån som har blitt fraregnet	-3	-2	5	0	0	0
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	-2
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	2
<b>UB 31.12.</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

Ikke balanseførte poster (ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn)	2022			2021		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total	Total	Total	Total	Total	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>1267</b>	<b>80</b>	<b>13</b>	<b>1360</b>	<b>51</b>	<b>3</b>
Avsetning til tap overført til Trinn 1	-30	31	-2	0	-35	0
Avsetning til tap overført til Trinn 2	-20	-6	0	-26	73	0
Avsetning til tap overført til Trinn 3	-1	-36	38	0	0	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	5 693	128	4	5 825	24	11
Økning i trekk på eksisterende lån	-5 137	-134	-32	-5 302	10	-1
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	3 686	229	7	3 922	-39	-3
Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	-4 087	-233	-19	-4 339	-3	0
Endring som skyldes konstaterte nedskrivninger (konstaterte tap)	0	0	0	0	0	-18
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	21
<b>UB 31.12.</b>	<b>1372</b>	<b>59</b>	<b>9</b>	<b>1441</b>	<b>80</b>	<b>13</b>
01.01. Avsetning til tap i % av ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	0,09 %	1,71 %	0,86 %	0,19 %	1,05 %	0,00 %
31.12. Avsetning til tap i % av ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	0,10 %	0,62 %	2,07 %	0,13 %	1,71 %	0,86 %

Kreditrisiko ubenyttet kreditt, garantier og tilsagn	2022			2021		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total	Total	Total	Total	Total	Total
<b>UB 31.12.</b>	<b>1372</b>	<b>59</b>	<b>9</b>	<b>1441</b>	<b>80</b>	<b>13</b>
Svært lav	786	4	0	790	8	0
Lav	709	-18	0	690	208	2
Middels	-77	-12	0	-89	19	0
Høy	-37	50	0	13	26	0
Svært høy	-8	36	0	28	11	0
Misligholdte og nedskrevne	0	0	9	9	0	13
<b>UB 31.12.</b>	<b>1372</b>	<b>59</b>	<b>9</b>	<b>1441</b>	<b>80</b>	<b>13</b>

Nedskrivning på utlån til bedriftsmarked	2022			2021		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total	Total	Total	Total	Total	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	<b>27</b>	<b>53</b>	<b>11</b>	<b>21</b>
Overført til (fra) trinn 1	3	-3	0	0	2	-2
Overført til (fra) Trinn 2	-2	2	-1	0	-1	1
Overført til (fra) Trinn 3	-1	-4	4	0	-1	1
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	0	13	15	8	3
Økning i trekk på eksisterende lån	7	7	13	27	4	5
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-7	-2	-4	-13	-7	-2
Utlån som har blitt fraregnet	-1	0	-12	-14	0	-1
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	-5	-5	0	-1
<b>UB 31.12.</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	<b>35</b>	<b>63</b>	<b>16</b>	<b>27</b>

Brutto utlån til bedriftsmarked	2022			2021		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total	Total	Total	Total	Total	Total
<b>IB 01.01.</b>	<b>5 590</b>	<b>651</b>	<b>284</b>	<b>6 526</b>	<b>472</b>	<b>149</b>
Overført til (fra) trinn 1	316	-288	-27	0	215	0
Overført til (fra) Trinn 2	-286	304	-18	0	-331	331
Overført til (fra) Trinn 3	-46	-87	133	0	-14	-9
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1 081	-16	50	1 114	1 923	193
Økning i trekk på eksisterende lån	1 650	46	60	1 757	869	60
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 015	-197	-24	-1 236	-88	-25
Utlån som har blitt fraregnet	-552	-31	-83	-666	-187	-81
Konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	-10	-10	0	-14
<b>UB 31.12.</b>	<b>6 749</b>	<b>383</b>	<b>364</b>	<b>7 496</b>	<b>651</b>	<b>284</b>
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,28 %	1,55 %	9,55 %	0,82 %	0,27 %	13,7 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,27 %	2,88 %	9,65 %	0,85 %	1,58 %	9,55 %

Kreditrisiko utlån til bedriftsmarked	2022			2021		
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3
	Total	Total	Total	Total	Total	Total
<b>UB 31.12.</b>	<b>6 749</b>	<b>383</b>	<b>364</b>	<b>7 496</b>	<b>651</b>	<b>284</b>
Svært lav	1 734	8	0	1 743	1 710	63
Lav	1 274	17	0	1 291	1 101	93
Middels	3 312	173	0	3 485	2 213	268
Høy	310	44	0	354	474	100
Svært høy	118	141	0	259	93	127
Misligholdte og nedskrevne	0	0	364	364	0	284
<b>UB 31.12.</b>	<b>6 749</b>	<b>383</b>	<b>364</b>	<b>7 496</b>	<b>651</b>	<b>284</b>

Periodens tap på utlån, bevilgninger og garantier	2022		2021	
	PM	BM	PM	BM
Endring i IFRS 9 nedskrivning	-5	7	4	0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	5	19	10	18
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	4	0	-2	-0
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-3	0	-1	0
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-5	7	-1	7
<b>Sum nedskrivning på utlån, bevilgninger og garantier</b>	<b>-5</b>	<b>33</b>	<b>10</b>	<b>25</b>

### Sensitivitetsanalyse tapsmodell

Tabellene under viser hvor sensitiv banken sitt resultat for skatter for endringer i scenariovektingen i tapsmodellen. For nærmere beskrivelse av tapsmodellen se note 2.

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Valgt scenariovekting 2021			Valgt scenariovekting 2020		
	Scenario-vekter	PM	BM	Scenario-vekter	PM	BM
Scenario 1 (Normal utvikling)	80 %	9	23	80 %	20	47
Scenario 2 (Stress)	10 %	54	170	10 %	91	148
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10 %	3	11	10 %	13	37
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>13</b>	<b>37</b>	<b>100 %</b>	<b>27</b>	<b>56</b>

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Alternativt scenariovekting, økt best case		Alternativt scenariovekting, økt worst case	
	Scenario-vekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70 %	9	23	22
Scenario 2 (Stress)	10 %	54	170	22
Scenario 3 (Positiv utvikling)	20 %	3	11	3
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>12</b>	<b>35</b>	<b>47</b>

Sensitivitetsanalyse tapsmodell	Alternativt scenariovekting, økt worst case		Alternativt scenariovekting, økt worst case	
	Scenario-vekter	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70 %	9	23	22
Scenario 2 (Stress)	20 %	54	170	45
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10 %	3	11	1
<b>Totalt</b>	<b>100 %</b>	<b>17</b>	<b>51</b>	<b>66</b>

### Individuelle nedskrivninger fordelt på sektor og næring i trinn 3

	2022	2021
Lønstatkere o.l.	4	9
Høvbrukt, fiske og fangst	5	4
Jordbruk og skogbruk	1	0
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	15	6
Varehandel	0	0
Transport og kommunikasjon	1	0
Hotell- og restauranndrift	-0	0
Eiendomsdrift	0	9
Forretningsmessig tjenesteyting	2	1
Øvrig næring	1	5
<b>Sum nedskrivninger trinn 3</b>	<b>28</b>	<b>35</b>

Utestående kontraktsmessige beløp av finansielle gjeldninger som er nedskrevet i men som fremdeles er gjenstand for håndhevningsaktiviteter utgjorde 16,4 (14,7) millioner kroner.



## Note 14 Kredittkvalitet pr. klasse av finansielle eiendeler

Tallene er rapportert kun for konsern. Differansen mellom mer og konsern utgjør 0,0 mill på utlån til og fordringer på kunder. Kredittkvaliteten av finansielle eiendeler håndteres ved at Sparebank 1 balansen benytter sine interne retningslinjer for kredittranger. Tabellen nedenfor viser kredittkvaliteten pr klasse av eiendeler for utlånerelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittrangeringsystem.

Konsern 2022	Hvæken forfalt eller nedskrevet					Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Utlån							
Fordringer på sentralbanken	69	0	0	0	0	0	69
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1 793	0	0	0	0	1 793
Utlån til og fordringer på kunder	5 190	5 519	3 378	231	303	90	14 711
Personmarked	1 519	1 281	3 497	359	302	375	7 344
Bedriftsmarked	6 778	8 593	6 876	600	604	465	23 917
<b>Sum</b>							
Finansielle investeringer	98	0	0	0	0	0	98
Noterte statsobligasjoner	279	1 120	0	0	0	0	1 399
Unoterte obligasjoner	0	322	0	0	0	0	322
<b>Sum</b>	<b>377</b>	<b>1 442</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 819</b>
<b>Totalt</b>	<b>7 955</b>	<b>10 036</b>	<b>6 876</b>	<b>600</b>	<b>604</b>	<b>465</b>	<b>25 736</b>

Konsern 2021	Hvæken forfalt eller nedskrevet					Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko	Høyeste risiko		
Utlån							
Fordringer på sentralbanken	68	0	0	0	0	0	68
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1 039	0	0	0	0	1 039
Utlån til og fordringer på kunder	5 942	5 429	2 836	221	333	93	14 854
Personmarked	1 773	1 195	2 480	574	220	284	6 526
Bedriftsmarked	7 783	7 662	5 316	795	553	378	22 468
<b>Sum</b>							
Finansielle investeringer	97	0	0	0	0	0	97
Noterte statsobligasjoner	211	1 169	0	0	0	0	1 380
Unoterte obligasjoner	0	335	0	0	0	0	335
<b>Sum</b>	<b>307</b>	<b>1 504</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 811</b>
<b>Totalt</b>	<b>8 090</b>	<b>9 467</b>	<b>5 316</b>	<b>795</b>	<b>553</b>	<b>378</b>	<b>24 299</b>

## Note 12 Kredittkvalitet for hver interne risikoring

Banken benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljene. Risiko-klassifisering skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. Tabellen er denne inndelingen sammenholdt med tilsvarende ratingklasser hos Moody's.

Misligholdsansynligheter, grupperer deretter den enkelte kunde inn i risikogrupper som vist nedenfor.

Totalt engasjement	bedriftsmarked	Konsern / Morbank	2022	2021
Laveste risiko			2 094	2 065
Lav risiko			1 487	1 325
Middels risiko			3 628	2 750
Høy risiko			415	648
Høyeste risiko			304	264
Misligholdt og nedskrevet			396	294
<b>Totalt</b>			<b>8 324</b>	<b>7 347</b>

Totalt engasjement	personnmarked	Konsern / Morbank	2022	2021
Laveste risiko			5 628	6 421
Lav risiko			6 014	5 460
Middels risiko			3 147	2 849
Høy risiko			82	222
Høyeste risiko			286	336
Misligholdt og nedskrevet			67	97
<b>Totalt</b>			<b>15 324</b>	<b>15 385</b>

## Note 13 Maksimal kredittrisikokobsporing, ikke hensyntatt pantestillelser

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

EIENDLER	Konsern/ Morbank	2022	2021
Kontanter og fordringer på sentralbanker		80	80
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 793	1 039
Brutto utlån til og fordringer på kunder		22 098	21 311
Verdipapirer - til virkelig verdi		1 819	1 811
Finansielle derivater		33	2
<b>Sum eiendeler</b>		<b>25 823</b>	<b>24 243</b>

FORPLIKTELSER	Konsern/ Morbank	2022	2021
Bemeggede forpliktelser		315	285
Ubenyttede kreditter		1 126	1 076
Låneplagn		407	359
Finansielle garantistillelser		586	856
<b>Total kredittrisikokobsporing</b>		<b>28 237</b>	<b>28 640</b>

## Note 16 Likviditetsrisiko/Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

For detaljert beskrivelse henvises til note 6 Finansiell risikostyring.

Merbank	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
<b>Pr 31.12.2022</b>						
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 090	3 917	1 228	267	-	16 502
Renteutbetalinger	-	-	12	-	-	12
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	277	552	4 009	1 631	6 469
Renteutbetalinger	-	61	156	461	17	704
Finansielle derivater	-	-	200	634	350	1 184
Renteutbetalinger	-	-	2	4	(4)	2
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	303	-	303
Renteutbetalinger	-	4	11	16	-	31
<b>Sum kontantstrømforsiktelser</b>	<b>11 090</b>	<b>4 256</b>	<b>2 171</b>	<b>5 693</b>	<b>1 994</b>	<b>25 206</b>
<b>Konsern</b>						
<b>Pr 31.12.2022</b>						
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 086	3 916	1 228	267	-	16 496
Renteutbetalinger	-	-	12	-	-	12
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	277	552	4 009	1 631	6 469
Renteutbetalinger	-	61	156	461	17	704
Finansielle derivater	-	-	200	634	350	1 184
Renteutbetalinger	-	-	2	4	(4)	2
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	303	-	303
Renteutbetalinger	-	4	11	16	-	31
<b>Sum kontantstrømforsiktelser</b>	<b>11 086</b>	<b>4 257</b>	<b>2 170</b>	<b>5 693</b>	<b>1 994</b>	<b>25 201</b>

## Note 15 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko er samsynligheten for at endringer i markedsrenten vil påvirke kontantstrømmer eller virkelig verdi av bankens finansielle instrumenter.

Nedenfor er effekten av % økning i renten beregnet for bankens totale rentebærende finansielle instrumenter:

Renteelsomhet fordelt på balanseposter	31.12.2022	31.12.2021
Obligasjoner og sertifikater	-16	-16
Fastrente lån til kunder	-140	-151
Derivater relatert til fastrentelån til kunder	146	212
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (mensyntatt sikringsderivat)	69	65
<b>Total renterisiko etter skatt</b>	<b>59</b>	<b>110</b>

Renteelsomhet pr. tidsperiode	31.12.2022	31.12.2021
0 - 3 mnd	44	40
3 - 12 mnd	1	-1
12 - 36 mnd	-10	12
36 - 60 mnd	-34	-26
> 60 mnd	58	85
<b>Total renterisiko etter skatt</b>	<b>59</b>	<b>110</b>

### Valutarisiko

Valutarisiko oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Handelsaktiviteten i SpareBank 1 Nordmøre er i hovedsak i Euro og USD hvor alling totalvolum varierer fra 0,3-13 milliarder. Andre valutabehov dekkes gjennom samarbeidende bank (innen Alliansen).

### Risikio alejer og andre verdipapirer

Denne risikoen er begrenset til bokført belegg. Se note 25 og 26 for ytterligere informasjon om disse investeringene.

## Note 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelses

Morbank Pr. 31.12.2022	På forespørsel				Totalt
	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	
<b>Eiendeler</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	80	-	-	-	80
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1548	-	244	-	1792
Netto utlån til og fordringer på kunder	1887	33	1 057	18 944	22 098
Sertifikaer, obligasjoner og rentefond	310	77	1 318	-	1 819
Finansielle derivater	-	-	3	8	33
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	695	-	-	-	695
Investering i konsernselskaper	31	-	-	-	31
Investering i eierinteresser	110	-	-	-	110
Byggs, andre faste eiendommer og utstyr	248	-	-	-	248
Andre eiendeler	-16	111	-	3	126
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4 892</b>	<b>220</b>	<b>2 95</b>	<b>18 994</b>	<b>27 091</b>
<b>Gjeld</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 090	3 917	1 240	267	16 514
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	277	552	4 009	6 469
Finansielle derivater	-	-	-	17	46
Annen gjeld	-	58	13	1	72
Leieforpliktelse	-	-	4	4	8
Betalbar skatt	-	-	78	-	78
Utsatt skatt	-	-	-	-	18
Ansverlig lånekapital	-	-	-	303	303
<b>Sum gjeld</b>	<b>11 090</b>	<b>4 292</b>	<b>1 887</b>	<b>4 613</b>	<b>23 507</b>

Konsern Pr. 31.12.2022	På forespørsel				Totalt
	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	
<b>Eiendeler</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	80	-	-	-	80
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1549	-	244	-	1793
Netto utlån til og fordringer på kunder	1887	33	1 057	18 944	22 098
Sertifikaer, obligasjoner og rentefond	310	77	1 318	-	1 819
Finansielle derivater	-	-	3	8	33
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	695	-	-	-	697
Investering i konsernselskaper	-	-	-	-	-
Investering i eierinteresser	196	-	-	-	196
Byggs, andre faste eiendommer og utstyr	292	-	-	-	292
Andre eiendeler	-16	123	-	20	161
<b>Sum eiendeler</b>	<b>4 992</b>	<b>238</b>	<b>2 95</b>	<b>18 997</b>	<b>27 469</b>
<b>Gjeld</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 085	3 916	1 240	267	16 508
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	277	552	4 009	6 469
Finansielle derivater	-	-	-	17	46
Annen gjeld	-	60	13	1	86
Leieforpliktelse	-	-	7	18	25
Betalbar skatt	-	-	80	-	80
Utsatt skatt	-	-	-	-	22
Ansverlig lånekapital	-	-	-	303	303
<b>Sum gjeld</b>	<b>11 085</b>	<b>4 292</b>	<b>1 892</b>	<b>4 639</b>	<b>23 539</b>

Morbank Pr. 31.12.2021	På forespørsel				Totalt
	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	
<b>Gjeld</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 344	3 834	366	416	15 959
Renteutbetalinger	-	-	2	-	2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	100	654	4 392	5 795
Renteutbetalinger	-	21	60	146	240
Finansielle derivater	-	350	50	894	1 584
Renteutbetalinger	-	2	3	6	0
Ansverlig lånekapital	-	-	-	-	301
Renteutbetalinger	-	2	19	14	35
<b>Sum kontantstrømførpliktelses</b>	<b>11 344</b>	<b>4 308</b>	<b>1 184</b>	<b>5 807</b>	<b>1 013</b>

Konsern Pr. 31.12.2021	På forespørsel				Totalt
	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	
<b>Gjeld</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 344	3 822	366	416	15 948
Renteutbetalinger	-	-	2	-	2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	100	654	4 392	5 795
Renteutbetalinger	-	21	60	146	240
Finansielle derivater	-	350	50	894	1 584
Renteutbetalinger	-	2	3	6	0
Ansverlig lånekapital	-	-	-	-	301
Renteutbetalinger	-	2	19	14	35
<b>Sum kontantstrømførpliktelses</b>	<b>11 344</b>	<b>4 297</b>	<b>1 184</b>	<b>6 108</b>	<b>1 013</b>

Derivater er lagt inn med brutto utbetalinger.

