



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

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

Regnskapsår

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

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:	19.03.2024

Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 16.07.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	72 111 000	22 546 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	643 251 000	383 082 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18		22 794 000
Øvrige renteinntekter	18	669 377 000	380 153 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 384 739 000	808 575 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	429 210 000	170 235 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	314 962 000	161 616 000
Øvrige rentekostnader	18	14 948 000	9 843 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		759 120 000	341 694 000
Netto renteinntekter		625 619 000	466 881 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	157 012 000	164 227 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	16 412 000	12 102 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		16 095 000	34 445 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	39	43 434 000	27 138 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		59 529 000	61 583 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	14 643 000	-4 597 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	14 392 000	59 858 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	-2 064 000	-6 039 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		26 971 000	49 222 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
instrumenter			
Andre driftsinntekter	4,19	2 908 000	2 223 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	158 949 000	145 916 000
Andre driftskostnader	4,22	173 526 000	139 686 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		16 686 000	22 607 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-16 686 000	-22 607 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	4,11	53 965 000	27 916 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		53 965 000	27 916 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet			
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	93 839 000	55 257 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		358 662 000	340 652 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		358 662 000	340 652 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	23,24	-2 800 000	8 782 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	28	-176 000	-4 873 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	24	66 000	-1 218 000
Sum andre inntekter og kostnader		-3 042 000	5 127 000
Totalresultat for regnskapsåret		355 620 000	345 779 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	14	87 621 000	79 570 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	7,14,2 8	1 677 760 000	1 791 791 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 677 760 000	1 791 791 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	8,27	14 710 651 000	14 814 156 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	8,27	7 703 278 000	7 284 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		22 413 929 000	22 098 156 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	1 904 793 000	1 818 876 000
Sum rentebærende verdipapirer		1 904 793 000	1 818 876 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	29	30 063 000	33 488 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2,28,2 9	811 843 000	694 596 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	151 758 000	109 546 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	39	31 120 000	31 120 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	25 001 000	27 157 000
Varige driftsmidler			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Andre varige driftsmidler	31,33	162 343 000	221 169 000
Sum varige driftsmidler		162 343 000	221 169 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	24,31, 34	187 947 000	125 637 000
Sum andre eiendeler		187 947 000	125 637 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		27 484 178 000	27 031 106 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	16 982 960 000	16 513 545 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		16 982 960 000	16 513 545 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	6 138 128 000	6 469 108 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 138 128 000	6 469 108 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	43 946 000	45 798 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	23,24, 37		85 729 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	10 756 000	
Forpliktelser ved periodeskatt	37	96 089 000	72 015 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	37	506 000	17 595 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	37	4 425 000	
Andre avsetninger	37	79 563 000	



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum avsetninger		191 339 000	89 610 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	16,28, 38	404 479 000	302 958 000
Sum ansvarlig lånekapital		404 479 000	302 958 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		23 760 852 000	23 506 748 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	41	905 958 000	906 171 000
Overkursfond		118 445 000	118 445 000
Fondsobligasjonskapital		285 000 000	285 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 309 403 000	1 309 616 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster			47 133 000
Sparebankens fond		2 084 097 000	1 895 553 000
Gavefond		19 953 000	14 951 000
Utjevningsfond	41	269 881 000	214 070 000
Annen egenkapital		39 992 000	43 036 000
Sum opptjent egenkapital		2 413 923 000	2 214 743 000
Sum egenkapital		3 723 326 000	3 524 359 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		27 484 178 000	27 031 107 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	72 111 000	22 546 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	643 251 000	383 328 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18		22 794 000
Øvrige renteinntekter	18	669 574 000	380 153 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 384 936 000	808 821 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	429 356 000	170 645 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	314 962 000	161 616 000
Øvrige rentekostnader	18	15 879 000	9 843 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		760 197 000	342 104 000
Netto renteinntekter		624 739 000	466 717 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19	157 012 000	164 227 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	19	16 412 000	12 102 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		16 095 000	34 445 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	39	-2 319 000	11 250 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13 776 000	45 695 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	14 643 000	-4 597 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	14 392 000	59 858 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	-2 064 000	-6 039 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		26 971 000	49 222 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
instrumenter			
Andre driftsinntekter	4,19	82 000 000	85 335 000
Lønn og andre personalkostnader	21,23	234 149 000	202 463 000
Andre driftskostnader	4,22	174 122 000	155 844 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		16 686 000	22 607 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-16 686 000	-22 607 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	4,11	53 965 000	27 916 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		53 965 000	27 916 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet			
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	94 434 000	57 728 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		314 730 000	332 536 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		314 730 000	332 536 000
Andre inntekter og kostnader			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	23,24	-2 800 000	8 782 000
Øvrige andre inntekter og kostnader	28	622 000	-4 916 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	24	66 000	-1 218 000
Sum andre inntekter og kostnader		-2 244 000	5 084 000
Totalresultat for regnskapsåret		312 486 000	337 620 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	14	87 621 000	79 570 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	7,14,2 8	1 678 289 000	1 793 083 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 678 289 000	1 793 083 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	8,27	14 710 651 000	14 813 797 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	8,27	7 703 278 000	7 284 000 000
Sum utlån og fordringer på kunder		22 413 929 000	22 097 797 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	1 904 793 000	1 818 876 000
Sum rentebærende verdipapirer		1 904 793 000	1 818 876 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	29	30 063 000	33 488 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2,28,2 9	814 085 000	697 338 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	39	169 915 000	195 723 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	39		
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	32	67 107 000	69 090 000
Varige driftsmidler			