## Note 19 Netto provisjons- og andre inntekter

	Morbank	31.12.22	Konsern	31.12.22	31.12.21
5	6	Provisjon finansiering	6	6	5
53	35	Provisjon kredittforetak	35	35	53
52	65	Inntekter betalingsformidling	65	65	52
29	31	Provisjon Stadeforsikring	31	31	29
11	13	Provisjon Liv og Fond	13	13	11
6	4	Provisjon Sparing	4	4	6
2	3	Garanti provisjon	3	3	2
7	7	Øvrige provisjoner	7	7	7
<b>165</b>	<b>164</b>	<b>Provisjonsinntekter</b>	<b>164</b>	<b>164</b>	<b>165</b>
9	11	Kostnader betalingsformidling	11	11	9
2	1	Øvrige provisjonskostnader	1	1	2
<b>11</b>	<b>12</b>	<b>Provisjonskostnader</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
2	2	Driftsinntekter faste eiendommer	2	2	2
0	0	Honorarer fra regnskapsførervirksomhet	83	83	81
0	0	Andre driftsinntekter	0	0	0
<b>2</b>	<b>2</b>	<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>81</b>
<b>155</b>	<b>154</b>	<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>237</b>	<b>237</b>	<b>236</b>

## Note 20 Inntekter fra andre finansielle investeringer

	Morbank	2022	Netto inntekter fra finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat	Konsern	2022	2021
-4	-5	Verdiendring på renteinstrumenter	-5	-5	-4	-4
3	5	- Verdiendring obligasjoner og sertifikater	5	5	3	3
7	10	- Verdireduksjon obligasjoner og sertifikater	10	10	7	7
-6	60	Verdiendring på egenkapitalinstrumenter	60	60	-6	-6
12	61	- Verdiendring egenkapitalinstrumenter	61	61	12	12
18	2	- Verdireduksjon egenkapitalinstrumenter	2	2	18	18
-3	-6	Verdiendring på derivater	-6	-6	-3	-3
30	57	- Verdiendring på derivater	57	57	30	30
33	63	- Verdiendring på derivater	63	63	33	33
<b>-13</b>	<b>49</b>	<b>Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>-13</b>	<b>-13</b>
		<b>Valutahandel</b>				
0	0	Resultat netto inntekter fra valutahandel	0	0	0	0
<b>-13</b>	<b>49</b>	<b>Netto resultat fra andre finansielle instrumenter</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>-13</b>	<b>-13</b>

## Note 18 Netto renteinntekter

	Morbank	2022	Renteinntekter	Konsern	2022	2021
5	23	Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	23	23	5	5
204	349	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til amortisert kost	349	349	204	204
260	380	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til virkelig verdi over utvidet resultat	380	380	260	260
9	0	Andre renteinntekter	0	0	-9	-9
<b>460</b>	<b>732</b>	<b>Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode</b>	<b>732</b>	<b>460</b>	<b>460</b>	<b>460</b>
14	34	Renter av utlån til og fordringer på kunder, målt til virkelig verdi	34	34	14	14
19	23	Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	23	23	19	19
<b>33</b>	<b>57</b>	<b>Renteinntekter, øvrige</b>	<b>57</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>33</b>
<b>493</b>	<b>809</b>	<b>Sum renteinntekter</b>	<b>809</b>	<b>493</b>	<b>493</b>	<b>493</b>
<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Rentekostnader</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
79	170	Renter på innskudd fra og gjeld til kunder	171	79	79	79
61	162	Renter på utstedte verdipapirer	152	61	61	61
6	10	Renter på ansvarlig lånekapital	10	6	6	6
9	10	Andre rentekostnader (Avgift til Bankenes Sikringsfond)	10	9	9	9
<b>155</b>	<b>342</b>	<b>Sum rentekostnader</b>	<b>342</b>	<b>155</b>	<b>155</b>	<b>155</b>
<b>338</b>	<b>467</b>	<b>Sum netto renteinntekter</b>	<b>467</b>	<b>338</b>	<b>339</b>	<b>339</b>
<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Gjennomsnittrenter og gjennomsnittlig rentebærende eiendeler og gjeld</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
18 252	21 831	Gjennomsnittlig rentebærende saldo utlån til kunder	21 831	18 252	18 252	18 252
2,6 %	3,5 %	Gjennomsnittrente utlån til kunder	3,5 %	2,6 %	2,6 %	2,6 %
		<b>Gjeld</b>				
13 973	14 804	Gjennomsnittlig rentebærende saldo innskudd	14 804	13 973	13 973	13 973
0,6 %	1,0 %	Gjennomsnittrente innskudd	1,0 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %

## Note 21 Personalkostnader

Banken har en godtgjøreelsesmodell med fast lønn som vesentligste komponent. I 2021 og 2022 har ikke banken hatt bonustilordning.

Bankens ledelse deltar i den generelle pensjonsordningen i selskapet som beskrevet i note 23 Pensjon. For informasjon om ytelser til konsernets ledelse henvises til Rapport for lederlønn som er vedlagt årsrapporten og publisert på vår hjemmeside [www.bank.no](http://www.bank.no)

	Merbank		Konsern	
	2021	2022	2022	2021
92	130	Lønn	179	132
10	7	Pensjonskostnader	10	13
25	9	Sosiale kostnader	13	35
<b>127</b>	<b>146</b>	<b>Sum personalkostnader</b>	<b>202</b>	<b>180</b>
136	149	Gjennomsnittlig antall ansatte	220	206
141	150	Antall årverk pr 31.12.	220	211
143	155	Antall ansatte pr 31.12.	228	218

## Note 22 Andre driftskostnader

	Merbank		Konsern	
	2021	2022	2022	2021
50	54	IKT-kostnader	57	54
17	19	Markedsføring	20	17
22	23	Av- og nedskrivninger (note 31)	25	23
14	17	Driftskostnader faste eiendommer	20	19
112	27	Eksterne honorarer	27	112
15	23	Andre driftskostnader	28	18
<b>228</b>	<b>162</b>	<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>178</b>	<b>242</b>

Godtgjørelse til revisor				
0,5	1,0	Lovpålagt revisjon	1,1	0,6
0,1	0,0	Andre attestasjonstjenester	0,0	0,1
0,0	0,2	Skatterådgivning	0,2	0,0
0,8	0,1	Andre tjenester	0,1	0,8
<b>1,4</b>	<b>1,3</b>	<b>Sum inkludert merverdiavgift</b>	<b>1,4</b>	<b>1,5</b>

## Note 23 Pensjoner

Selskapet har flere pensjonsordninger, både innskuddsordninger og ytelsesordninger.

**Selskapets pensjonsordninger:**  
Banken har en innskuddsordning i AFP-ordningen i 2022. Ytelsespensjonsordning for våre ansatte. Årlig sparing til alderspensjon utgjør 7% av lønn fra 0 – 71 G og 25% fra 72 G.  
Den fremtidige pensjonen er avhengig av avkastning og størrelsen på det årlige sparebeløpet. Innbetalingen skjer til et forsikringselskap. Selskapet har ingen forpliktelse utover å yte det årlige bidraget.

Banken har også en ytelsesbasert pensjonsordning. Ordningen ble lukket for aktive medlemmer i 2016 og deres oppjøring i ytelsesordningen er overført til fripolise. Alle tidligere medlemmer av ytelsespensjonsordningen, som var aktive medlemmer ved tidspunkt for lukking av ytelsesordningen, er overført til kollektiv innskuddsordning. Det utbetales kompensasjon til de personene som ved overgang fra ytelsespensjonsordningen til innskuddspensjonsordningen, ikke en lavere samlet beregnet pensjonskapital med fripolise fra ytelsesordningen og ny kapital i innskuddsordningen ved fylte 67 år sammenlignet med tidligere ytelsesordning. Kompensasjonsbeløpet er beregnet ut fra gjennomsnittlig lønn i de siste 10 år før avslutning av ytelsesordningen. Denne kompensasjonen utbetales løpende til ansatte født etter 1952 mens banken setter av til utbetaling etter pensjonering for de øvrige.

Pensjonster som mottar ytelsespensjon omfattes fortsatt av ytelsespensjonsordningen. Det foreligger ingen forpliktelse om regulering av løpende pensjoner.

Ordningen omfatter ved årets slutt 0 aktive medlemmer og 71 pensjonister.

En ansatt oppgjører pensjonstillegg for lønn som oversisger 12G gjennom en individuell avtale om tilleggspensjon. Oppgjøret pensjonstillegget sikres gjennom innbetaling til forsikringselskapet.

Selskapet er omfattet av AFP-ordningen i privat sektor. Det medfører at medarbeidere får et livsløst tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte som er omfattet av ordningen og som oppfyller vilkårene for AFP, kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som tilsettes som en prosent av lønn. Kostnadsførte premiebetaling utgjør 20 mill. kroner i 2022 (13 mill. kroner 2021).

To personer har til utbetaling livsvarig gavepensjon. Denne ordningen er ikke forsikret.

Selskapets tjenestepensjonsforsikringer tilfredsstiller kravene i lov om foretakspensjon.

	2022	2021
<b>Pr. 31 desember</b>		
Nåverdien av ytelsesbasert pensjonsforpliktelse	69	89
Virkelig verdi av pensjonsmidlene	97	93
<b>Overdekning</b>	<b>28</b>	<b>4</b>

Merbank/Konsern		
	2022	2021
<b>Netto pensjonsforpliktelse/midler i balansen</b>		
Nåverdi pensjonsforpliktelse i fondsbaserte ordninger	69	89
Virkelig verdi av pensjonsmidler	97	93
<b>Netto pensjonsmidler fondsbaserte ordninger</b>	<b>-28</b>	<b>-4</b>
<b>Netto pensjonsmidler i balansen sikrede ordninger</b>	<b>-28</b>	<b>-4</b>

DBO ved periodens slutt usikret ordning		
	2022	2021
<b>Netto pensjonsforpliktelse i balansen usikret ordning</b>	<b>5</b>	<b>6</b>

Periodens pensjonskostnad		
	2022	2021
Ytelsesbasert pensjon oppgjort i perioden	0	-1
Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør	-11	0
<b>Netto resultatført ytelsesbasert pensjonskostnad</b>	<b>-11</b>	<b>-1</b>
AFP-ordning	2	1
Gavepensjon/kompensasjoner	4	4
Innskuddsbasert pensjonskostnad	12	9
<b>Periodens pensjonskostnad</b>	<b>7</b>	<b>11</b>

## Note 24 Skatt

Merbank		2022	2021	Konsern	
<b>Overikt over resultatført skatt</b>					
	175	396	390	175	175
	-11	-15	-15	-11	-11
	2			7	1
	7				
	166	388	382	166	166
	-60	-115	-115	-61	-61
	-18	-12	-5	-18	-18
	88	261	262	87	87
	88	261	262	87	87
	22	65	65	25	25
	0	-5	8	0	0
	5	-3	-1	5	5
	26	57	56	30	30
	0	2	2	0	0
	15,0 %	14,7 %	14,7 %	18,9 %	18,9 %
	27	62	64	30	30
	27	62	64	30	30
<b>Merbank</b>					
	45	17	19	52	52
	1	-1	-1	1	1
	-2	23	23	-2	-2
	9	4	4	9	9
	28	27	43	-29	-29
	62	70	88	31	31
	21	18	22	8	8
	2021	2022	2022	2021	2021
	15	-28	-28	15	15
	0	-2	-2	0	0
	-3	25	25	-3	-3
	7	-5	-5	7	7
	0	-2	-2	0	0
	18	-12	-12	18	18
	5	-3	-3	5	5

## Bevegelse i netto pensjonsforpliktelse i balansen

Netto pensjonsforpliktelse i balansen 1.1.	6	7
Årets pensjonsopptjening (inkl arb.gavg)	0	1
Aktuariell tap (gevinst) ført mot utvidet resultat	-0	-3
Rentekostnad på pensjonsforpliktelsen	-0	1
Arb.gavg av/innbetalt pensjonsmidler	-0	0
<b>Netto pensjonsforpliktelse i balansen 31.12. (Note 36)</b>	<b>5</b>	<b>6</b>

## Endringer i pensjonsmidler i løpet av året

Saldo 1. januar	93	97
Forventet avkastning på pensjonsmidler	2	1
Estimatavvik - tap og (gevinst)	7	1
Innbetaling fra arbeidsgiver	0	0
Utbetalt ytelser	-5	-6
Oppgjør	0	0
<b>Saldo 31. desember</b>	<b>97</b>	<b>93</b>

## Pensjonsmidlene 31. desember består av

Aksjer	12	12
Obligasjoner	66	63
Eiendom	18	17
Armet	1	1
<b>Sum</b>	<b>97</b>	<b>93</b>

Faktisk avkastning på pensjonsmidlene 9 2

## Medlemmer, ytellesbasert pensjon

Antall personer som er med i pensjonsordningen	71	78
-herav aktive	0	5
-herav pensjonister og uløse	71	73

## Økonomiske forutsetninger

	2022	2021
Diskonteringsrente	3,00 %	1,90 %
Forventet avkastning på midlene	3,00 %	1,90 %
Forventet fremtidig lønnsutvikling	3,50 %	2,75 %
Forventet regulering	3,25 %	2,50 %
Forventet pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgiveravgift	14,10 %	14,10 %
Forventet frivillig avgang (etter 50år)	0,00 %	0,00 %
Dødelighetstabell	GAP	GAP

GAP er en dødelighetstabell utviklet av Gabler i samarbeid med Universitetet i Oslo.

Pensjonsforpliktelser (brutto/PBO) utgjør nåverdien av opplynte pensjonsytelser når det i tillegg er tatt hensyn til forutsatt fremtidig lønns- og Grvelst. (PBO = Projected Benefit Obligation).

## Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

### Generell beskrivelse

Banken klassifiserer disse investeringene til virkelig verdi med verdiforandring over resultatet.

Morbank	2021	2022	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	2021	2022
	0	0	Til virkelig verdi over resultatet	0	0
	758	695	- Børsnoterte	698	698
	0	0	- Unoterte	0	0
	0	0	Tilgjengelig for salg, virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
	0	0	- Børsnoterte	0	0
	0	0	- Unoterte	0	0
<b>758</b>	<b>695</b>	<b>Sum aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser</b>	<b>698</b>	<b>698</b>	<b>761</b>

### Morbank og konsern

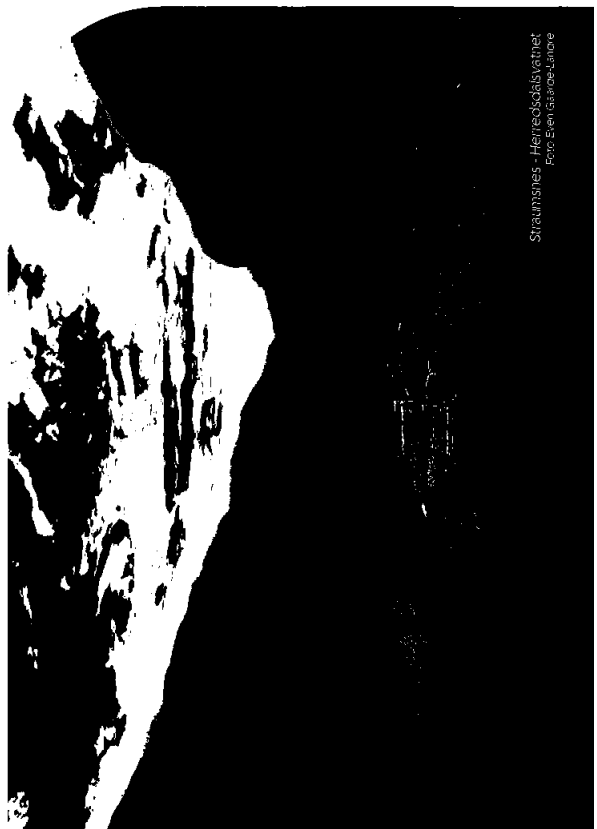
Spesifikasjon av aksjer og andeler	Eierandel %	Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Markeds-verdi	Baldert verdi
<b>Børsnoterte selskaper:</b>					
Romsdal Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
Sunddal Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
<b>Unoterte selskaper:</b>					
Sparebank 1 Boligkreditt AS	2,96 %	2 309 810	347	346	346
Sparebank 1 Næringskreditt AS	3,08 %	499 441	63	63	63
Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS	7,10 %	7 455	82	90	90
Sparebank 1 Kreditt AS	2,52 %	100 948	33	36	36
Sparebank 1 Retailing AS	1,74 %	614 486	27	44	44
EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS	7,57 %	417	17	15	15
Sparebank 1 Markets AS	0,74 %	23 406	5	8	8
Øvrige aksjer			83	91	91
<b>Sum aksjer i morbank</b>			<b>663</b>	<b>695</b>	<b>695</b>
Øvrig aksjer			3	3	3
<b>Sum aksjer i konsern</b>			<b>666</b>	<b>698</b>	<b>698</b>

## Note 25 Certifikater, obligasjoner og rentefond

### Sertifikater, obligasjoner og rentefond fordelt på utstederssektor

	2021	Morbank/Konsern
Stat	65	59
- pålydende verdi	65	59
- virkelig verdi	65	59
Annen offentlig utsteder	692	712
- pålydende verdi	699	726
- virkelig verdi	699	726
Finansielle foretak	1 037	1 020
- pålydende verdi	1 047	1 034
- virkelig verdi	1 047	1 034
Ikke-finansielle foretak	0	0
- pålydende verdi	0	0
- virkelig verdi	0	0
<b>Sum rentepapirer, pålydende verdi</b>	<b>1 794</b>	<b>1 791</b>
<b>Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet</b>	<b>1 811</b>	<b>1 819</b>

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



Strømstøttes - Herredskollegiet  
For Even Gasretholm

## Note 28 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Morbank	Nivå*	31.12.22	31.12.21
<b>EIENDELER</b>			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	1 792	1 037
Utlån til og fordringer på kunder	3	7 344	6 494
<b>Sum finansielle eiendeler</b>		<b>9 136</b>	<b>7 531</b>
<b>FORPLIKTELSE</b>			
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	16 514	15 961
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	6 469	5 795
Fondsobligasjoner	2	0	0
Ansvarlig lånekapital	2	303	301
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>23 286</b>	<b>22 058</b>
<b>Konsern</b>			
<b>EIENDELER</b>			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	1 793	1 039
Utlån til og fordringer på kunder	3	7 344	6 494
<b>Sum finansielle eiendeler</b>		<b>9 137</b>	<b>7 533</b>
<b>FORPLIKTELSE</b>			
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	16 508	15 950
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	6 469	5 795
Fondsobligasjoner	2	0	0
Ansvarlig lånekapital	2	303	301
<b>Sum finansielle forpliktelser</b>		<b>23 280</b>	<b>22 046</b>

\* Virkelig verdi fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer. Se note 28 vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter for nærmere definisjon av nivåene.

### Prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:

Bankens utlån og innlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Overføringer av blant annet innlån til en annen part vil kreve en delvis eller fullstendig vurdering. Bankens risiko på utlån og innlån er derfor i hovedsak kreditrisiko. Likviditet og løselighet er også viktige faktorer i kreditrisikoen. Slike utlån anses i hovedsak å ha flytende rentebetingelser. Bankens kredittbølgelag for disse utlån er ikke endret ved årets slutt. Samme margin ville bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen.

Banken har justert kreditrisikobølgelaget gjennom året for lån med referansebaserte betingelser som følge av volatiliteten i kredittspreadene gjennom året. Banken har ved årets slutt foretatt en fornyet vurdering av kreditrisikoen og vurdert at en reduksjon av lånevillene ville vært forstatt til de samme påslagene. Kundene kan imidlertid ha blitt pålydende. Banken vurderer derfor at lån med referansebaserte betingelser innregnet til amortisert kost representerer beste estimat på virkelig verdi.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital vurdert til amortisert kost representerer beste estimat på virkelig verdi. Instrumentene har flytende rente og det er ingen endringer i kredittspreadene.

## Note 27 Klassifisering av finansielle instrumenter

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

Konsern / Morbank 2022	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle derivater som sikringsinstrument	Finansielle instrumenter som amortisert kost	Totalt
<b>Finansielle instrumenter eiendeler</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	80	80
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	1 793	1 793
Netto utlån til og fordringer på kunder	723	14 091	0	7 284	22 098
Sertififikater, obligasjoner og rentefond	1 811	0	0	0	1 811
Finansielle derivater*	33	0	0	0	33
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	697	0	0	0	697
<b>Sum finansielle instrumenter eiendeler</b>	<b>3 272</b>	<b>14 091</b>	<b>0</b>	<b>9 137</b>	<b>26 520</b>
<b>Finansielle instrumenter gjeld</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	16 508	16 508
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	6 469	6 469
Finansielle derivater*	0	0	46	0	46
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	303	303
<b>Sum finansielle instrumenter gjeld</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>23 280</b>	<b>23 226</b>
<b>Konsern / Morbank 2021</b>					
<b>Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet</b>					
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	80	80
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	1 039	1 039
Netto utlån til og fordringer på kunder	779	14 118	0	6 414	21 311
Sertififikater, obligasjoner og rentefond	1 811	0	0	0	1 811
Finansielle derivater*	2	0	0	0	2
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	760	0	0	0	760
<b>Sum finansielle instrumenter eiendeler</b>	<b>3 353</b>	<b>14 118</b>	<b>0</b>	<b>7 533</b>	<b>25 004</b>
<b>Finansielle instrumenter gjeld</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	15 961	15 961
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	5 795	5 795
Finansielle derivater*	0	0	18	0	18
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	301	301
<b>Sum finansielle instrumenter gjeld</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>22 058</b>	<b>22 076</b>

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

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.22

Eiendeler	Nivå 1			Nivå 2			Nivå 3			Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	0	2	0	0	2	0	0	2	
- Fastrentetilån	0	0	0	0	0	0	779	779	779	
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	14 119	14 119	14 119	
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	0	0	1 811	0	0	0	1 811	1 811	
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	0	760	760	760	
- Bygg og andre faste eiendommer	0	0	0	0	0	0	157	157	157	
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 814</b>	<b>1 814</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 816</b>	<b>17 630</b>	<b>17 630</b>	

Forpliktelser	Nivå 1			Nivå 2			Nivå 3			Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	0	0	0	0	0	18	0	18	
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3:

Egenkapitalinstrumenter	2022		2021		2022		2021		2022		2021	
Bokført verdi 01.01.	760	524	116	116	14 899	116	14 899	9 654	14 899	116	14 899	9 654
Anskaffelser i perioden	113	302	49	48	48	48	6 585	10 733	48	48	6 585	10 733
Salg i perioden (salgsverdi)	-216	-52	0	0	0	0	-5 587	-5 509	0	0	-5 587	-5 509
Gjenvinst eller tap ført i resultatet	48	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gjenvinst eller tap ført direkte mot totalresultatet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	0	0	-7	-7	-7	-7	-1	-4	-7	-7	-1	-4
Verdiregulering til virkelig verdi	9	-25	0	0	0	0	0	-28	0	0	0	-28
<b>Baldert verdi 31.12.</b>	<b>697</b>	<b>760</b>	<b>159</b>	<b>157</b>	<b>14 899</b>	<b>157</b>	<b>14 867</b>	<b>14 899</b>	<b>157</b>	<b>14 867</b>	<b>14 899</b>	<b>14 899</b>
Gjenvinst eller tap for perioden inkludert i resultatet for eiendeler eiet på balansedagen	-14	-25										

Effekt i resultat av finansielle instrumenter tilhørende nivå 3:		31.12.22	31.12.21
Realisert gevinst/tap		-48	-11
Endring i urealisert gevinst/tap		87	-3
<b>Sum effekt i resultat</b>		<b>39</b>	<b>-14</b>

## Note 29 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter

Finansielle eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi inndeles i følgende nivåer:

**Nivå 1** - verdsettelsen basert på notert pris i et aktivt marked for en identisk eiendel eller forpliktelse.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på markedspris på balansedagen. Et marked er betraktet som aktivt dersom markedskursene er enkelt og regelmessig tilgjengelige fra en børs, handel, regler, næringsgruppering, prissettingsinstanse eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktiske og regelmessige forekommende markedstransaksjoner på en rimelig avstand. Markedsprisen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs, for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Disse instrumentene er inkludert i nivå 1.

**Nivå 2** - verdsettelsen basert på andre observerbare faktorer, enten direkte (pris) eller indirekte (utledet fra pris), enn notert pris (funkt i nivå 1) for eiendelen eller forpliktselen.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC-derivater) bestemmes ved å bruke verdsettelsesmetoder. Disse verdsettelsesmetodene maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig, og betinger seg minst mulig på bankens egne estimater. Dersom alle vesentlige data som kreves for å fastsette virkelig verdi av et instrument er observerbare data, er instrumentet inkludert i nivå 2. Virkelig verdi av rentebytteavtaler er basert på gjeldende markedsrenter basert på observerbare rentekurver for disse instrumentene inntil den banken markedsverdiene fra en eksisterende aktør.

**Nivå 3** - Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3.

### Verdsettelsesmetoder som brukes til å fastsette virkelig verdi for nivå 2 og 3:

- Rentebytteavtaler:** Virkelig verdi er beregnet som nåverdien av estimert fremtidig kontantstrøm basert på observerbare rentekurver.
- Aksjer:** Eierandelene i Ness Holding og Nordio Property vurderes hvert kvartal av Sparebank 1 Gruppen AS og distribueres til alle alliansebankene. Denne verdiforandringen er basert på et gjennomsnitt av fem ulike metoder hvor siste-kjente transaksjonskurs, resultat per aksje, utbytte per aksje og EBITDA er input i vurderingene. Verdsettelsen av øvrige aksjeposter til virkelig verdi er tilnærmet lik kapitalen som er skutt inn i selskapene.
- Bygg og andre faste eiendommer:** Bankens egne side bygg verdireguleringer til virkelig verdi, der verdien fastsettes av uavhengige taksmenn. Banken inntreffer takster innenfor et intervall på 3,5 år iht IAS 16.31 og 16.34.

### Sensitivitetsanalyse, nivå 3:

Investeringene i Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS utgjør størsteparten av aksjebeholdningen. Det er et samspill mellom overføring av utlån til disse selskapene, stille nødvendig kapital og nivået på provisjonen som mottas. Effekten på konsernets resultat av alternative verdier vurderes å være begrenset.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.22:

Eiendeler	Nivå 1			Nivå 2			Nivå 3			Total
Finansielle eiendeler til virkelig verdi:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	0	33	0	33	0	0	0	33	
- Fastrentetilån	0	0	0	0	0	723	723	723	723	
- Utlån til og fordringer på kunder over utvidet resultat	0	0	0	0	0	14 145	14 145	14 145	14 145	
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 819	0	1 819	0	0	0	1 819	1 819	
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	697	697	697	697	
- Bygg og andre faste eiendommer	0	0	155	0	155	0	0	155	155	
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>1 819</b>	<b>15 770</b>	<b>1 819</b>	<b>15 770</b>	<b>15 770</b>	<b>17 572</b>	<b>17 572</b>	<b>17 572</b>	

Forpliktelser	Nivå 1			Nivå 2			Nivå 3			Total
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet:										
- Derivater (rentebytteavtaler)	0	0	46	0	46	0	0	0	46	
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	

## Note 31 Varige driftsmidler

Morbank	Morbank		Konsern		Totalt
	Tomter og bygninger til virkelig verdi	Maskiner, inventar og transportmidler	Tomter og bygninger til virkelig verdi	Maskiner, inventar og transportmidler	
	212	88	212	88	313
	97	36	97	36	143
	<b>115</b>	<b>52</b>	<b>115</b>	<b>52</b>	<b>170</b>
<b>Pr. 1. januar 2021</b>					
	312	142	312	142	454
	142	142	142	142	284
	<b>170</b>	<b>3</b>	<b>170</b>	<b>3</b>	<b>173</b>
<b>Regnskapsåret 2021</b>					
	0	0	0	0	0
	42	15	42	15	57
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	6	0	6	0	6
	3	8	3	8	11
	<b>150</b>	<b>63</b>	<b>151</b>	<b>62</b>	<b>213</b>
<b>Pr. 31. desember 2021</b>					
	254	103	254	103	357
	104	41	104	41	145
	<b>150</b>	<b>63</b>	<b>150</b>	<b>62</b>	<b>212</b>
<b>Regnskapsåret 2022</b>					
	0	0	0	0	0
	7	2	7	2	9
	0	0	0	0	0
	9	5	9	5	14
	<b>148</b>	<b>60</b>	<b>148</b>	<b>60</b>	<b>208</b>
<b>Pr. 31. desember 2022</b>					
	261	105	261	105	366
	113	46	113	46	159
	<b>148</b>	<b>60</b>	<b>148</b>	<b>59</b>	<b>207</b>

### Investeringseierdommer

Banken besitter ingen eiendommer som klassifiseres som investeringseiendommer

### Eiendeler holdt for salg

Banken har ingen boliger eller driftsbygninger holdt for salg.

### Tomter og bygninger til virkelig verdi

Bankens egne eide bygg, verdivurderes på regnemessig til virkelig verdi, der verdien fastsettes av uavhengige takstmann. Banken innhenter takster innenfor et intervall på 3,5 år iht IAS 16.31 og 16.34. Det ble innhentet takst høsten 2020.

Dersom egne eide bygg hadde blitt regnskapsført til historisk kost, ville balanseført verdi vært:

	2022	2021
Anskaffelseskost	146	139
Akkumulerte avskrivninger	57	48
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>89</b>	<b>92</b>

## Note 30 Finansielle derivater

### Generell beskrivelse

Oppstillingen nedenfor viser virkelig verdi av bankens finansielle derivater bokført som eiendeler og gjeld samt nominelle verdier av kontraktene. Positiv markedsverdi av kontrakter blir bokført som eiendeler, 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 urestende volum av transaksjoner ved årets slutt og gir ingen indikasjon på markederisiko eller kredittrisiko. Banken benytter seg kun av rentesikring.

Alle beløp er ille for morbank og konsern.

Morbank/konsern	2022		2021	
	Kontraktssum	Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
<b>Til virkelig verdi over resultatet</b>				
<b>Renteinstrumenter</b>				
Renteswapper fastrente utlån	684	33	0	2
Renteswapper fastrente utlån			1 050	1
Valutarenteswap obligasjoner				
Påløpte renter på rente- og valutarswapper		1	0	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>684</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Sikring, Renteinstrumenter</b>				
Rentebytteavtaler	500	0	46	0
<b>Sum renteinstrumenter</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>46</b>	<b>0</b>
<b>Totalt renteinstrumenter</b>	<b>1 184</b>	<b>33</b>	<b>46</b>	<b>2</b>

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

### Sikringsbokføring

Status pr. 31.12.22	Sikringsinstrument	Sikringsobjekt	Ineffektivt pålysning	Sikringsinstrument	Sikringsobjekt	Ineffektivt pålysning
Innlån til fastrente	Rente-swap	500	0	500	500	0
Pålysende NOK						

## Note 32 Immaterielle eiendeler

	Morbank		Totalt	Konsern		Totalt
	Programvare og lisenser	Mer verdi kundeforhold		Programvare og lisenser	Mer verdi kundeforhold	
<b>Regnskapsåret 2021</b>						
0	0	0	0	0	0	18
0	15	15	30	0	15	55
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	1	0	1	0	0	1
<b>0</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>57</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2021</b>						
<b>Pr. 31. desember 2021</b>						
1	15	15	31	1	15	73
1	1	0	2	1	1	2
<b>0</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>57</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2021</b>						
<b>Regnskapsåret 2022</b>						
0	14	15	29	0	14	72
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	2	0	2	0	2	2
<b>0</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>69</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2022</b>						
<b>Pr. 31. desember 2022</b>						
1	15	15	31	1	15	73
1	3	0	4	1	3	4
<b>0</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>69</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2022</b>						

## Note 33 Leieavtaler

Opsjoner til å forlenge leieperioden tas med dersom de med rimelig sikkerhet forventes å bli benyttet. Nåverdien for opsjonen innregnes da i leieforpliktelsen og brukstrenten. SpareBank 1 Nordmøre har vurdert og benyttet en rentesats på 2,2 % i disse beregningene.

SpareBank 1 Nordmøre har opsjoner som kan bli gjort gjeldene fra 2025 til en årlig forpliktelse på ca 1,6 millioner kroner.

Balans	Morbank		Konsern	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
11	12	12	27	12
3	0	0	5	20
0	0	0	0	0
-2	-4	-4	-7	-4
<b>12</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>25</b>	<b>27</b>
<b>UB 31.12.</b>				
<b>31.12.2021</b>				
<b>31.12.2022</b>				
<b>Leieforpliktelser (presenteret i balansen under Annen gjeld og balansført forpliktelse, se note 37)</b>				
11	12	12	27	12
3	0	0	5	17
-2	-4	-4	-7	-3
0	0	0	0	0
<b>12</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>25</b>	<b>27</b>
<b>UB 31.12.</b>				
<b>Morbank</b>				
<b>31.12.2021</b>				
<b>31.12.2022</b>				
<b>Forfallsstruktur på leieforpliktelser</b>				
4	2022			
3	4	2023	6	5
2	3	2024	5	4
1	1	2025	4	2
1	1	2026	3	1
0	0	2027 eller senere	8	5
<b>12</b>	<b>6</b>	<b>Sum leieforpliktelse</b>	<b>25</b>	<b>27</b>
<b>Morbank</b>				
<b>31.12.2021</b>				
<b>31.12.2022</b>				
<b>Resultatposter</b>				
0	0	Renter	0	0
2	4	Avskrivninger	7	3
<b>2</b>	<b>4</b>	<b>Sum</b>	<b>7</b>	<b>3</b>
<b>Morbank</b>				
<b>31.12.2021</b>				
<b>31.12.2022</b>				
<b>Innregningsramme</b>				
2	2	Kortsiktige og uvesentlige leieavtaler	2	4
<b>Konsern</b>				
<b>31.12.2021</b>				
<b>31.12.2022</b>				

SpareBank 1 Nordmøre har benyttet seg av fritak som finnes for kortsiktige leieavtaler (under 12 måneder) og leieavtaler med lav verdi.