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Andre varige driftsmidler	31,33	178 188 000	222 805 000
Sum varige driftsmidler		178 188 000	222 805 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	24,31, 34	213 171 000	161 458 000
Sum andre eiendeler		213 171 000	161 458 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		27 557 161 000	27 169 228 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	35	16 984 017 000	16 507 831 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		16 984 017 000	16 507 831 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	36	6 138 128 000	6 469 108 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		6 138 128 000	6 469 108 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	30	43 946 000	45 798 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	23,24, 37		117 034 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	10 756 000	
Forpliktelser ved periodeskatt	37	96 398 000	74 208 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	37	1 834 000	22 019 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	37	4 425 000	
Andre avsetninger	37	110 902 000	



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum avsetninger		224 315 000	96 227 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	16,28, 38	404 479 000	302 958 000
Sum ansvarlig lånekapital		404 479 000	302 958 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		23 794 885 000	23 538 956 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	41	905 958 000	906 171 000
Overkursfond		118 492 000	118 445 000
Fondsobligasjonskapital		285 000 000	285 000 000
Sum innskutt egenkapital		1 309 450 000	1 309 616 000
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		18 157 000	86 177 000
Fond for urealiserte gevinster			47 133 000
Sparebankens fond		2 084 097 000	1 895 553 000
Gavefond		19 953 000	14 951 000
Utjevningfond	41	269 881 000	214 070 000
Annen egenkapital		60 738 000	62 773 000
Sum opptjent egenkapital		2 452 826 000	2 320 657 000
Sum egenkapital		3 762 276 000	3 630 273 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		27 557 161 000	27 169 229 000



Årsrapport 2023

SpareBank 1
NORDMØRE



Redaksjon:
Janicke Morrensen, Sofrid Egenes, Even GaardsLandre,
Lars Nilsrud, Steinar Sogn,
Layout: Gunvor Aushagen,
Forårsbilde: Stangvik i solnedgang Foto: Frode Hansen



Vinterstorm på Godøy, Ålesund

ÅRET 2023		
Leder 2023	4	4
Vår strategi	6	62
OM VIRKSOMHETEN		67
Tilbakeblikk 2023	10	120
Hovedtall konsern	12	
Egenkapitalbeviset	14	
Aktiviteter 2023	18	
Om banken, virksomheten og alliansen	20	
BÆREKRAFT OG SAMFUNN		
Vårt bærekraftsarbeid	24	
Vesentlige temaer innen bærekraft	32	
4 ÅRSREGNSKAP		
Årsberetning		50
Regnskap		62
Noter		67
Revisors beretning		120
5 STYRE OG LEDELSE		
Eierstyring og selskapsledelse		126
Tillitsvalgte		131
Styret		132
Konsernledelse		133
6 VEDLEGG		
Vedlegg til bankens bærekraftsrapportering		135



Styrket allianse

SpareBank 1 Allianse er avgjørende for bankens utvikling. Sammen med de 11 øvrige alliansebanker har vi stor driftsfordeler gjennom utstrakt samarbeid blant annet innenfor teknologi, sikkerhet, kompetanse, markedsføring og innkjøp som gir oss stor konkurransekraft. I tillegg eier vi sammen viktige produktselskaper som bidrar til at vi kan distribuere de beste produktene med gode betingelser til våre kunder. To av våre produktselskaper, Fremtind Forsikring og SpareBank 1 Kredit, har i 2023 inngått avtaler om samarbeid med henholdsvis Eika Forsikring og Eika Kreditbank. Dette vil bidra til å styrke våre produktselskaper ytterligere framover.

Strategi

En forutsetning for videre utvikling av banken er attraktivitet, vekst og lønnsomhet.

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

Fremtiden

Vi er fremdeles inne i en tid med stor usikkerhet. Vi har i 2023 gjort flere forberedelser for å sikre at vi er best mulig rustet til å møte den usikre tiden og eventuelle utfordringer framover.

Sumedal/Kristiansund, 20. februar 2024

Allan Troelsen
Adm. direktør

Banken er en viktig bidragsyter til øvrig næringsutvikling, blant annet som medierer, støttespiller og samarbeidspartner til en rekke selskap og organisasjoner som er viktige for utviklingen av næringslivet i regionen.

Vår datterselskap, SpareBank 1 Økonompartner Nordmøre, leverer rådgivning og økonomitjenester. Med nær 80 ansatte og over 80 millioner i omsetning er de en viktig leverandør og samarbeidspartner til mange bedrifter i regionen.

Utvikling og forbedring

For å sikre at vi fortsatt kan være en lokal, sterk og konkurranseeviktig sparebank må vi sørge for god og effektiv forretningsmessig drift. Vi legger ned mye arbeid i kontinuerlig utvikling og forbedning som både skal øke produktiviteten vår, og samtidig gi våre kunder enda bedre produkter og tjenester framover. Her har vi også stor glede av vårt medeierskap i SpareBank 1 SamSpar og i SpareBank 1 Allianse.

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

Økt satsing

Vi har gjennom året både styrket vår satsing og øket våre ressurser for å bekjempe økonomisk kriminalitet, hvitvasking og svindel. Arbeidet innenfor disse områdene har blitt viktigere og mer omfattende. Vi vurderer dette arbeidet som en svært viktig del av samfunnsengasjementet vårt, til det beste for våre kunder og for banken. I tillegg har vi også forsterket innsatsen innen bærekraft. Vi er opptatt av å tenke helhetlig når det gjelder bærekraft – det vil si å fokusere på både miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring (ESG). I tillegg arbeider med å styrke oss i dialogen med kundene, lansere nye produkter, og bidra som samarbeidspartner i ulike tiltak. Bærekraft er nå en naturlig del av hele vår virksomhet.



ET GODT ÅR I EN TID MED STOR USIKKERHET

SpareBank 1 Nordmøre er snart 190 år. I alle disse årene har banken hatt en stor betydning for kundene og samfunnet. Dette er også fundamentet i vår strategi med følgende misjon: SpareBank 1 Nordmøre skal skape verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunn. Dette skal vi fortsette med i mange år framover; langsiktighet i våre mål og strategier er avgjørende.

Vi gikk inn i 2023 med stor usikkerhet om hva året ville bringe med tanke på situasjonen i verden, de internasjonale konjunkturene, samt økonomien og fremtidsutsiktene i Norge.

Jeg er svært tilfreds med hvordan vi i banken har gjennomført året. Vi opplever at enda flere personer og bedrifter ønsker å bli kunder i banken. Dette bidrar til sterk vekst, som igjen gir gode regnskapsresultater. En av de viktigste årsakene til at vi har lykkes er innstillingen, engasjementet og innsatsen til alle mine dyktige kolleger i godt samarbeid med våre kunder og samarbeidspartnere. Det er gjennomført en veldig god jobb med å opprettholde et sterkt fokus på kunder, vekst og utvikling.

Banken og næringslivet

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

Det er avgjørende for regionen vår at det skapes ny aktivitet og nye arbeidsplasser.

En solid lokal sparebank som kjenner det lokale næringslivet og som kan bidra med finansiering, kompetanse og rådgivning, er viktig for utviklingen i det lokale næringslivet. I banken har vi dyktige rådgivere som har en bred og komplementær bransjefølelse som bidrar til dette. Vi bidrar også blant annet med økt satsing på gründere og nyetablerte, samt gjennom vårt akseleratorprogram Surf, som vi nå gjennomfører for 6. året på rad.

Samfunnsengasjement

SpareBank 1 Nordmøre skal være en aktiv støttespiller i Helse Møre og Romsdal. Vi er den lokale forsikrings- og bryr oss om fellesskap, kultur, miljø, vekst og utvikling i samfunnet vi er en del av. For oss er det viktig å gi noe tilbake lokalt, og vi er opptatt av at andre lykkes. Vi opplever at vårt engasjement skaper hjertebank som berører og engasjerer nærmiljøet, og at vi utgjør en forskjell i lokalsamfunnet.

Vi har aldri vært mer aktiv i samfunnsengasjementet vårt enn i 2023. Vi har med betydelig økonomisk støtte, innsats og kompetanse bidratt til mange aktiviteter og

VÅR STRATEGI OG VEIEN TIL BÆREKRAFTIG FORRETNINGSUTVIKLING

Bankens overordnede forretningsstrategi er forankret i en misjon som utgjør grunnmuren i vårt strategigjennomføringsprogram: **SpareBank 1 Nordmøre skaper vekst og bærekraftig utvikling for våre kunder, elere og lokalsamfunnet.**

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

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

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



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

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

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

En kompetansebedrift og en arena for læring
Vi treffes av stadig mer komplekse og sammensatte problemstillinger, noe som krever mer tverrfaglig samhandling i banken. Det handler om å transformere det komplekse «på bakrommet» til noe som er enkelt mulig for kunden.

Som en lokal bank ønsker vi å bidra til økt kompetanse og til vår region, samtidig som vi har fokus på å bygge vår attraktivitet som arbeidsplass. Vi ser at kundene både forventer og krever mer av oss. Vi ser også et behov for å styrke vår tilstedeværelse gjennom å utnytte vår digitale verkøystilbudsmåte både når det gjelder kundetilbud og kompetanseheving hos kundene på våre digitale plattformer. Vi jobber for å være relevant og til stede, til rett tid, i rett kanal.

I 2022 bestemte vi oss for å bli en lærebedrift, en avgjørelse som i 2023 førte til at vi fikk muligheten til å ta inn to flotte elever fra Kristiansund VGS som lærlinger hos oss. Disse lærlingene har raskt blitt en viktig del av et nytt team som jobber med å gjøre arbeidsprosessene våre bedre og mer effektive. Vi er opptatt av å skape et varmt og åpent arbeidsmiljø der alle kan prøve seg frem, tørre å feile og lære av erfaringene. Vi tror at dette er nøkkelen til smartere arbeidsmåter. Dette handler ikke bare om å gjøre jobben vår bedre, men også om å fostre en arbeidskultur som omfavner endringer og oppmuntrer til stadig ny læring.