## Note 35 Innskudd fra og gjeld til kunder

	Morbank		Konsern	
	2021	2022	2021	2022
Innskudd fordelt på løpetid				
11 935	11 430	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	11 431	11 923
4 026	5 083	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	5 083	4 026
<b>15 961</b>	<b>16 514</b>	<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>16 515</b>	<b>15 950</b>
-572	1 891	Fasrenteminskudd	1 891	-572
-3,6 %	11,5 %	Andel av totale innskudd	11,5 %	-3,6 %

	Morbank		Konsern	
	2021	2022	2021	2022
Innskudd fordelt på sektor og næring				
149	143	Jordbruk og skogbruk	143	149
600	470	Havbruk, fiske og fangst	470	600
281	241	Annen industri	241	281
364	375	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	375	364
220	192	Varehandel	192	220
66	75	Overnattings- og serveringsvirksomhet	75	66
126	131	Borettslag	131	126
480	600	Eiendom, utleie	600	480
193	235	Eiendom prosjekt	235	193
786	971	Forretningsmessig tjenesteyting	971	786
153	186	Transport, frakt og annen relatert virksomhet	186	153
1 807	1 867	Offentlig forvaltning	1 869	1 807
925	694	Finanserings- og forsikringsvirksomhet	693	925
153	231	Øvrige sektorer	231	153
9 677	10 105	Personkunder	10 105	9 677
<b>15 961</b>	<b>16 514</b>	<b>Sum innskudd fordelt på sektor og næring</b>	<b>16 515</b>	<b>15 950</b>

	Morbank		Konsern	
	2021	2022	2021	2022
Innskudd fordelt på geografiske områder				
4 686	4 676	Kristiansund	4 676	4 686
1 685	1 715	Sumdal	1 716	1 674
3 946	3 481	Øvrige kommuner på Nordmøre	3 481	3 946
436	571	Molde	571	436
345	859	Øvrige kommuner i Romsdal	859	345
469	644	Ålesund	644	469
240	156	Øvrige kommuner på Sunnmøre	156	240
686	671	Trondheim	671	686
613	605	Øvrige kommuner i Trøndelag	605	613
2 763	3 020	Norge for øvrig	3 020	2 763
93	115	Utlendet	115	93
<b>15 961</b>	<b>16 514</b>	<b>Totalt</b>	<b>16 515</b>	<b>15 950</b>

## Note 34 Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2021	2022	2021	2022
8	6	Opptjente provisjoner og andre oppjøfente inntekter	12	19
6	7	Forskningsbetalte kostnader	8	7
12	8	Brukerrett leieavtaler (Note 32)	27	25
40	104	Øvrige eiendeler	53	109
<b>66</b>	<b>126</b>	<b>Andre eiendeler</b>	<b>99</b>	<b>161</b>



## Note 37 Annen gjeld og forpliktelse

Morbank	Konsern			
	2021	2022	2021	2022
<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Andre forpliktelser</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
6	5	Pensjonsforpliktelser (note 24)	5	6
30	33	Annen gjeld	42	43
12	8	Leieforpliktelse (note 32)	25	27
20	15	Leverandørgjeld	17	23
30	24	Påløpne kostnader og forpliktelser	27	35
<b>97</b>	<b>86</b>	<b>Annen gjeld og balanseført forpliktelse</b>	<b>117</b>	<b>133</b>
<b>Stille garantier</b>				
96	76	Betalingsgarantier	76	96
71	73	Kontraktsgarantier	73	71
4	1	Lånsgarantier	1	4
30	60	Garantier for skatterekk	60	30
83	105	Andre garantier	105	83
<b>285</b>	<b>315</b>	<b>Sum stille garantier</b>	<b>315</b>	<b>285</b>
<b>Andre forpliktelser</b>				
1 076	1 126	Ubenyttede kreditter	1 126	1 076
359	407	Innvilgede låneforpliktelser	407	359
<b>1 435</b>	<b>1 533</b>	<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>1 533</b>	<b>1 435</b>
<b>1 817</b>	<b>1 954</b>	<b>Sum annen gjeld og forpliktelser</b>	<b>1 954</b>	<b>1 853</b>
<b>Sum</b>	<b>Sum</b>	<b>Pantstillelser</b>	<b>Sum</b>	<b>Sum</b>
856	586	Deponert i Norges Bank	586	856

### Pågående rettsstøt

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

## Note 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

	Morbank / Konsern	
	31.12.22	31.12.21
<b>Obligasjonsgjeld</b>	<b>6 501</b>	<b>5 603</b>
Obligasjonsgjeld	5 601	5 603
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi</b>	<b>6 501</b>	<b>5 603</b>
Verdjusteringer	-62	-20
Påløpne renter	30	12
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert påløpne renter verdi</b>	<b>6 469</b>	<b>5 795</b>
<b>Obligasjonsgjeld fordelt på forfallsstidspunkt</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>
Forfall i løpet av 2022	826	753
Forfall i løpet av 2023	1 200	1 650
Forfall i løpet av 2024	1 775	1 200
Forfall i løpet av 2025	1 050	500
Forfall i løpet av 2026	1 150	1 050
Forfall i løpet av 2027	350	150
Forfall i løpet av 2028	0	350
Forfall i løpet av 2031	150	150
<b>Sum obligasjonsgjeld</b>	<b>6 501</b>	<b>5 603</b>
<b>Endring i verdipapirgjeld</b>	<b>2021</b>	<b>2021</b>
IB 01.01	5 795	4 108
Utstreet	2 275	1 225
Fusjon	0	1 200
Forfått / Innløst	-1577	-730
Verdjusteringer <sup>1)</sup>	-42	-20
Oppførte renter	18	12
<b>UB 31.12.</b>	<b>6 469</b>	<b>5 795</b>

<sup>1)</sup>For verdipapirinnlån med fast rente sikrer banken seg mot verdendringer som skyldes endringer i markedsrenter (NBOR).



## Note 39 Investeringer i eierinteresser

Firma	Type	Anskaffelses- tidspunkt	Forretnings- kontor	Eierandel i prosent	Stemmandel i prosent			
Investering i datterselskaper								
Sparebank1 Økonompårter Nordmøre AS	Datter	27.02.2013	Kristiansund	68,3 %	68,3 %			
<b>Investeringer i felleskontrollert virksomhet</b>								
Samarbeidende Sparebanker AS	FKV	19.10.1999	Oslo	7,53 %	11 %			
Sparebank1 SamSpar AS	FKV	08.12.2022	Oslo	7,53 %	11 %			
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	FKV	19.10.1999	Oslo	6,32 %	11 %			
<b>Morbankens aksjer i datterselskaper (konsoliderte selskap)</b>								
Sparebank1 Økonompårter Nordmøre AS								
	Antall aksjer	Pålydende verdi	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Sum Selskapets årsresultat	Bokført verdi
2022	0,3	190 736	1	33,9	16,3	83,4	75,4	31,1
2021	0,2	140	1 000	29,9	16,0	51,0	41,1	16,7
<b>Trio Regnskapservice AS</b>								
	Antall aksjer	Pålydende verdi	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Sum Selskapets årsresultat	Bokført verdi
2021	0,1	86 690	1	12,5	9,5	30,5	27,1	3,4

## Note 38 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

	Morbank / Konsern
<b>Tidspåsett ansvarlig lån</b>	<b>311221</b>
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 2,95% (Call opsjon 2024)	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,600% (Call opsjon 2024)	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,080 % (Call opsjon 2026)	100
Pålepte renter	3
Over/underkurs/markedsverdi	0
<b>Sum tidspåsett ansvarlig lån</b>	<b>303</b>
<b>Endering i ansvarlig lån</b>	<b>2021</b>
IF 01.01	201
Utslett	0
Forfått / Innløst	400
Verdijusteringer	-301
Opplyente renter	0
<b>Sum ansvarlig lån</b>	<b>301</b>
<b>Fondsobligasjoner klassifisert som EK</b>	<b>311222</b>
Evigvarende 3 mnd Nibor + 3,70% (Call opsjon 2022)	0
Evigvarende 3 mnd Nibor + 3,60% (Call opsjon 2022)	0
Evigvarende 3 mnd Nibor + 2,85% (Call opsjon 2026)	85
Evigvarende 3 mnd Nibor + 2,85% (Call opsjon 2026)	200
<b>Sum fondsobligasjon klassifisert som EK</b>	<b>285</b>

## Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (FKV)

Samarbeidende Sparebanker AS		Samarbeidende Sparebanker AS		Samarbeidende Sparebanker AS		Samarbeidende Sparebanker AS		Samarbeidende Sparebanker AS	
Eierandel	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Bokført verdi i	Morbank	Konsern
2022	7,53 %	2 297	1	491	157	333	2 296	87	173
2021	7,53 %	2 312	23	699	114	585	2 269	87	190
<b>Sparebank1 SamSpar AS</b>		<b>Sparebank1 SamSpar AS</b>		<b>Sparebank1 SamSpar AS</b>		<b>Sparebank1 SamSpar AS</b>		<b>Sparebank1 SamSpar AS</b>	
Eierandel	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Bokført verdi i	Morbank	Konsern
2022	7,53 %	102	75	46	47	-1	26	14	14
<b>Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA</b>		<b>Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA</b>		<b>Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA</b>		<b>Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA</b>		<b>Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA</b>	
Eierandel	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Bokført verdi i	Morbank	Konsern
2022	6,32 %	143	0	310	303	2	143	9	9
2021	6,32 %	143	2	259	259	1	141	9	9

Utbytte resultatføres i morbanken samme år som utbyttet vedtatt av den felleskontrollerte virksomheten.

## Note 41 Eierandelskapital- og eierstruktur

Bankens egenkapitalbeviskapital utgjør 906 183 700 kroner fordelt på 9 061 837 egenkapitalbevis, hvert pålydende 100 kroner. Pr. 31.12.22 var det 1494 (1464) egenkapitalbevisere. Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

År	Endring	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	681 835 900	6 818 359
<b>Total eierandelskapital</b>		<b>906 183 700</b>	<b>9 061 837</b>

Beregning av egenkapitalbevisbrøk	01.01.2022	03.05.2021
Egenkapitalbeviskapital	906	906
Overkursfond	118	118
Utvinningsfond eks utbytte og fond for urealiserte gevinster	86	76
<b>A. Sum egenkapitalbeviserernes kapital</b>	<b>1 110</b>	<b>1 100</b>

Sparebankens fond	1 712	1 639
<b>B. Sum samfunnsleid kapital</b>	<b>1 712</b>	<b>1 639</b>
<b>Egenkapital eks utbytte og fond for urealiserte gevinster</b>	<b>2 822</b>	<b>2 737</b>

**Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))** **39,35 %** **40,20 %**

Resultat pr egenkapitalbevis	2022	2021
Årsresultat i henhold til årsregnskapet	320	138
Egenkapitalerernes andel av resultatet for hele regnskapsåret	126	55
<b>Resultat pr egenkapitalbevis for hele regnskapsåret</b>	<b>13,90</b>	<b>6,11</b>

Utvannet resultat pr egenkapitalbevis er lik resultat pr egenkapitalbevis. Ved beregning av egenkapitalbevisbrøken er Sparebankens fond pr 11. lagt til grunn. Egenkapitalbrøken for 2021 er beregnet på fagomrøtte tall.

## Note 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående selskaper

Transaksjoner mellom nærstående parter. Med nærstående parter menes her tilknyttede selskaper, felleskontrollerte virksomheter, datterselskaper. SpareBank 1 Boligkreditt er en viktig funding kilde for banken og behandles derfor som nærstående part i denne noten. Bankens mellomværende med ledelsen og medlemmer av styret vises i note 21.

Lån	Datterselskaper		Felleskontrollerte virksomheter	
	2022	2021	2022	2021
Lån utestående pr 11.	0	0	51	81
Lån innvilget i perioden	0	0	0	0
- Tilbakebetaling	0	0	0	0
<b>Utestående lån per 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51</b>	<b>81</b>

Renteinntekter	0	0	2	1
Nedskrivning ved utlån	0	0	0	0
<b>Innskudd</b>				
Innskudd per 11.	5	9	0	0
Nye innskudd i perioden	0	0	0	0
- Uttak	0	0	0	0
<b>Innskudd per 31.12.</b>	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Rentekostnader	0,1	0,3	0	0
Væritrading	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Utestede garantier og kausjonsansvar	0	0	0	0

SpareBank 1 Boligkreditt	2022	2021
Provisjonsinntekter	34	55
Godkjent volum ikke overført	5 994	6 860
Godkjent volum overførte utlån	7 462	5 955

SpareBank 1 Næringskreditt	2022	2021
Provisjonsinntekter	3	3
Overførte utlån	452	411

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

Styret	Antall eigenkapital- bevis	Andel
Runar Wiik	574	
Syrelleder		
Inger Grete Lundemo og nærstående	23 003	
Nestleder		
Hedi Blakstad Dahl og nærstående	7 743	
Leder revisjonsutvalget		
Kristi Harsvik	0	
Halvard Fjeldvær	343	
Øystein Aandahl	412	
Ansatterrepresentant		
Brit Marie Blekken	1 331	
Ansatterrepresentant		
<b>Sum styret</b>	<b>33 400</b>	
<b>Ledelsen</b>	<b>Antall eigenkapital- bevis</b>	<b>Andel</b>
Allan Troelsen og nærstående	24 422	
Administrerende direktør		
Steinar Sogn og nærstående	19 639	
Direktør økonomi og finans		
Rune Solli	2 800	
Direktør Bedriftsmarked		
Tone Hammer	860	
Direktør Forretningsutvikling		
Kathrine Gjestad	993	
Direktør Organisasjon og utvikling		
Arne Ingar Elven	0	
Direktør Personmarked		
Karina Wigum og nærstående	7 194	
Direktør Forretningsstøtte		
<b>Sum styret</b>	<b>55 900</b>	

## De 20 største egenkapitalbevisene 31.12.2021

	Antall eigenkapital- bevis	Andel
Sparebankstiftelsen Nordvest	3 418 159	37,7 %
Sparebankstiftelsen Surnadal Sparebank	1 409 099	15,5 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	345 301	3,8 %
Erik Ohr Eiendom AS	174 549	1,9 %
Bentneset Invest AS	162 521	1,8 %
LLH 2 AS	148 136	1,6 %
Togro Holding AS	87 556	1,0 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	84 721	0,9 %
SpareBank 1 SMN	69 423	0,8 %
Pikhaugen 3 AS	68 339	0,8 %
Mase Invest AS	66 371	0,7 %
JBT AS	64 092	0,7 %
Roald Røsand	63 200	0,7 %
LJHH Holding AS	52 222	0,6 %
OS Holding AS	50 386	0,6 %
Oskar Sylte Invest AS	50 000	0,6 %
Odd Einar Folland / Offensiv AS	49 670	0,5 %
Norsaga AS	43 448	0,5 %
Rindal Sparebank	39 518	0,4 %
Sparebankstiftelsen Tingvoll	38 000	0,4 %
<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>6 484 711</b>	<b>71,6 %</b>
Øvrige eiere	2 577 126	28,4 %
<b>Utsatte egenkapitalbevis</b>	<b>9 061 837</b>	<b>100,0 %</b>

## De 20 største egenkapitalbevisene 31.12.2022

	Antall eigenkapital- bevis	Andel
Sparebankstiftelsen Nordvest	3 418 159	37,7 %
Sparebankstiftelsen Surnadal Sparebank	1 409 099	15,5 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	318 577	3,5 %
Erik Ohr Eiendom AS	178 829	2,0 %
Bentneset Invest AS	162 521	1,8 %
LLH 2 AS	148 136	1,6 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	143 158	1,6 %
Togro Holding AS	87 556	1,0 %
Roald Røsand	73 000	0,8 %
SpareBank 1 SMN	69 423	0,8 %
Pikhaugen 3 AS	68 339	0,8 %
Mase Invest AS	66 371	0,7 %
JBT AS	64 092	0,7 %
OS Holding AS	50 386	0,6 %
Oskar Sylte Invest AS	50 000	0,6 %
Odd Einar Folland / Offensiv AS	49 670	0,5 %
LJHH Holding AS	48 014	0,5 %
Heimgruppen AS	43 448	0,5 %
Rindal Sparebank	39 518	0,4 %
Blud og Hustad Forsikring Gjensidig	38 086	0,4 %
<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>6 526 382</b>	<b>72,0 %</b>
Øvrige eiere	2 535 455	28,0 %
<b>Utsatte egenkapitalbevis</b>	<b>9 061 837</b>	<b>100,0 %</b>

## Geografisk fordeling egnekapitalbevisene

	Antall eiere	%	Antall EK- bevis	%
Sparebankstiftelsen	2	0,14 %	4 827 258	53,27 %
Kristiansund	326	22,27 %	1 228 802	13,56 %
Surnadal	151	10,31 %	544 512	6,01 %
Øvrige kommuner på Nordmøre	263	17,96 %	684 320	7,55 %
Molde og øvrige kommuner i Romsdal	56	3,83 %	182 578	2,01 %
Ålesund og øvrige kommuner på Sunnmøre	45	3,07 %	62 785	0,69 %
<b>Sum Møre og Romsdal</b>	<b>643</b>	<b>57,98 %</b>	<b>7 530 255</b>	<b>83,10 %</b>
Trondheim og øvrige kommuner i Trøndelag	94	6,42 %	405 722	4,48 %
Oslo	259	17,69 %	673 900	7,44 %
Øvrige kommuner i Norge	268	17,62 %	440 770	4,86 %
Utlendet	10	0,68 %	11 990	0,12 %
<b>Totalt</b>	<b>1 464</b>	<b>100,00 %</b>	<b>9 061 837</b>	<b>100,00 %</b>

## Note 42 Finansielle instrumenter og motregning

Fra og med 2013 skal banken opplyse om hvilke finansielle instrumenter banken anser å oppfylle kravene til nettoføring iht. IAS 32/42, samt hvilke finansielle instrumenter man har inngått motregningsavtaler på. Begge iht. IFRS 7/3 A-F. I den finansielle oppstillingen har banken ingen finansielle instrumenter som bokføres netto. Sparebank 1 Nordmøre har inngått ISDA-avtaler som tillater 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 hendelser etter 31. desember 2022 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.