Banken er også en del av trainee-programmet «Kom Trainee», hvor vi har hatt en trainee hos oss i 2023.

KI-generert-årets ord

I det siste året har vi her i banken virkelig kastet oss ut i verden av kunstig intelligens (KI). Vi har gått fra å bare vite hva KI er til å dykke dypere inn i hva det kan gjøre for oss. Drevet av en god posisjon nysgjerrighet og en vilje til å være med på teknologiske nyvinninger, har vi sett nærmere på hvordan KI kan gjøre bankhverdagen vår både smartere og mer effektiv.

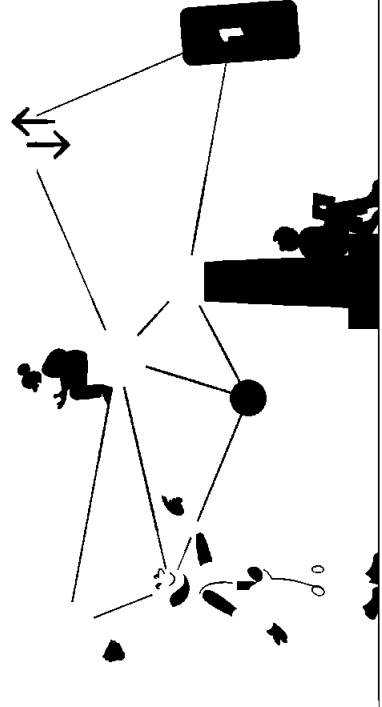
Vi har lagt vekt på å bygge kunnskap og gjøre oss klare for fremtidens teknologi, og har tatt noen smarte steg for å sørge for at vi kan ta i bruk KI på en god måte. Det har blant annet betydning at vi har jobbet fram tydelige regler og veiledninger for alt fra dataikkerhet til hvordan vi jobber, lager innhold og bruker bilder.

KI er definitivt kommet for å bli, og vi er spent på å bruke denne banebrytende teknologien til å forme fremtiden for banken vår og kundene våre.

Bærekraft-ikke lenger bare et «buzz»-ord

I vår bank jobber vi aktivt med å tenke bærekraft i alt vi gjør, fra produkt- og tjenesteutvikling, søppelhåndtering internt, stille tydelige krav når det gjelder valg av leverandører og integrere bærekraftselementer i våre sponsoraftaler. Vi har i løpet av de siste årene vært bidragsyter inn i flere viktige bærekraftsprosjekter i vår region, i tillegg til at vi i 2023 arrangerte en egen bærekraftskonferanse i samarbeid med Kristiansund Ballklubb (K3K) og Kristiansund og Nordmøre Næringsforum (KNN).

Vi jobber for at bærekraft skal være en naturlig del av vår identitet som bank.





KONSOLIDERINGSÅR FOR SPAREBANK 1 NORDMØRE ØKONOMIPARTNER

Etter sammenslåingen av to regnskapsbyråer for å etablere vårt datterselskap Sparebank 1 Nordmøre Økonomipartner i slutten av 2022, har fjoråret vært et år preget av internt fokus på struktur, organisering og medarbeidentriving. — Vi utvikler oss og jobber målrettet med å forenkle kundenes forhold til regnskapet og øke verdien av tjenestene vi leverer, sier adm. direktør Einar Bergem i Sparebank 1 Nordmøre Økonomipartner. Selskapet leverer rådgivning og regnskap- og økonomitjenester. Med 8 kontor og snart 80 medarbeidere er det en viktig leverandør og samarbeidspartner til mange bedrifter i regionen.

Medarbeidene har erfaring fra de fleste bransjer, og selskapet tilbyr alt fra tradisjonelle regnskapstjenester, lønn- og HR-tjenester til rådgivning. Gjennom regnskapssystemet Sparebank 1 Regnskap utnyttes grensesnittet mellom bank, regnskap og ERP-tjenester.

— Dette har ført til et tettere samarbeid mellom bankens bedriftsmarked og Sparebank 1 Nordmøre Økonomipartner, avslutter Bergem.

KAPITTEL 2

OM VIRKSOMHETEN

Tilbakeblikk 2023	10
Hovedtall konsern	12
Egenkapitalbeviset	14
Aktiviteter 2023	18
Banken, virksomheten og alliansen	20

TILBAKEBLIKK 2023



Q1

Januar

ZUIFF-programmet starter for 5. året på rad i regi av Sparebank 1 Nordmøre. ZUIFF er et aksjerett program spesielt for å eke vekstaktien hos ambisiøse lokale bedrifter på Nordmøre. Programmet tar inn virksomheter med mål om betydelig vekst regionalt, nasjonalt og internasjonalt.

Mars

Er vertskap for besøk fra Norges Bank og Norges Bank Investment Management. Etter omvisning og lunch i Melkvikan Næringspark, ble det arrangert konferanse i Feststien i Kristiansund i samarbeid med Kristiansund og Nordmøre næringsråd, Sparebank 1 og kommuner og energiselskaper: NEAS.

Arrangerer Næringslivetdagen i Surmadal, nummer 19 i rekken. Et av formålene med konferansen er å være med på å bidra til sterkere bånd og tilknytning mellom inre og ytre Nordmøre.

Norges Bank setter opp styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 3 prosent.

Mai

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre legger frem delårsrapport for første kvartal 2023, som viser et resultat før skatt på 82 mill kroner.

Norges Bank setter opp styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 3,25 prosent.

Februar

Det legges frem rapport for fjerde kvartal 2022 og for hele 2022, som viser at konsernet Sparebank 1 Nordmøre oppnådde et resultat før skatt på 390 mill kroner.

Juli

September

Arrangerer Verdiskaperkonferansen 2023 i Kristiansund i samarbeid med LO og NHO Møre og Romsdal. Tema for konferansen er at verden rundt oss er mer urolig enn noen gang, med krig i Europa, energi og leverandørfordringer samt et uforutsigbart marked for mange. Hvordan påvirker dette bedrifter og arbeidsplasser i vår region? Smøle-bedriften Nektun AS kåres til Årets verdiskaper.

April

Sparebanken Sogn og Fjordane har signert intensjonsavtale for å bli et i SannSpør-selskapene og iflre som den 13. banken i Sparebank 1-alliansen.

Det avholdes generalforsamling i Sparebank 1 Nordmøre-konsernet.

November

Legger frem Konjunkturbarometer for vår region i samarbeid med Sparebank 1 SMN. Barometeret viser at optimismen blant midnorske bedriftsledere ikke har vært lavere siden finanskrisen i 2008, med unntak av koronaens utbrudd i mars 2020. Stigende renter og inflasjon rammer bransjer med store investeringer og høy gjeld.

Juni

Norges Bank setter opp styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 3,5 prosent.

Q3

August

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre legger frem delårsrapport for andre kvartal 2023, som viser et resultat før skatt på 181 mill kroner.

Norges Bank setter opp styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4 prosent.

Q4

Oktober

Er med-arrangør på arrangementet «Trygghet i en digital hverdag» i Kristiansund, sammen med Kristiansund kommune, Tidens Krav og Politiet.

Sparebank 1 Kreditt og Eika Kredittbank slår seg sammen, og viderefører navnet Sparebank 1 Kreditt.

Lansering av grønt bedriftslån

Desember

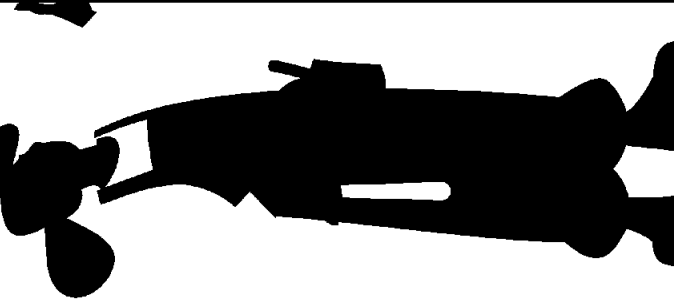
Fremtind Forsikring og Eika Forsikring inngår en intensjonsavtale om å slå sammen de to selskapene, som vil hete Fremtind Forsikring.

Norges Bank setter opp styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,5 prosent. Slik komiteen nå vurderer utskiktene og risikobildet, vil styringsrenten trolig holdes på dette nivået en god stund fremover.

Sparebank 1 Nordmøre viderefører spareprogram for ansatte. Formålet med programmet er å motivere ansatte til å være medeiere i banken og samtidig øke interessen rundt bankens strategi og resultater.

HOVEDTALL KONSERN

	2023	%	2022	%	2021	%	2020	%	2019	%
Resultatramming										
Netto renteinntekter	625	2,28	467	1,77	339	1,50	236	1,40	261	1,66
Netto provisjons- og andre inntekter	222	0,81	237	0,90	236	1,05	169	0,94	160	0,96
Netto avkastning på finansielle instrumenter	41	0,15	95	0,36	57	0,25	51	0,29	130	0,82
Sum inntekter	888	3,24	799	3,03	632	2,80	457	2,65	541	3,45
Sum driftskostnader før tap på utlån og garantier	425	1,55	381	1,45	422	1,87	282	1,49	237	1,64
Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier	463	1,69	418	1,59	210	0,93	195	1,16	288	1,81
Nedskrivning på utlån og garantier	54	0,20	28	0,11	35	0,15	20	0,12	21	0,14
Driftsresultat før skatt	409	1,49	390	1,48	175	0,78	175	1,04	263	1,68
Skattekostnad	94	0,34	58	0,22	29	0,13	30	0,18	32	0,21
Resultat etter skatt	315	1,15	333	1,26	146	0,65	145	0,86	231	1,47



NØKKELTALL

KONSERNRESULTAT FOR SKATT:	409,2	NETTO RENTEINNTEKTER:	624,7
milli kr (390,3)		milli kr (466,7)	
EGENKAPITAL- AVKASTNING:	8,6	TILSTEDEVÆRELSE:	95,4
prosent (9,9)		prosent (96,0)	
UTLÅNSVEKST:	6,6	VOLUM GRØNNE BOLIGLÅN:	702
prosent (8,4)		milli kr (374)	
INNSKJUDSVKST:	2,9	BEN KJERNE- KAPITALDEKNING:	17,3
prosent (3,5)		prosent (17,9)	