### Geografisk fordeling egenkapitalbevisiere 31.12.2021

	Antall eiere	%	Antall EK-bevis	%
Sparebankstiftelsene	2	0,14 %	4 827 258	53,27 %
Kristiansund	326	22,27 %	1 152 908	12,72 %
Surmål	151	10,31 %	548 034	6,05 %
Øvrige kommuner på Nordmøre	263	17,96 %	925 954	10,22 %
Molde og øvrige kommuner i Romsdøl	56	3,83 %	128 332	1,42 %
Ålesund og øvrige kommuner på Sunnmøre	45	3,07 %	112 606	1,24 %
<b>Sum Møre og Romsdøl</b>	<b>643</b>	<b>57,58 %</b>	<b>7 695 092</b>	<b>84,92 %</b>
Trondheim og øvrige kommuner i Trøndelag	94	6,42 %	238 151	2,63 %
Oslo	259	17,69 %	770 416	8,50 %
Øvrige kommuner i Norge	258	17,62 %	337 829	3,73 %
Utlendet	10	0,69 %	20 349	0,22 %
<b>Totalt</b>	<b>1 464</b>	<b>100,00 %</b>	<b>9 061 837</b>	<b>100,00 %</b>

### Styret

	Antall egenkapitalbevis 31.12.2021
Runar Wilk	574
Inger Geirte Lundemo	20 042
Heidi Bakstad Dani (inkl. ADH Invest)	7 734
Gerd Marit Langøy	0
Halvard Fjelløver	343
Øystein Aandahl	365
Brit Marie Blekken	1 284
<b>Sum styret</b>	<b>30 342</b>

### Ledelsen

	Antall egenkapitalbevis 31.12.2021
Allan Troelsen	23 908
Steinar Segn	16 044
Rune Solli	2 705
Tone Hammer	860
Kathrine Gjestad	898
Leif Joar Lamvik	1 868
Karina Wigum	6 757
<b>Sum styret</b>	<b>53 050</b>

## REVISORS BERETNING



Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Nordmøre

Uavhengig revisors beretning

### Uttalelse om årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Nordmøre, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

#### Etter vår mening

- opplytter årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et relativt gode bilde av selskaps finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsett av EU, og
- gir konsernregnskapet et relativt gode bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsett av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Nordmøre sammenhengende i 11 år fra valget på generalforsamlingen den 30. oktober 2012 for regnskapsåret 2012 med gjenvælt på generalforsamlingen den 28. september 2021.

Pharosviterhuset Caspers AS, Sleipvik 27, N-8006 Bode  
T: 02310, epg: no.987.000.713, www.pwc.no  
Statuerte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

## Note 44 Virksomhets sammenslåing og proforma regnskapstall

3. mai 2021 ble sammenslåingen av SpareBank 1 Nordvest og Surmadal Sparebank gjennomført med regnskapsmessig virkning fra samme dato. SpareBank 1 Nordvest var overtokende bank og endret samtidig navn til SpareBank 1 Nordmøre. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Proformaresultat for perioden 11 til 31.12.2021 er resultat for begge bankene samlet som om sammenslåingen skulle ha skjedd med regnskapsmessig virkning fra 1. januar. Resultatet for SpareBank 1 Nordmøre pr 31.12.2021 er tillegg 010 og 300421 for Surmadal Sparebank. For perioden 11 til 31.12.2021 er resultatet for SpareBank 1 Nordvest pr 31.12.2021 tillegg 112 og 1120000 for Surmadal Sparebank. Kostnadsfraført i sum 8,8 millioner i fusjonskostnader i fjerde kvartal 2021. Det er i proformaregnskapet for perioden frem til 31.12.2021 bokført 117,8 millioner i fusjonskostnader.

Morbank	Resultatregnskap		Konsern	
	Regnskap	Proforma	Regnskap	Proforma
	31.12.22	31.12.20	31.12.22	31.12.21
467	377	354	467	377
154	188	152	237	249
111	74	42	95	59
<b>732</b>	<b>619</b>	<b>548</b>	<b>799</b>	<b>685</b>
146	138	134	202	181
162	270	151	178	284
<b>308</b>	<b>409</b>	<b>285</b>	<b>381</b>	<b>475</b>
424	210	263	418	211
28	35	29	28	35
<b>396</b>	<b>175</b>	<b>234</b>	<b>390</b>	<b>176</b>
55	25	49	58	30
<b>341</b>	<b>149</b>	<b>185</b>	<b>333</b>	<b>146</b>

### Nøkkeltall

	31.12.22	31.12.20	31.12.21	31.12.21	31.12.20
42,1 %	66,0 %	52,1 %	47,7 %	69,3 %	52,2 %
			1,77 %	1,49 %	1,50 %

### Balansetall

22 179	21 390	20 041
30 092	27 757	26 434
8,4 %	5,0 %	5,7 %
16 508	15 950	15 128
74,4 %	74,6 %	75,5 %
54,9 %	57,5 %	57,2 %
3,5 %	5,4 %	12,5 %
27 169	25 583	24 463
35 083	31 949	30 856
3 345	3 086	2 978

### Kontor og bemanning

150	136	141
12	12	13



### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utøvelse og da vi dermed oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Bankens virksomhet har i hovedsak vært uendret sammenlignet med foråret. Det har ikke vært transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning for 2022 årsregnskapet. *Virksomhets- overregulering*, som i forbindelse med fortrattets fusjon mellom Sparebank 1 Nordmøre og Sunndal Sparebank, har derfor ikke vært et fokusområde i år. Verden av utlån til kunder har imidlertid samme karakteristika og følger i år som i for, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2022.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Verden 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 kompleks og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og der faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en betydelig 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 fremoverskruende 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 kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som tapgrad, nedbetalingstakt, og scenarier.



Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMS-segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsvurderinger 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.

Leidelsen har vurdert hvordan pandemien vil påvirke verdien av utlån. Disse vurderingene krever også at ledelsen bruker skjønn.

Kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder rettelser og ansettelsesforhold.

Vi forsløkket oss om revisjonens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tilbak. Vi har også gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til vår revisjon.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Virkingen av usikkerheten i markedet, herunder påvirkningen på modellvurderinger, ble diskutert med ledelsen. Diskusjonene omfattet eventuelle virkninger av krigen i Ukraina, virkninger av lo år med pandemi og hvordan ledelsen håndterer klimarisiko i utlånsporføljen. For utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet testes vi at utvalg.

Realisasjonsverdien blir beregnet ved bruk av eksterne taksater eller interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien gjennomgikk vi taksatene og vurderte relevansen og rimeligheten av valgte vurderinger benyttet i taksatene og metoden benyttet i beregningen. For vurderinger som var gjort internt ble det utført tester, i henhold til kredittgjeldens ledelse, som var utført i henhold til rammeverket og relevansen og rimeligheten av valgte forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsvurderinger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsvurderingene. Avvik som ble funnet i vår testing var uten vesentlig betydning.

Note 4, 8, 10, 11, 12, 13 og 28 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsvurderinger etter IFRS 9. Vi har testet nøle og fart at informasjonen knyttet til tapmodellen, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.



## av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utfordre revisjonsutfordringer som er hensiktsmessige eller hensiktsmessige, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsoppsettene er hensiktsmessige og om regnskapsesimulatorene og tilhørende notisopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt driftsforutsetningen 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. Deresom 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, så vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til anerkennelse 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 eteneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholderegler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som utgjør av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er særlig viktig for 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 allmenhetens interesse av at forholdet blir omtalt.



## Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet overlater derfor verken informasjon i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redogjørelser om foretaksstyring og samsfunnsansvar.

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å utvikle konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

## Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkelte eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne tar 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 vurderer og gjennomfører revisjonsprosedyrer for å håndtere slike risikoen, 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, fortløskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring



Ålesund - Vassstrålebygga  
Foto: Møbe Labore



### 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 SpareBank\_1\_nordmøre\_2022 i det all vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og 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.

#### Leiðsleisens ábyrgð

Leiðsleis er ábyrgð for á útláteldra ársraporti i óverensstemmelse með ESEF-regulverki. Ánsvarið omfattar en hentsktámessig þessari, og sík intern kontroll leiðsleis finnr neðvængið.

#### Revisors ábyrgð og þikter

For þessari av revisors ábyrgð og þikter ved attestasjonen av ESEF-rapportering, vises det til: <https://revisjonsforeningen.no/revisjonsberetningar>

Bodø, 21. mars 2023  
PricewaterhouseCoopers AS

*Silja Eriksen*

Silja Eriksen  
Statsaudisert revisor  
(elektronisk signert)

## STYRE OG LEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse

130

Tillitsvalgte

136

på enkeltkandidater til styre og valgkomité. Det er en omfattende prosess rundt valg i finansforetak, delvis på grunn av myndighetsbestemte egnethetskrav. Det legges derfor opp til at generalforsamlingen stemmer over valgkomiteens samlede innstilling.

## 7. Valgkomité

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

- Generalforsamlingens valgkomité
- Valgkomité for egenkapitalbevisetiere
- Valgkomité for ansatte

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

Komiteen forbereder og foreslår kandidater til kundenes valg av medlemmer og varamedlemmer 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 tilfilsvalgte.



Knut Zornhøden / iWinnersof  
Foto: Stein Asbjørn Lønne

på børs. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis gjøres til gjeldende kurs i markedet.  
Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

## 5. Fri omsettelighet

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

Vedtektene inneholder heller ingen begrensninger på omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen

## 6. Generalforsamling

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

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

- Kundevalgtr: 14 medlemmer med 5 varamedlemmer
- Egenkapitalbevisetiere: 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 finansforetakslovens sine regler.

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

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

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av april måned hvert år.

Generalforsamlingens leder og nestleder velges på ordinær 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 for de valgte medlemmene av generalforsamlingen. 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 bankes sammensetning av organer, forholder banken seg til finansforetakslovens bestemmelser. NUES-anbefalingen sier at det bør tilrettelegges for at det kan stemmes

## EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE

### Utbyttepolitikk

Sparebank 1 Nordmøre har som mål å forvalte konsernets ressurser slik at egenkapitalbevisetiere får en god, stabil og konkurranseedyktig avkastning i form av utbytte og kursstigning 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. For 2023 vil det foreslås for generalforsamlingen 29. mars 2023 at styret gis fornyet fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis.

### Kapitalforhøyelse og opptak av ansvarlig lånekapital og fondsboligsjønkskapital

Anbefalingen sier at styrefullmakter til kapitalforhøyelser bør gis på grunnlag av definerte og konkrete formål og ikke være lenger enn frem til neste ordinære generalforsamling. Styret er gitt fullmakt til utstedelse av egenkapitalbevis samt opptak av ansvarlig lånekapital og fondsboligsjønkskapital. For 2023 vil det foreslås for generalforsamlingen 29. mars 2023 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 egenkapitalbevisetiere

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

Ved forhøyelse av eierandelen skal eksisterende egenkapitalbevisetiere ha fortrinnsrett med mindre særskilte forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet, og begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen. Bankens transaksjoner i egne egenkapitalbevis foretas

### 1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebank 1 Nordmøre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021. Anbefalingen er tilgjengelig på [www.nues.no](http://www.nues.no), og gjelder så langt den passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder noen bestemmelser som avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven.

Det redegjøres under for hvordan de 15 punktene i anbefalingen er fulgt opp i banken. 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 utføre 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. Vedtektene er lagt ut på bankens nettside.

Konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plassering, betalingsformidling, økonomisk rådgivning og regnskapsføring, formuesforvaltning, forsikring og eiendomsregling. Våre kjerneverdier er nyskapende, ærlig og raus (NER). 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.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

### 3. Selskapskapital og utbytte

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

## 12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Det er etablert et godtgjørelsessystem 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, motivere for høy eller uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter 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 iverksatt en sparsørdning i bankens egenkapitalbevis for alle medarbeidere i konsernet. Sparsørdningen går i første omgang ut året 2023. Ordningen ble vedtatt av styret for å motivere konsernets medarbeidere til å bli flere i banken, med felles interesse av å skape gode resultater. Ansatte kan spare et fast beløp hvert år som trekkes over månedlig lønn. Det er en bindingstid frem til 2025, der den ansatte som ikke har solgt noen egenkapitalbevis i perioden vil bli tildelt ett egenkapitalbevis for hvert andre bevis som vedkomme. Helt til 2025 har kjøpt i ordningen (vedleggsskilt, men skattepliktig). Helt 83 prosent av morbankens medarbeidere ønsket å spare i bankens egenkapitalbevis. I tillegg har 50 prosent av medarbeiderne i bankens datterselskap Sparebank 1 Økonomiinvest Nordmøre blitt med i sparsørdningen.

Retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til ledende personer ble behandlet av generalforsamlingen i september 2021, og er tilgjengelig på bankens nettsider. Opplysninger om godtgjørelse til administrerende direktør og selskapskonsulent er gitt i rapport om godtgjørelse for ledende personer.

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen

## 11. Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse fastsettes av generalforsamlingen etter innstilling fra generalforsamlingens valgkomité. Innstillingen om honorarsatser tar utgangspunkt i faktorer som styrets ansvar, kompetanse, utbruk og virksomhetens kompleksitet – og nivået for honorarsatser i sammenlignbare banker. Styrehonorarer er ikke resultatavhengige, 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 i rapport om godtgjørelse for ledende personer.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen

## 10. Risikostyring og internkontroll

Administrerende direktør har ansvaret 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 forretningsområdene, og rapporterer direkte til administrerende direktør.

Det utarbeides månedlige og kvartalsvise risikoreporter 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 risikoppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

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

**Compliance**

Compliancefunksjonen er organisert uavhengig av forretningsområdene, og leder rapporterer direkte til administrerende direktør. Compliance vurderer foretakets prosedyrer, rutiner og regelverk for å sikre regelverkseterlelse, og gir råd til ledelsen og øvrige ansatte om tiltak som iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Compliance skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere compliance-risiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes. Det utarbeides kvartalsvise compliance-rapporter 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 internkontrollfungerer som forutsatt, samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Interntrevisjon rapporterer til styret. Interntrevisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått, og det implementeres forbedringstiltak fortløpende. Interntrevisjonen utfører operasjonell revisjon av enheter og forretningsområder, og styret beslutter årlige revisjonsplaner. KPMG AS har vært bankens interntrevisør siden 2013.

ne er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret, og har ikke beslutningsmyndighet. Utvalgenes oppgaver er definert i styreinstruksene.

Ved inhabilitet deltar ikke vedkommende i behandling av saken, men forlater styremøtet. 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 orientert om evalueringen, i tillegg til at de har samtaler med styret og daglig ledelse om arbeidet og behov for kompetanse i styret.

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

**Valgkomiteen for egenkapitalbeviser** velger valgforbereder, fremmer kandidater til, og gjennomfører egenkapitalbeviserens valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen. Valgkomiteen gir også innstilling på valg av generalforsamlingens valgkomité.

**Valgkomiteen for ansatte** velger 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 grupperne som er representert i generalforsamlingen i henhold til bestemmelser i vedtektene (i tillegg til en uavhengig representant).

## 8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av 7 medlemmer, med 4 varamedlemmer, valgt av generalforsamlingen for to år av gangen. To av medlemmene og to av varamedlemmene er valgt blant bankens ansatte. Styremedlemmene velges for to år av gangen. Av styrets 7 medlemmer, er det 4 kvinner og 3 menn.

Finansforetaksloven stiller krav om at det skal gjennomføres egnehetsvurdering av styremedlemmer i finansforetak. Ved valg av styrets medlemmer legges det vekt på kompetanse, kapasitet, uavhengighet, mangfold og at styret skal fungere som et kollegialt organ.

Flerparten 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 anbefalingens punkt 8: Ingen

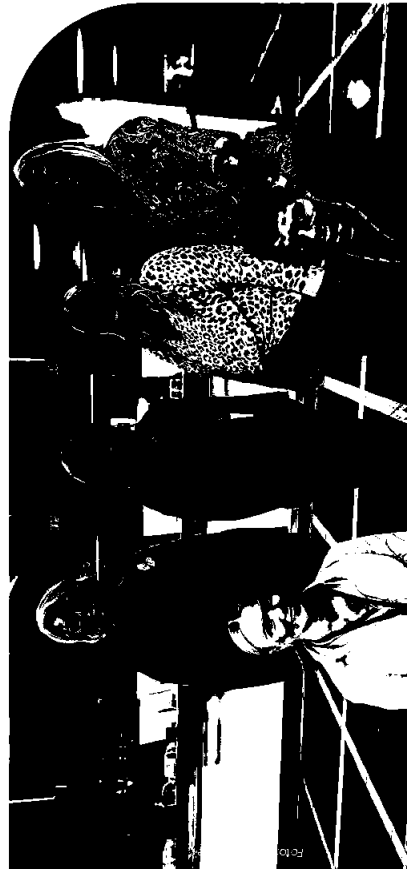
## 9. Styrets arbeid

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 formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Styret har avholdt 12 møter i 2022, hvorav ett møte var avholdt digitalt. Styremedlemmene har effektiv tilgang til relevant materiale gjennom egen styreportal.

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. I planen er alle viktige emner fordelt på de planlagte møter gjennom året. Bankens samlede styre fungerer som godtgjørelsesutvalg. Styret har eget revisjonsutvalg og eget risikoutvalg. Utvalgene består av uavhengige styremedlemmer, og styreleder er med i begge utvalg.



Bedriftssenteret  
Foto: Even Gaarder Landre

### 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 årlige informasjonspraksisen skal være i samsvar med etiske retningslinjer og finansforståelseslovens §§ 9-6 og 37 med de begrensninger som følger av tauhetsplikten og de til enhver tid gjeldende børsregler.

Korrekt, relevant og tidssiktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skapes tillit i investormarkedet. Informasjon formidles via kvartalsrapporter, eget investor Relations-område 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 hensynstatt Oslo Børs sine regler. Det vektlegges at kravet om likebehandling av aktionene i verdipapirmarkedet følges. Finanskalendarer offentliggjøres på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

### 14. Selskapsøvertakelse

SpareBank 1 Nordmøres egenkapital består av eierandelskapitalen, grunnfondskapitalen og opptjent egenkapital. Banken er en delvis selvløst institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp. Eierstrukturen i en sparebank er løvregulert, og det må gis tillatelse fra Finansinsynet for eierandelen over 10 % av eierandelskapitalen. En oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne er lagt ut på bankens nettside.

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 løvbestede bekrefteelsen 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 revisjonsutvalgets 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 tilstede. 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



Marte Helgetun - Gründer og strikkedesigner  
Foto: Jacobim Borchstein



## TILLITSVALGTE

### Generalforsamling

#### Kundevalgte medlemmer

Lars Liabø  
Line Hoem  
Liv Berit Bach  
Jan-Erik Hoem  
Nina Mack-Korsfjor  
Sverre Jansen  
Mette Soliden  
Edith Bjerkan  
Knut Garshol  
Hugo Pedersen  
Bergvein Brøske  
Ell Wullum Kvande  
Anne Lise Wullum  
Ivar Vikan

#### Vara medlemmer

Kari Annesnes  
Steve Runar Kalvøy  
Jan Steinar Engeli Johansen  
Merete Haugen  
Peder Kristen Øye

#### Egenkapitalbeviselere

##### Medlemmer

Erik Ohr  
Ole Morten Sørvik  
Stine Olsen  
Roald Røsand  
Trond Aasgård  
Ottar Brage Guttelvik  
Lars Læseth  
Anders Garte  
Oddrun Aakvik  
Heid Snekvik  
Vara medlemmer  
Tore Dymes  
Thomas Hoem  
Ivar Melkild  
Anna Ingeborg Nordvik

### Ansatte

#### Medlemmer

Bjørn Rød  
Hans Mellemstæther  
Hilde Sofie Hvitsand  
Leif Johan Hestvik  
Malene Waage  
Liv Dalegg  
Marit Hiske Nes  
Ruth Marit Schei Dannevig

#### Vara medlemmer

Lars Naalsund  
Elm Mo

### Styret

Runar Wiik styreleder  
Inger Grete Lundemo nestleder  
Halvard Fjeldvær medlem  
Heidi Blakstad Dahl medlem  
Gerd Marit Langøy ansattevalgt  
Brit Marie Blekken ansattevalgt  
Øystein Aandahl

#### Vara medlemmer

Harald Møen  
Raimveig Ekrem  
Arne Berset  
Randi Lisberg

## VEDLEGG

I dette vedlegget presenterer banken utdypende fakta om vårt bærekraftsarbeid.

Interessentdialog	140
Bærekraft i innkjøp	142
Energi- og klimaregnskap	144
Beregnet utslipp for våre utlånsporteføljer	146
Frivillig taksonomirapportering	149
Klimarisiko - TCFD	151
GRI-indeks	159



## INTERESSENTDIALOG

God interessentdialog 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.

Som en del av oppdatering av vår vesentlighetsanalyse for 2022 har flere interessentgrupper vært inkludert og har mottatt både spørreundersøkelser og deltatt i samtaler med oss om bærekrafttemaer. Tabellene nedenfor oppgir vår interessentdialog.

### Kunder

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet</li> <li>Digitale kanaler (bank.no, Facebook, Instagram, LinkedIn, e-post, nettbank, SMS, mobilbank, chat)</li> <li>Kundesenter person- og bedriftsmarkedet</li> <li>Dialog med rådgiver</li> <li>Spørreundersøkelse vesentlighetsanalyse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hvordan konsernet og virksomheten oppfattes av kundene våre</li> <li>Ansvarlig rådgivning, tillit og åpenhet og lokal tilstedeværelse</li> <li>Kompetensdeling</li> <li>Hva våre kunder mener er viktigste bærekrafttemaer</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utvikling av forretningsstrategi. Dialog med kundene og svar på spørsmål via ulike kanaler</li> </ul>

### Medarbeidere

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Løpende organisasjonsundersøkelse</li> <li>Årlig medarbeidersamtale</li> <li>Samarbeid med fagforeninger</li> <li>Leders- og medarbeiderutvikling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Arbeidsmiljø</li> <li>Utvikling av ansatte</li> <li>Trivsel</li> <li>Involvering av ansatte</li> <li>Kompetanse og kultur</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Forbedringstiltak i samråd med ledelse og ansatte</li> <li>Utviklingsprogram som ansatte kan søke om opptak til.</li> <li>Fagforening som ressurs</li> </ul>

### Eiere

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Generalforsamling</li> <li>Børsmelding og kvartalsrapporter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Resultatutvikling og samfunnsansvar</li> <li>Regional utvikling</li> <li>Valg av medlemmer til generalforsamlingen</li> <li>Årsregnskap og måloppnåelse, inkludert disponering av overskudd</li> <li>Orientering om konjunkturer og utviklingstrekk</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tiltak for etterlevelse av lover og regler (Compliance) inkludert Personvern</li> <li>Markedsføring gjennomføres i iht. innhentede samtykker fra kunder</li> </ul>

### Myndigheter

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontakt med kontroll- og tilsynsmyndigheter (Finanstilsynet, Datailsynet, Forbrukertilsynet, Økokrim m.fl.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Helse, miljø og sikkerhet</li> <li>Etisk markedsføring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tiltak for etterlevelse av lover og regler (Compliance) inkludert Personvern</li> <li>Markedsføring gjennomføres i iht. innhentede samtykker fra kunder</li> </ul>

### Samfunnet for øvrig

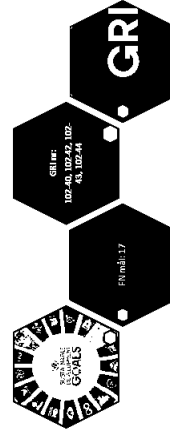
Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Samarbeid med LO gjennom LO-Favor</li> <li>Dialog med lag og foreninger gjennom samarbeidsavtaler og sponsorer</li> <li>Undervisning i ungdomsskoler og gjennede skoler om personlig økonomi</li> <li>Zurf Akseleator</li> <li>Konjunkturbarometret for Trøndelag og Møre og Romsdal</li> <li>Action Now, næringsallianseverk for bærekraft på Nordmøre</li> <li>United Cities Internship Programme</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tilbud til LO-medlemmer</li> <li>Oppfølging av bærekrafttemaer i våre avtaler</li> <li>Dialog om personlig økonomi</li> <li>Innovativt gründerstøtting</li> <li>Makro og bransjeutvikling i regionen</li> <li>Kunnskap om regionens potensiale og utfordringer</li> <li>Kompetansebygging innen bærekraft</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LO arrangement i regi av banken</li> <li>Bidra til å skape nye markedsområder for regionale virksomheter</li> <li>Webinar med informasjon til bedrifts- og markeds kunder</li> </ul>

### Interessentorganisasjoner

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>UN Global Compact</li> <li>UNEP FI</li> <li>Finans Norge</li> <li>Finansforbundet</li> <li>LO Finans</li> <li>Lokale næringsforeninger</li> <li>PCAF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rapportering</li> <li>Samarbeid bærekrafttemaer</li> <li>Principles for responsible banking</li> <li>Lokal næringsutvikling</li> <li>Beregning av utslipp fra våre utlånsporteføljer</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bidra til utvikling i lokalt næringsliv</li> <li>Beregning av utslipp</li> </ul>

### Leverandører (både til banken og alliansen)

Møteplass	Tema	Tiltak
<ul style="list-style-type: none"> <li>Inngåelse av kontrakter</li> <li>Digitale kanaler</li> <li>Telefon/samtaler</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aksjomsheitsvurdering</li> <li>Dialog rundt ESG</li> <li>Oppfølging av retningslinjer innen bærekraft</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kartlegge og tydeliggjøre av hva som ligger i våre bærekraftskrav</li> </ul>



## Åpenhetsloven

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Som følge av dette ble fokuset i oppfølgingen av de 12 leverandørene rettet mot etterlevelse av loven og deres arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egne leverandørkjeder. Oppfølgingen ble gjennomført som kombinasjon av skriftlige dybdeundersøkelser og 11 møter. For å danne et overordnet bilde av det samme hos resten av leverandører med høyere risiko, ble det igangsatt en breddeundersøkelse mot 36 leverandører.

## Dybdeundersøkelser

Leverandører innen IT-hardware og IT-systemer fikk først tilsendt undersøkelser i CE Masys ESG Survey modul. Senere ble de fulgt opp med 11 møter på Teams. Med leverandører for kontormøbler, samt konsulent- og bemanningselskaper ble det gjennomført kun 11 møter da dette hadde vist seg å være mest effektivt og nyttig. I forkant av møtene fikk leverandørene tilsendt spørsmål som vi hadde en forventning om at ble svart ut på møtene. Ikke alle leverandører klarte det, og med flere ble det gjennomført oppfølgingsmøter. Spørsmålene handlet om:

- Mål og strategier for bærekraftsarbeidet
- Prosesser for leverandøroppfølging
- Praktisk handling overfor sine leverandører, inkludert evt. funn av faktisk risiko
- Arbeidet med åpenhetsloven

Funn ved første kontakt:

- Alle leverandørene hadde mål og strategier på plass
- De fleste hadde prosesser for leverandøroppfølging
- Færre la frem handlingsplaner/funn av faktisk risiko på lett tilgjengelig måte
- De fleste arbeidet med åpenhetsloven, mens noen var lite eller helt ukjente med loven

Resultat etter oppfølging:

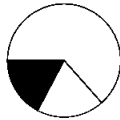
- Betydelig forbedring i arbeidet med åpenhetsloven for flere leverandører
- Flere styrket sin praktiske leverandøroppfølging
- Flere leverandører meldte at oppfølgingen ga dem kunnskap og motivasjon til å arbeide med bærekraft

Resultatene fra dybdeundersøkelsene er presentert i tabellen under.

Måleparameter for 12 leverandører	Mål: alle svarer tilfredsstillende	Resultat ved undersøkelse	Resultat etter avtalt forbedring
Mål og strategier for bærekraft	12	11	12
Prosess for leverandøroppfølging	12	10	12
Praktisk leverandøroppfølging	12	8	12
Igangsatt arbeid med åpenhetsloven	12	6	12



28 leverandører fordelt etter risiko



28 leverandører fordelt etter risiko

## BÆREKRAFT I INNKJØP

Sparebank 1 utviklings avtaler med leverandører av varer og tjenester består til dels av selskapets egne avtaler og alliansavtaler som bankens/selskapets benytter. Avdeling for Allianser og innkjøp inngår leverandøravtaler på vegne av alliansen og følger opp bærekraftsrisiko relatert til disse.

Sparebank 1 utvikling forventer av sine leverandører og forretningspartnere at de har et bevisst forhold til bærekraftsrisiko i sin egen virksomhet og leverandørkjede, samt at de aktivt og målrettet stiller krav til leverandørene om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling.

### Risikobasert kartlegging av leverandører

Allianserinnkjøps arbeid med leverandøroppfølging innen bærekraft begynte i 2019 med en risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører. Denne gjennomgangen viste at 91 leverandører hadde noe eller økt risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningssettske forhold. I 2020 ble de 91 leverandørene nærmere fulgt opp, og 43 ble identifisert som aktuelle for ytterligere oppfølging. Se diagrammet til høyre.

Av de 43 leverandører ble tre hovedkategorier valgt til nærmere oppfølging:

- IT-relaterte anskaffelser: IT-utstyr
- Administrative anskaffelser: Møbler
- Største leverandører: IT-tjenester og konsulenter

### Oppfølging av leverandører med økt risiko for negativ påvirkning

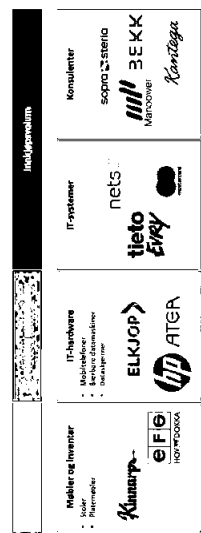
I 2021 laget Sparebank 1 utvikling en handlingsplan for hvordan Allianserinnkjøp skulle fortsette med leverandøroppfølging innen bærekraft. Tre anskaffelseskategorier utpekte seg: Administrative anskaffelser, IT-relaterte anskaffelser og innkjøpsvolum (de største leverandørene). I prioriteringen av kategoriene og utvalgelse av enkeltleverandører innenfor disse ble følgende vektlagt:

- Størst risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningssettske forhold
- Størst volum i omsetning
- Kjernevirksomhet
- Størst påvirkningsmulighet for å redusere risiko for negativ påvirkning av miljø, sosiale- og forretningssettske forhold

Sparebank 1 utvikling har et antall leverandøravtaler innen de nevnte anskaffelseskategorier. I videre oppfølging ble det vurdert som formålstjenlig å gå i dybden til de enkelte leverandørkjedene fremfor å ta for seg bredden av porteføljen. Det innebar at 12 enkelteleverandører innenfor følgende innkjøpsområder ble valgt ut og prioritert for oppfølging i 2021-2022.

- Kontormøbler
- IT-systemer
- IT-hardware
- Konsulent- og bemanningselskaper

Bildet under viser en oppsummeret handlingsplan for 2021-2022.

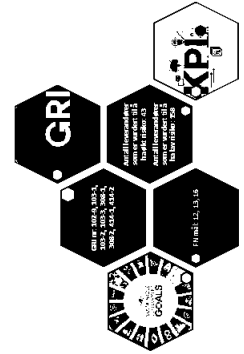


### Leverandørutførelse 2019-2022 oppsummert

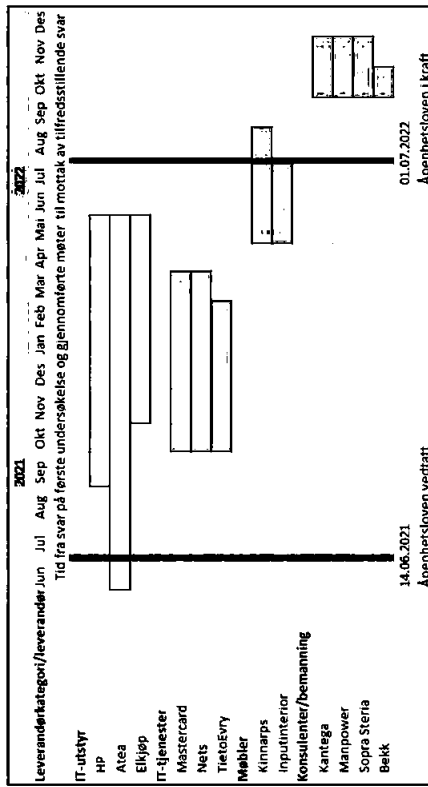
Måleparameter 249 eksisterende leverandører	Mål		Resultat	
	2019	2020	2021	2022
Risikovurdering av leverandører	249	249		
Oppfølging av leverandører med økt risiko	91	16	91	
Leverandører for ytterligere oppfølging	43 (48)			
Dybdedundersøkelser, antall leverandører	12		6	12
Leverandører med avtalt forbedring	N/A			6
Leverandører med oppsøgt avtale	0			0
Breddeundersøkelse, leverandører som svarte	36			18

### Aktivitetsplan for bærekraft i innkjøp 2022-2025

År	Mål	Resultat
2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compliant med Åpenhetsloven</li> <li>Oppfølging av leverandører med høyere risiko</li> <li>Styrke oppfølging av nye leverandører</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compliant med Åpenhetsloven</li> <li>Gjennomført dybdedundersøkelser med oppfølging</li> <li>Igangsett breddeundersøkelse</li> <li>Verksatt tiltak i innkjøpsprosesser for avtalestyring, herunder innføring av kvalifikasjonskrav, kontraktskrav og evalueringskriterier relatert til bærekraft.</li> <li>Forbedringsarbeid relatert til styringsstrukturen</li> </ul>
2023	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compliant med Åpenhetsloven</li> <li>Ferdigstilte breddeundersøkelser</li> <li>Gjennomføre flere dybdedundersøkelser med andre leverandører</li> <li>Styrke oppfølging av nye leverandører</li> <li>Starte og velkøls PO'or og avtaleavsnitt, både innkjøpsprosesser og leverandørutførelse</li> </ul>	N/A
2023-2025	<ul style="list-style-type: none"> <li>Compliant med Åpenhetsloven og evt. andre kommende reguleringer</li> <li>Fortsatte arbeidet med leverandørutførelse innen bærekraft</li> <li>Forbedre rutiner og prosesser relatert til bærekraft i innkjøp</li> <li>Samarbeide med andre interne fagmiljøer og partnere for en helhetlig risikobasert leverandørutførelse der bærekraft tilsettes med andre risikofaktorer som eksempel på personvern og IT-sikkerhet.</li> </ul>	N/A



### Bildet under viser tidsløypen til dybdedundersøkelserne.



### Breddeundersøkelse

Breddeundersøkelsen ble gjennomført i CEMASys ESG Survey modul der 36 leverandører måtte svare på spørsmål om de har strategi og mål for selskaps bærekraftsarbeid, retningslinjer for sine leverandører og arbeidet med åpenhetsloven. Det ble mottatt svar fra 18 leverandører, resten vil bli fulgt opp i 2023.