	2023	2022	2021	2020	2019
Lønnsomhet					
Egenkapitalavkastning ¹	8,6 %	9,9 %	5,2 %	6,5 %	11,4 %
Egenkapitalavkastning morbank ¹	10,2 %	10,5 %	5,6 %	5,3 %	11,6 %
Kostnadsprosent	47,8 %	47,7 %	66,7 %	56,3 %	47,4 %
Kostnadsprosent morbank	40,8 %	42,1 %	62,8 %	56,8 %	44,2 %
Gjennomsnittlig rentemargin	2,28 %	1,77 %	1,50 %	1,40 %	1,66 %
Balansetall					
Brutto utlån til kunder	22 541	22 179	21 390	14 205	13 122
Brutto utlån til kunder inkl kredittforetak	32 067	30 082	27 757	19 004	17 889
Innskudd fra kunder	16 894	16 508	15 609	10 609	9 333
Innskuddsdeknning	75,3 %	74,4 %	74,6 %	74,7 %	71,1 %
Innskuddsdeknning inkludert kredittforetak	53,9 %	54,9 %	57,5 %	55,8 %	52,2 %
Innskuddsvekst: siste 12 mnd	2,8 %	3,5 %	50,3 %	13,7 %	15,4 %
Utlånsvekst: inkl kredittforetak siste 12 mnd	6,6 %	8,4 %	46,1 %	6,3 %	7,3 %
Forvaltningskapital	27 357	27 169	25 583	17 391	15 940
Forvaltningskapital inkl kredittforetak	37 084	35 083	31 949	22 190	20 687
Nedskrivninger på utlån og mislighold					
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,24 %	0,13 %	0,16 %	0,14 %	0,16 %
Nedskrivninger i % av brutto utlån inkl kredittforetak	0,17 %	0,09 %	0,13 %	0,11 %	0,12 %
Engasjement med mislighold over 90 dager i % av brutto utlån	0,83 %	0,96 %	0,64 %	0,57 %	0,44 %
Øvrige kredittforringede engasjement i % av brutto utlån	1,65 %	1,27 %	1,03 %	0,92 %	1,09 %
Soliditet forholdsmessig konsolidert					
Ren hjemmekapitaldeknning	17,5 %	17,9 %	17,7 %	16,7 %	17,0 %
Kjernekapitaldeknning	18,9 %	19,7 %	19,4 %	18,5 %	19,0 %
Kapitaldeknning	21,3 %	21,7 %	21,5 %	20,5 %	21,2 %
Uvekter hjemmekapital (Leverage Ratio)	8,9 %	9,1 %	9,2 %	8,9 %	9,5 %
Ren hjemmekapital	3 195	3 058	2 810	1 911	1 827
Likviditet (morbank)					
Likviditetssøknings (LCR)	250 %	309 %	219 %	267 %	286 %
Kontor og bemanning					
Antall årsverk (morbank)	154	150	135	104	109
Antall årsverk	222	219	206	148	153
Antall bankkontorer	10	12	12	10	10

¹ Overskudd i prosent av gjennomsnittlig egenkapital. Fondsboligsjøn klassifisert som egenkapital er ikke medregnet og dennes tilhørende renter er fratrukket resultatet. Se www.bank.no for definisjoner på nøkkeltall (ANM).



EGENKAPITALBEVISET

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

Ved utgangen av 2023 var forretningskapitalen til Sparebank 1 Nordmøre på 371 millioner kroner. Markedsverdien på egenkapitalbevisene var 11 milliarder kroner basert på en sluttkurs på 125 kroner.

Resultat pr egenkapitalbevis var 12,31 (13,79).

Kursutviklingen på SNOR for 2023 var på 0,0 prosent og totalavkastningen for SNOR-beviset inkludert utbytte var på 4,8 prosent. Kursen på egenkapitalbeviset ved utgangen av året tilsvarer en Pris/Bok på 0,86.

Høyeste sluttkurs i 2023 var 135 kroner i februar, mens laveste sluttkurs var 117 kroner i november.

Styret foreslår for generalforsamlingen i april at det utbetales et utbytte på kr. 7,00 pr egenkapitalbevis. Det tilsvarer en utbyttebetaling på 49,4 % av egenkapitalenes andel av resultatet i morbanken og 56,9 % av konsernets resultat pr egenkapitalbevis.

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

Omsetning

Totalt ble det handlet 1,2 (1,6) millioner SNOR egenkapitalbevis i 2023.

Egenkapitalbevis	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Egenkapitalbeviserbrøk	38,1 %	39,3 %	40,1 %	15,6 %	16,1 %	16,7 %	17,8 %
Antall egenkapitalbevis (mill)	9,1	9,1	9,1	2,2	2,2	2,2	2,2
Børskurs	125	125	132	116	115	107	113
Børsverdi (mill kroner)	1 133	1 133	1 196	260	258	240	254
Bokført egenkapital per EKB, konsern	144,38	141,24	131,84	139,33	138,00	128,30	124,66
Resultat per EKB, morbank	14,16	14,15	6,10	7,08	15,84	9,60	15,60
Resultat per EKB, konsern	12,28	13,79	5,97	9,26	16,55	10,37	15,47
Utbytte pr egenkapitalbevis	7,00	8,00	5,00	6,50	6,50	6,00	5,50
Pris / Resultat pr EKB, morbank	14,63	14,23	6,10	7,80	15,84	11,14	7,24
Pris / Resultat pr EKB, konsern	10,15	9,06	5,97	9,98	6,95	10,32	7,30
Pris / Bokført egenkapital, konsern	0,87	0,89	1,00	0,83	0,83	0,78	0,85

Utbyttepolitikk

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

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

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

Egenkapitalavkastningen for 2023 i morbanken var 10,2 (10,5) prosent, og for konsernet 8,6 (9,9) prosent. Målet for egenkapitalavkastning i 2023 var 10 prosent.