Svarene fra breddeundersøkelsen viser at de fleste har strategi og mål for selskaps bærekraftsarbeid, og noen færre har prosess for leverandørutførelse. Vel halvparten av leverandørene som svarte har utført eller påbegynt arbeidet med aksjonshetsvurderinger.

Tabellen under viser resultatene fra breddeundersøkelsen.

Nr.	Spørsmål	Svar		
		JÅ	NEI	DELVIS
1	Har dere strategi og mål for selskaps bærekraftsarbeid?	17	1	N/A
2	Har dere etablert en prosess for bærekraftoppfølging av selskaps underleverandører, inkludert rutiner for avvikshandtering?	13	5	N/A
3	Gjelder åpenhetsloven for din virksomhet?	17	1	N/A
4	Har dere utført aksjonshetsvurdering i henhold til åpenhetsloven?	3	7	8

## 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 CemaSys til beregning, og informasjonen som benyttes i kommer fra både eksterne og interne kilder og blir omregnet til CO<sub>2</sub>-ekvivalenter. Analysen er basert på den internasjonale standarden GHG-protokollen 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 transportbehov – 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 våre forretningsreiser samt avfall på våre avdelinger

Tabellen nedenfor viser vårt energi- og klimaregnskap i 2022 (etter lokasjonsbasert metode):

Scope 1	Kategori	Forbruk	Enhet	Utslipp (CO <sub>2</sub> e)
<b>SUM Scope 1</b>	Diesel og hybridbiler	2.289	Liter	<b>6</b>
<b>Scope 2</b>				
	Elektrisitet	1840371	kWh	47,9
	Elbiler	10.500	km	0,1
<b>SUM Scope 2</b>				<b>48</b>
<b>Scope 3</b>				
Forretningsreiser	Flyreiser i Norge (t/r)	93	Antall reiser	19,2
	Kilometergodtgjørelse	179.823	Km	10,3
Avfall				
	Restavfall	17430	kg	8,7
	Resirkulert papir	1870	kg	0
	EF-avfall	8280	kg	0,2
	Metall/jern sortert	3.220	kg	0,1
<b>SUM Scope 3</b>				<b>38,5</b>
<b>Totale utslipp</b>				<b>92,5</b>

Totale utslipp er 92,5 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter. Se fordeling i figur.



Her ser vi at det er klart energi/oppvarming, som er vår største utslippskilde i egen drift. Dette står for 52 % av våre utslipp i egen portefølje.

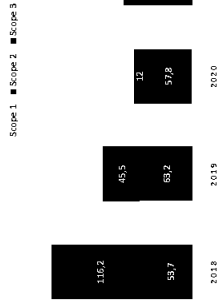
Fordeling tCO<sub>2</sub>e-utslipp



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

### Utvikling over tid

TOTALT CO<sub>2</sub>E-UTSLIPP (TONN)



Merkt: tallene for 2018-2020 er kun for SpareBank 1 Nordvest, og inkluderer ikke klimagassutslipp fra Sumadal Sparebank.

Det har vært en liten nedgang i utslipp fra 2021 til 2022, fra 94,4 tCO<sub>2</sub>e til 92,5 tCO<sub>2</sub>e. Nedgangen skyldes hovedsak redusert energiforbruk på våre bygg og mindre forbruk av diesel/hybridbiler. Disse er faset ut med elbiler. Scope 3 (forretningsreiser) har innledet tid økt da reiseaktiviteter har tatt seg opp mer igjen etter en lang periode med koronarestriksjoner.

### Kjøp av opprinnessertifikat, markedsbasert beregning

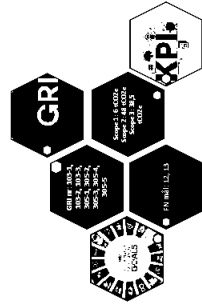
Vi har også kjøpt opprinnessertifikat fra Becour for deler av vårt energiforbruk. Opprinnessertifikatet bekrefter at 167,3 MWh av vårt energiforbruk kommer fra fornybare kilder. Kjøp av opprinnessertifikat (Guarantees of Origin, GOs) er i henhold til veiledningen for Scope 2 i GHG-protokollen.

Ved kjøp av opprinnessertifikat skal utslipp også beregnes etter markedsbasert metode. Elektrisitet, som ikke er knyttet til opprinnessertifikat får en utslippsfaktor basert på produksjonen som er igjen etter at opprinnessertifikatene for fornybar andel er søgt. Dette kalles residual miks, og er normalt signifikant høyere enn den lokasjonsbaserte faktoren.

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

Scope 2	Elektrisitet, markedsbasert	64,8
<b>SUM Scope 2, tonn CO<sub>2</sub>e</b>		<b>64,8</b>

Totalt beregnet utslipp med markedsbasert beregning er 109,5 tCO<sub>2</sub>e.



## BEDRIFTSMARKEDSPORTEFØLJE

### BRANSJEVIS BEREGNING AV KARBONRELATERT KREDITTEKSPONERING

Som forklart i kapittel for Ansvardige 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.



Bransje	Utlån til næring (MNOK)			Karbonintensitet (tonn CO <sub>2</sub> ekv. Per MNOK i utlån)		
	Scope 1 og 2	Scope 3	Totale utslipp	Scope 1 og 2	Scope 1,2 og 3	Scope 1,2 og 3
Jordbruk og skogbruk	349	49146	10274	140,8	170,2	170,2
Havbruk, fiske og fangst	1723	19462	44181	11,3	36,9	36,9
Annen industri	244	3239	8729	13,3	48,1	48,1
Bygg, anlegg, kraft og varmforsyning	204	1281	7596	6,3	43,6	43,6
Varehandel	249	2978	6383	12,0	37,6	37,6
Overnattings- og serveringsvirksomhet	189	1687	5784	8,9	39,6	39,6
Elendomsdrift, borettslag	3659	3966	36764	11	111	111
Forretningsmessig tjenesteyting	444	7569	11753	17,0	43,5	43,5
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	137	6228	4029	45,5	74,9	74,9
Offentlig forvaltning	145	23	1389	0,2	9,7	9,7
Finansierings- og forskningsvirksomhet	102	522	899	5,1	14,0	14,0
Øvrige sektorer	52	112	415	2,1	10,1	10,1
<b>Sum næring</b>	<b>7496</b>	<b>96224</b>	<b>188207</b>	<b>22,0</b>	<b>45,0</b>	<b>45,0</b>

Totalt er det beregnet 96,2 tonn CO<sub>2</sub> ekvivalenter i bedriftsmarkedsporteføljen for Scope 1 og 2. Dette er en reduksjon på 3 tonn CO<sub>2</sub> ekvivalenter fra 2021. Vi ser også at vår karbonintensitet er redusert fra 251 tonn CO<sub>2</sub> ekvivalenter per millioner kroner i utlån til 22 tonn CO<sub>2</sub> ekvivalenter i 2022. Årsaken skyldes lavere karbonintensitet (lavere utslippsfaktor) for flere bransjer, og en justering i porteføljen fra bransjer med mer utslipp til bransjer med noe lavere utslipp.

### Fortsetninger i beregningene

Analysen er basert på norske utslippsfaktorer på næringsgruppenivå (NACE-koder). Banken benytter utslippsfaktorer basert på lånevolum, hvor alle lån er multiplisert med en faktor for utslipp basert på aktuell bransjekode (balansebasert metode).

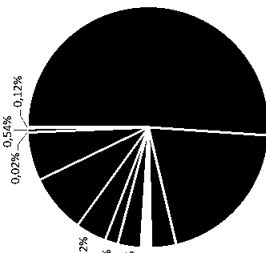
**Beregnet utslipp = lån \* PCAF balansefaktor**

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.

Det er flere begrensninger i datamodellen, blant annet

Feli i datagrunnlaget; dersom det er regionale forskjeller i utslippintensivitet 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

Scope 1 og 2: andel av totale utslipp i bedriftsmarkedsportefølje



- Jordbruk og skogbruk
- Annen industri
- Varehandel
- Elendomsdrift, borettslag
- Transport, frakt og annen relatert virksomhet
- Finansierings- og forskningsvirksomhet
- Havbruk, fiske og fangst
- Bygg, anlegg, kraft og varmforsyning
- Overnattings- og serveringsvirksomhet
- Forretningsmessig tjenesteyting
- Offentlig forvaltning
- Øvrige sektorer

Det kan også være enkeltkunder som har en næringskode som 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 som står for de største beregnede utslippene i vår portefølje. Vi vet at dette er en bransje som jobber mye med bærekraft, og ønsker å redusere klimagassutslipp. Dette var også en av de bransjene vi inkludert i vårt Rammeverk for grønne obligasjoner, det samme gjelder også havbruk og landbruk. Landbruk vil fortsatt være et satsingsområde for banken, og en bransje hvor vi ønsker å bidra med positiv påvirkning. Vi ser også at dette er en bransje som har redusert sin karbonintensitet fra 2021 til 2022.



## FRIVILLIG TAKSONOMIRAPPORTERING

Fra 1. januar 2023 treier lov om bærekraftig finans i kraft i Norge. Kravene i loven gjennomfører taksonomifordringen og offentliggjøringsfordringen, og gjelder for årsregnskap med balanse-dag 31.12.2023. Finansdepartementet oppfordrer imidlertid å inkludere denne informasjonen i sine periodiske rapporter for 2022 på frivillig basis.

Selv om det ikke er et krav om at vi skal rapportere på taksonomifordringen 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 portefølje. Vi følger imidlertid oppmerksom på at fremstillingen ikke er revidert, og at fremstillingen er etter beste evne. Fremstillingen er basert på mal utarbeidet av Finans Norge, som er en norsk oversettelse av Annex 6 i EUs Taksonomi.

Banken har per 31.12.2022 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 er under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD).

Bankens utlån til husholdninger (med pant i bolig) er imidlertid inkludert i taksonomien. Dette vil utgjøre største delen av vår taksonomi (eligibile) portefølje.

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/aktiva %	Eksponering i millioner kroner
Eiendeler som inkluderes i teller og nevner i den grønne brøken(f)		
Eksponeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien		
Dette inkluderer:		
Ikke-finansielle foretak(2)	0,0 %	-
Finansforetak(3)	4,7 %	1266,4
Husholdninger(4)	54,9 %	14711,5
Kommuner/fylkeskommune	2,1 %	552,5
Eiendeler som inkluderes i nevner i den grønne brøken		
Eksponeringer mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien(5)		
Dette inkluderer:		
Eksponeringer mot foretak som ikke omfattes av NFRD(6)	28,0 %	7495,8
Eksponeringer mot foretak utenfor EU/EEOS	0,0 %	-
Derivater	0,1 %	33,5
Kontanter og kontantliggende eiendeler (herunder innskudd i andre banker)	5,9 %	1559,2
Andre eiendeler (goodwill mv)	4,5 %	1197,5
<b>Totalt eiendeler for beregning av den grønne brøken</b>	<b>100,0 %</b>	<b>25 815,4</b>
Eiendeler som ikke inngår i beregningen av den grønne brøken		
Eksponeringer mot statar/overnasjonale enheter		
Eksponeringer mot sentralbanker		
Handelsporteføljen		692

1. Omfatter eksponeringer mot foretak under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (mål 1 og 2)
2. Omfatter eksponeringer mot foretak under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD)
3. Omfatter eksponeringer mot foretak under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD)
4. Omfatter bolig-, renovnings- og billån
5. Omfatter eksponeringer mot foretak under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som ikke er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (mål 1 og 2)
6. Omfatter eksponeringer mot foretak som ikke er under virkeområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD). Våre utlån til bedriftsmarkedet.



## BOLIGLÅN

### BEREGNET UTSLIPP I PORTEFØLJEN

Tilsvarende som for bedriftsmarkedet vil vi for boliglån lage et estimat for beregning av karbonutslipp i porteføljen.

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

Utslipp CO<sub>2</sub>-ekvivalenter er beregnet på følgende måte:

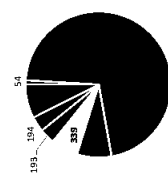
$$\text{Beregnet utslipp} = \text{estimert kWh per år, per husstand} * \text{utslippsfaktor per kWh}$$

For å estimere kWh per år per husstand har vi estimert kWh på de ulike boligtypene. Det er estimert at gjennomsnittlig kWh forbrukt for husstander i vårt markedsområde er 17 200 kWh/år. Ved å benytte Cemasys sin utslippsfaktor for elektrisitet kommer vi frem til følgende beregning:

Type bolig	Antall eiendommer	Gjennomsnitt kvrm (BRA)	Gjennomsnittlig strømforbruk (kWh)	Totalt forbrukt kWh	Estimert utslipp per bolig (kg CO <sub>2</sub> e per år)
Annet	94	288	22.234	2.090.000	54.367
Enebolig	6.365	164	24.482	155.826.034	4.063.502
Fritidsbolig	975	106	17.217	16.786.674	436.672
Landbruk	811	292	16.074	13.036.018	339.106
Leilighet	1.914	79	4.096	7.430.135	193.260
Rekkehus	621	128	12.001	7.462.708	193.967
Tomannsbolig	1.369	162	11.838	16.193.744	421.248
<b>Totalt</b>	<b>12.048</b>	<b>169</b>	<b>18.162</b>	<b>218.815.313</b>	<b>5.692.042</b>

Vi benytter utslippsfaktor tilsvarende 0,026 gram CO<sub>2</sub>e per kWh. Med totalt estimert 219 millioner kWh fordelt på våre 12.000 eiendommer med pant i personmarkedet vil dette gi et utslipp på 5 692 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter. Utslippene er i all hovedsak på eneboligene.

Beregnet tonn CO<sub>2</sub>e i boliglånporteføljen



■ Annet ■ Enebolig ■ Fritidsbolig ■ Landbruk ■ Leilighet ■ Rekkehus ■ Tomannsbolig

Merk at det er stor usikkerhet knyttet til beregningen, og det er ikke egnet til sammenligning med andre banker.



## KLIMARISIKO – TCFD

Vår klimarisikorapport 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.

### A. Styrets oppsyn med klimarelaterte trusler og muligheter

#### Styrets kunnskap

Styret har kjennskap til hva klimarisiko innebærer, hvordan det påvirker banken, finansbransjen og bransjer som finansieres.

#### Organisering av klimarisiko i styret

Klimarisiko er en del av årstjulet til styret gjennom kvartalsvis rapportering av risikostyring i risikorapporten, etterlevelse av ESG-regelverk i compliance-rapport, samt bærekraftsrapportering. Klimarisiko styrebehandles også ved revidering av risikostrategier og policyer, samt ved behandling av konsernets CAAP-prosess hvor klimarisiko er inkludert. Styret tar stilling til muligheter og risikoer som følge av klimarisiko i kredittsaker.

Styret godkjente ny bærekraftstrategi for 2023-2025 1.4. kvartal 2022. Bærekraftstrategien inneholder omtale av klimarisiko og tillak 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-regelverk og risikoer som påvirker klima-, natur- og /eller overgangsrisiko i bankens styrende dokumenter.

Styret er informert om hvordan klimarisiko fordeler seg i våre porteføljer.