Egenkapitalbevis og eierstruktur

Bokført eierandelskapital er 1,294 mill kroner fordelt på 9,0618377 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. Sparebank 1 Nordmøre hadde ved utgangen av året 1480 private og institusjonelle investorer. Største eiere var Sparebankstiftelsen Nordvest, som eide 379 prosent av egenkapitalbevisene og Sparebankstiftelsen Sumedal Sparebank som eide 15,3 prosent av egenkapitalbevisene. Andelen egenkapital eid av egenkapitalbeviserne er 38,1 prosent.

De 20 største egenkapitalbeviserne 31.12.2023	Antall egenkapitalbevis	Andel
Sparebankstiftelsen Nordvest	3 436 000	37,9 %
Sparebankstiftelsen Sumedal Sparebank	1 390 988	15,3 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	330 601	3,6 %
Erik Ohr Elendom AS	178 829	2,0 %
Bentmeset Invest AS	162 521	1,8 %
LLH 2 AS	148 136	1,6 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	143 158	1,6 %
Togro Holding AS	87 556	1,0 %
Roald Røsland	78 012	0,9 %
Sparebank 1 SMN	69 423	0,8 %
Plikhaugen 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 %
LJHH Holding AS	48 014	0,5 %
Hoemgruppen AS	43 448	0,5 %
Rindal Sparebank	39 518	0,4 %
Bud og Hustad Forsikring Gjensidig	38 086	0,4 %
Sparebanken Møre	37 795	0,4 %
Sum 20 største eiere	6 531 234	72,1 %
Øvrige eiere	2 530 603	27,9 %
Ustedte egenkapitalbevis	9 061 837	100,0 %

Mål i markedsverdi er 99,9 prosent av egenkapitalbevisene eid av norske investorer. Når det gjelder antall investorer har 22,4 prosent postadresse i Kristiansund kommune, og 18,4 prosent postadresse i Sumedal kommune.

ENDELIG TILBAKE I ELITESERIEN

Etter nedrykk på overtid i 2022 var det stilt store forventninger i 2023 om at Kristiansund Ballklubb (KBK) skulle tilbake til Eliteserien på kortest mulig tid. Da nesten alle hjelp var ute, presserte nordmøringene å slå Vålerenga i en forrykkende opprykksfinale.

Klubben endte på en fjerdeplass og kvalifisering der de slo Bryne og Kongsvinger før man da spilte siste opprykksfinale mot Vålerenga.

Måsettingen var opprykk og vintren og treningskampene før sesongstart ga ekstra grunn til optimisme. Imidlertid bar vårsesongen preg av varierende resultater og spillet på bortebane sletta med å vinne kamper.

Opprykksfinalen ble spilt over to kamper (fjernemøte og bortelag) og med tap 0-2 hjemme var nordmørsklubben leivnet fra sjansen i siste kamp i Oslo.

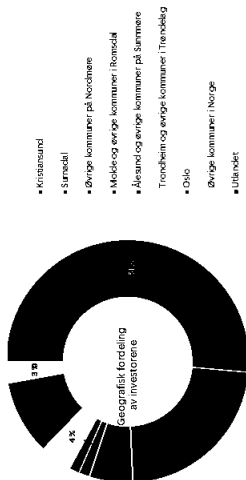
Thorsen oppsummerer den siste kampen slik: — På bortebane stilte vi med et svært ungt lag, og mot alle odds vant KBK 2-0 etter ordinær tid.

— Klubben tok noen strategiske valg i «sommervinduet», i det vi solgte Sander Kartum og Moses Mawa til henholdsvis Bramm og Hamkam. Videre ble det valgt å ikke forlenge med Aliou Coly. Med disse valgene startet klubben en prosess med å fornyge vår spillerstall, sier daglig leder Kjetil Thorsen.

Som stolt hovedsponsor gratulerer vi med det fantastiske opprykket og for en den beste gaven en kunne ønske seg i selve jubileumsåret, 20 år etter at Kristiansund og Nordmøres stolthet, KBK, ble etablert!

Etter noen kamper ut i høstsesongen valgte klubben å skifte trener og Amund Skiri ble ansatt.