### B. Ledelsens rolle i vurdering og styring av klimarelaterte trusler og muligheter

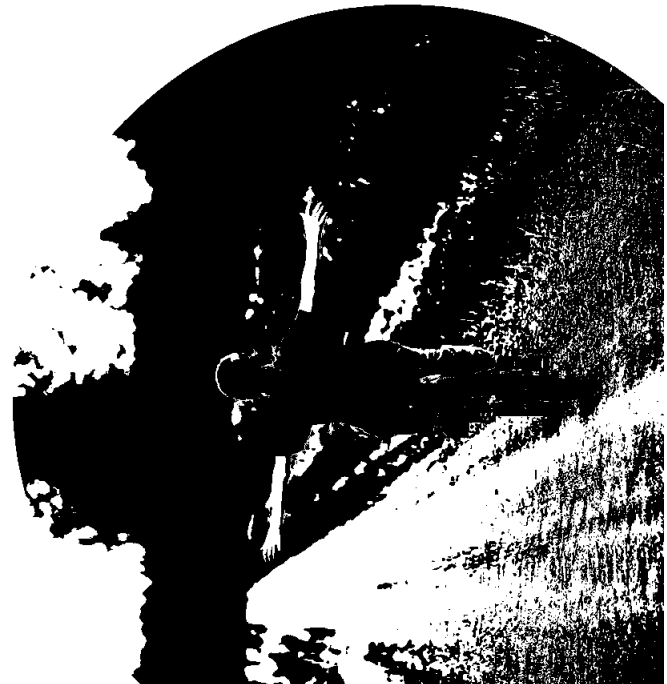
Konseilrådsledelsen setter overordnede mål og retningslinjer for bankens arbeid på dette området. Bærekraftstrategien ble behandlet i styret i 2022.

Konseilrådsledelsen informeres løpende om bankens arbeid med klimarisiko, 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 fratar imidlertid ikke den enkelte risikoer i konseilrådsledelsen for ansvar for styring av risikoer innen sitt område. Arbeidet med klimarisiko involverer følgende parter: risikostyring, compliance, bærekraft, person- og bedriftsmarked.

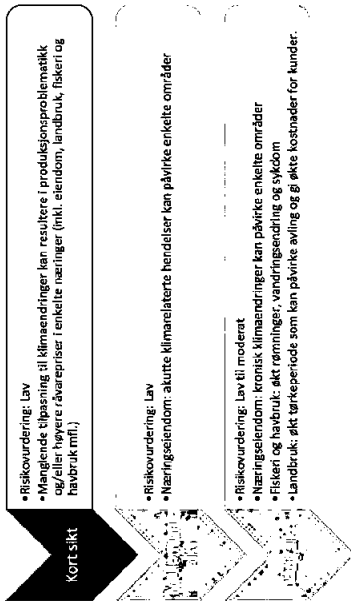
Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/aktiva %	Eksposering i millioner kroner	Forklaring
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien	61,6 %	16.530,4	Omfatter eksponeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (målområde 1 og 2). I andel av totale eiendeler.
Eksposeringer mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien	38,4 %	10.285,0	Omfatter eksponeringer 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 (målområde 1 og 2). Være utlånt mot bedriftsmarkedet er inkludert her.

Banken vil jobbe med å innlemme taksonomikriteriene i grønt rammeverk for utlånsprodukter og vårt rammeverk for grønne obligasjoner.



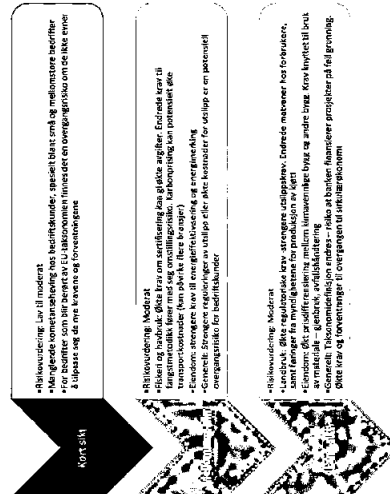
## Bedriftsmarkedet

**Fysisk klimarisiko**  
Fysisk klimarisiko vurderes å være lav til moderat i bedriftsmarkedsporføljen.



## Overgangsrisiko

Klimarisiko i bedriftsmarkedsporføljen 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.



## 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
- I strategiperioden 2023-2025 skal vi utvikle grønne produkter på bedriftsmarkedet
- Skape møteplasser og læringsarenaer der bærekraftig verdiskaping er tema

**Strategi**  
Aktuelle og potensielle konsekvenser av klimarelaterte trusler og muligheter på virksomhetens forretning, strategi og finansielle planlegging.

**A. Klimarelaterte trusler og muligheter** banken har identifisert på kort, mellomlang og lang sikt  
Banken har kartlagt klimarelaterte trusler og muligheter innenfor kort sikt, mellomlang sikt og lang sikt. I identifisering av truslene og mulighetene har banken vurdert hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko påvirker bankens kredittportefølje i henholdsvis privatmarkedet, bedriftsmarkedet samt bankens likviditet, markedsrisiko og operasjonsrisiko.  
Oppsummerer vår vurdering av 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
<b>KORT SIKT</b>	2023-2025	Bankens strategiperiode
<b>MELLOMLANG SIKT</b>	2030	Nasjonale mål for reduksjon av klimagassutslipp med 50-55%
<b>LANG SIKT</b>	2050	Internasjonale mål for å nå Parisavtalen

Det er gjennomført «risikoworkshop» med relevante avdelinger for å kartlegge fysisk klimarisiko og overgangsrisiko. Resultatet av denne kartleggingen er tatt inn i denne rapporteringen.

## Personmarkedet

**Fysisk klimarisiko**  
Det vurderes til å være lav fysisk klimarisiko i personmarkedsporføljen på kort sikt. I middels og lang sikt kan enkelte boligområder være utsatt for akutt eller kronisk fysisk klimarisiko. Dette kan potensielt utgjøre en risiko for verddivideringer av boliger i bankens portefølje.

## Overgangsrisiko

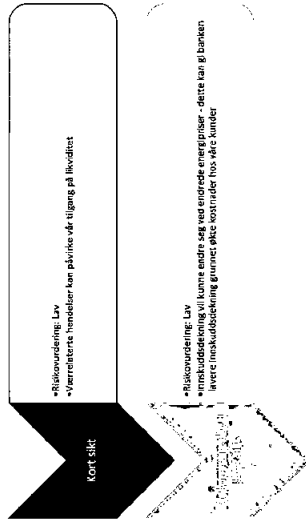
I personmarkedsporføljen vurderes overgangsrisiko som lav. En større etterspørsel etter grønne produkter og tjenester kan medføre overgangsrisiko knyttet til bankens sikkerhetsverdier, dersom de sikkerheter som eventuelt ikke holder den standard som etterspørres. Det er derfor viktig at banken har fokus på regulatoriske endringer og tilbyr nye produkter og tjenester som setter kunden i stand til å gjøre nødvendige tilpasninger.

## Muligheter

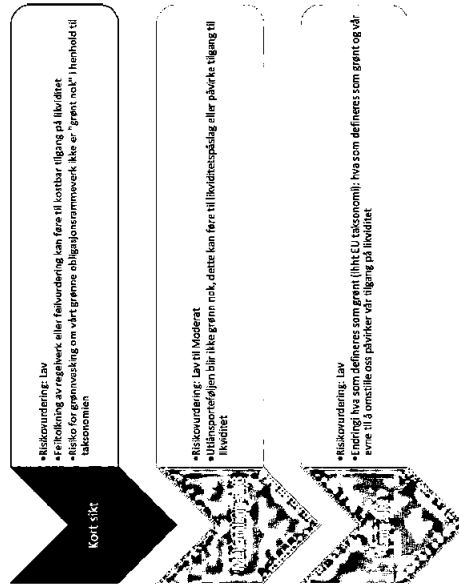
Banken har fokus på å redusere klimarisiko gjennom god rådgiving til våre kunder samt å tilby produkter som gir mer energieffektive og klimavennlige boliger. Bankens forventer en økt etterspørsel på dette området med bakgrunn i økte energipriser. I den anledning er det viktig for banken å gjennomføre kompetansehevinger tilkatt som setter oss i stand til å møte kundenes forventninger.

## 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

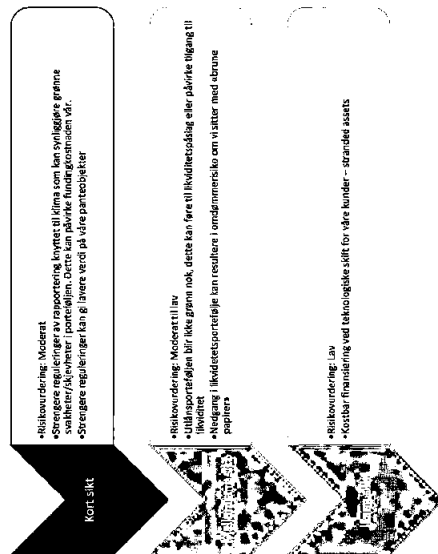
- God likviditetsbuffer gir oss mulighet til å vokse selv om det er akutte klimarelaterte hendelser
- Grønne obligasjoner gir tilgang til likviditet
- Økning i grønne innskudd kan brukes til grønne utlånsaktiviteter
- Investere i grønne obligasjoner som er bankens likviditetsreserve

## Markedsrisiko

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.

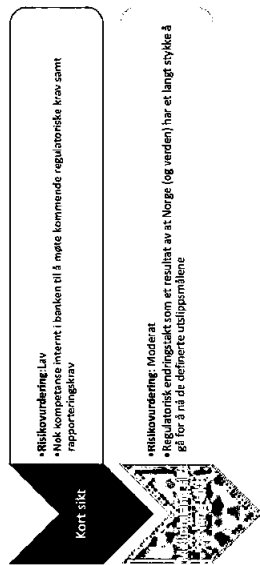
## Muligheter



- Fokus å investere i grønne obligasjoner

**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, Kompetansesdeling og kompetansebygging

**B. Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for bankens forretnings, strategi og finansielle planlegging**

Klimarelaterte risikoer og muligheter kan påvirke bankens forretning, strategi og finansiell planlegging på ulike måter. Det er blitt satt i gang klimarisikoreduserende tiltak (beskrevet under risikostyring B).

**C. Potensiell betydning av ulike scenarier, inkludert et 2c-scenarie, på virksomhetens forretnings, strategi og finansielle planlegging**

Høsten 2022 gjennomførte banken en klimastresstest på vår bedriftsmarkedsportefølje. Vi brukte NGFS, 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.

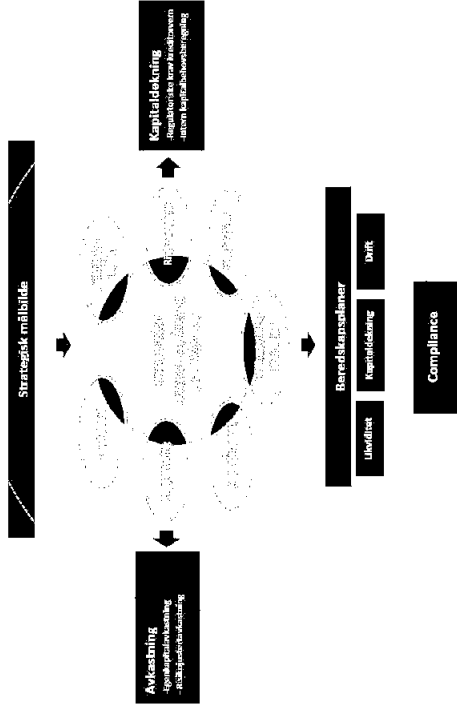
Stresstesten ble gjennomført ved at vi vurderte hvordan fysisk klimarisiko og overgangsrisiko blir endret som følge av de fire ulike klimascenariene. Dette har blitt fulgt opp ved å sette mål om en gradvis endring av vår bedriftsmarkedsportefølje som samsvarer med et lavutslippssamfunn. Se flere detaljer i kapittel Ansvarlige utlån bedriftsmarked.

**Risikostyring**

Howdan banken identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko

**A. Prosessens virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko**

Helhetlig risikostyring er en prosess, gjennomført av virksomhetens styre, ledelse og ansatte, anvendt 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 rimelig grad av sikkerhet for å oppnå de mål som er satt.



klimarisiko vurderes som en del av den årlige CAAP-prosessen. Her er klimarisiko en integrert del av de ulike kapitlene om kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko og strategi/omdømmerisiko. 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 bedriftsmarkedet.

Videre har banken tatt i bruk en ekstern dataleverandør for å få bedre oversikt over fysisk klimarisiko for våre pantobjekter. Dette har gitt oss bedre data på fysisk klimarisiko (som flom, skred og stormflo) for vår personmarkedsportefølje og våre næringssektorer i porteføljen. Vi har benyttet dette i oppdatering av kreditt håndbøker og i opplæring. Det er ikke tenkt at dette skal benyttes av den enkelte rådgiver, men at dette skal gi oss en oversikt over spesielt utsatte områder.

**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 risikoreduserende tiltak. Dette er blant annet:

- Det er vedtatt kredittstrategi og kredittstrategi som styrer vår overgangsrisiko på bedriftsmarkedet og personmarkedet. Dette vil inkluderes i risikoreport fra og med 1. kvartal 2023
- Videreutvikling og implementering av ny ESG-modul i kredittprosessen for bedriftskunder. Modulen hensyntar iboende bransjerisiko
- 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 2021 og forbedres ytterligere i 2022

## 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 [globalreporting.org](https://globalreporting.org) for mer informasjon om standarden.

Formålet med GRI-standardene er å skape et felles språk for virksomheter og virksomhetenes drift kan kommuniseres og forstås. de økonomiske, miljømessige og sosiale konsekvensene av virksomhetenes drift kan kommuniseres og forstås.

### Generell informasjon

GRI-indikatorer	beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG) Global Compact (GC) og prinsippper for ansvarlig bankdrift (p-rb)	Rapportering 2022
2-1	Om organisasjonen: Navn på virksomhet, eierskap og juridisk ansvarsskjema, hovedkontor, land virksomheten opererer i	<b>ORGANISASJONSPROFIL</b> PRB 11	Sparebank 1 Nordmøre, Sparebank med egenkapitalbevis, Kristiansund og Steinkjer, Nergje, Kapittel 1 og 2 i årsrapport. «Om virksomheten»
2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering		Sparebank 1 Nordmøre Årsrapport, kapittel «Om virksomheten» Banken og virksomheten
2-3	Rapporteringsperiode, hypotighet og kontaktperson		2022, årlig rapportering Steinar Sogn (CFO)
2-4	Endring av historisk data fra tidligere rapportering		Solfid Holm Eigenes (analyse og bærekraft)
2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifisering av rapporteringen		Ingen betydelige endringer Årsberetning, regnskap og noter er eksternt verifisert. Bærekraftsinformasjonen er ikke verifisert i sin helhet
2-6	Aktiviteter, verdikjeder og andre forretningsforbindelser	<b>AKTIVITETER OG ANSATTE</b> PRB 11	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten» og «Om virksomheten – Relevant og til stede»
2-7	Ansatte	PRB 11	Det er ingen vesentlige endringer av virksomhetens størrelse, struktur, eierskap eller leverandørkjede i løpet av rapporteringsperioden Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten - Hovedtall fra konsern», «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering»
2-8	Arbeidere som ikke er ansatte		Årsrapport, kapittel «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering»

Klimarisikoreducerende tiltak som skal igangsettes i 2023:

- Lage handlingsplan/tiltaksplan som følger opp alle mål og områder som er vedtatt i ny bærekraftstrategi og sikre oppfølging av dette i linjen
- Få oversikt over kompetansekrav og igangsette kompetanshevingstiltak blant ansatte

**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 forsvarlig prosess for å identifisere, måle og rapportere de ulike risikotypene 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 risikorapport 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 karbonrelatert kredittspesnering.

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 videreformidler 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.





Samfunn	Arbeidsforhold		
401-1	Antall nyansetninger og turnover	SDG 8 og 16 GC 1 og 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
401-2	Fordelelertitt til fulltidsansatte, men ikke til midlertidige eller deltidansatte		Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
401-3	Foreldrepermisjon		Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
404-1	Gjennomsnittlig antall timer med oppløring per år per ansatt	<b>Oppløring</b> SDG 4 og 8	Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
404-2	Programmer for videreutdanning og overgangen til pensjonstilværelse		Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
404-3	Prosentandel av ansatte so har regelmessige medarbeidersamtaler		Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
405-1	Kjønnsrepresentasjon i styrende organer og ledelsen	<b>Mangfold og likestilling</b> SDG 8 og 16 GC 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
405-2	Lønnsforskjeller mellom kjønnene		Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
406-1	Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak iverksatt	<b>Ikke diskriminering</b> SDG 8 og 16 GC 1, 2 og 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
417-1	Krav til informasjon og merking av produkter og tjenester	<b>Markedsføring og produktutvikling</b> SDG 8, 12, 13 og 16 GC 2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Etisk markedskommunikasjon og salg»
417-2	Tilfeller av manglende overholdelse av krav til informasjon og merking av produkter og tjenester		Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Etisk markedskommunikasjon og salg: Samfunnsengasjement»
417-3	Tilfeller av manglende overholdelse av krav til informasjon og merking av tjenester		Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Etisk markedskommunikasjon og salg»
418-1	Dokumenterte klager angående brudd på kundenes personvern og tap av kundedata	<b>Personevern</b> SDG 16 GC 2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunnsansvar – Personvern og informasjonssikkerhet»



Hustadvika



Langveien 21, 6509 Kristiansund  
Kristiansund, Norge  
Organisasjonsnummer: 937 899 408  
Telefon: 915 03900  
E-post: [nordmore@bank.no](mailto:nordmore@bank.no)  
[www.bank.no](http://www.bank.no)

**SpareBank**   
NORDMØRE