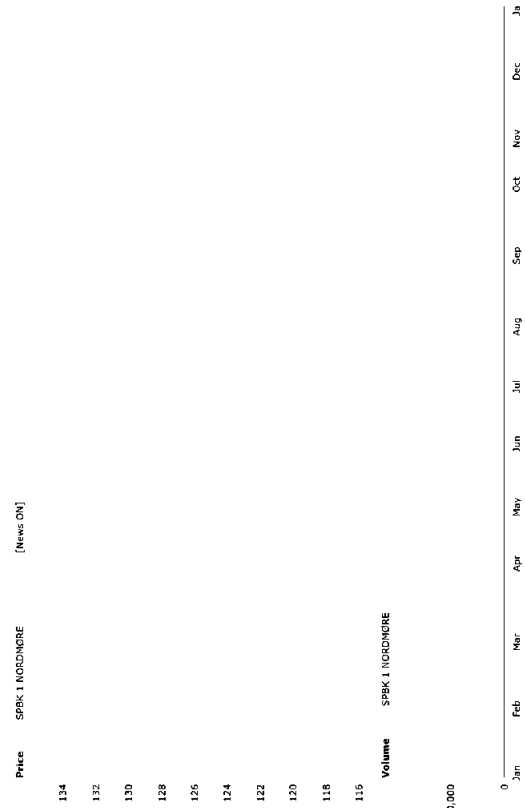
Man hadde sportslig framgang igjen om høsten og gledelig var det at mange av klubbens unge egenproduserte spillere fikk mye spilletid.



Geografisk fordeling egnepitalbevisiere	Antall eiere	%	Antall EK-bevis	%
Sparebankstiftelsene	2	0,14 %	4 826 988	53,27 %
Kristiansund	332	22,43 %	1 222 585	13,49 %
Samedal	219	14,80 %	683 601	7,54 %
Øvrige kommuner på Nordmøre	180	12,16 %	528 192	5,83 %
Molde og øvrige kommuner i Romsdal	49	3,31 %	130 893	1,44 %
Ålesund og øvrige kommuner på Sunnmøre	44	2,97 %	122 085	1,35 %
Sum Møre og Romsdal	826	55,81 %	7 514 344	82,92 %
Trondheim og øvrige kommuner i Trøndelag	133	9,99 %	389 682	4,30 %
Oslo	292	19,73 %	899 740	9,83 %
Øvrige kommuner i Norge	215	14,53 %	245 396	2,71 %
Utlendet	14	0,95 %	12 675	0,14 %
Totalt	1 480	100,00 %	9 061 837	100,00 %

Rating

SpareBank 1 Nordmøre har en «A-» rating med «stable outlook» fra Scope Ratings, sist bekreftet 5. februar 2024.





AKTIVITETER 2023

Sparebank 1 Nordmøre er en aktiv støttepiller på hele Nordvestlandet, fra Trondheim i nord til Ålesund i sør. Vårt mål er å skape belyst 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, mervardi, 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 sponsoravtaler. Dette gjelder også ved innlegg av profilartikler både sentralt og lokalt, samt ved våre arrangement, både der vi deltar sammen med andre og der vi selv er arrangør. Det skal være bærekraftfokus i alle prosesser vi er en del av.



Operafestukene i Kristiansund

Vi er generalsponsor for Operasen i Kristiansund. Operasen i Kristiansund ble etablert i 1928, noe som gjør den til Norges eldste opera. «Operafestukene», en årlig opera- og kulturfestival som arrangeres hvert år i februar. Festivalen ble etablert i 1971, og har siden den gang vært en årlig begivenhet i Kristiansund.



Sjakk i banken

Sjakk og små sjakkturneringer er samlet i bankens lokale i Surnadal når banken inviterer til «banksjakk» med Torstein Base som spiller og kommentator. Vår egen bankløy, Allan Troelsen, er en av mange som får testet sine ferdigheter mot den meriterte sjakkmeisteren.

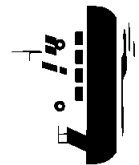
Bl med hit

Banken deltar på rekrutteringsmessen BL MED HIT i Trondheim. Messen er et samarbeid mellom Molde Næringsforum, Kristiansund og Nordmøre Næringsforum og Næringsforbundet i Ålesundregionen, og formålet er å rekruttere arbeidskraft tilbake til regionen.



Bankmila i Surnadal

For tredje år på rad arrangerer vi løp i Bankmila, i samarbeid med Surnadal IL. Løpet foregår sentralt i Surnadal, og har hatt økende oppslutning for hvert år.



Fosskonserten

Inngenting kan måle seg mot den spektakulære naturen i Valsøyfjorden i Høylandet. Musikken som står på scenen. For seve hovedkonserten får lokale ungdommer vise fram sine talenter innenfor sang og musikk. Fossen og været spiller på lag og publikum får en fantastisk kveld i naturskapte rammer.



Bridging Islands

United Cities Internship Program i Kristiansund

Oppsett av nytt kull i United Cities Internship Program. Dette er et utvekslingsprogram hvor 10 mesterdannede unge mennesker kommer fra hele verden for å jobbe med bærekraftige prosjekter i Møre og Romsdal. Sparebank 1 Nordmøre er samarbeidspartner til programmet og gjennomfører et bærekraftprosjekt sammen med de.



Bl med hit

Banken deltar på rekrutteringsmessen BL MED HIT i Trondheim. Messen er et samarbeid mellom Molde Næringsforum, Kristiansund og Nordmøre Næringsforum og Næringsforbundet i Ålesundregionen, og formålet er å rekruttere relevant arbeidskraft tilbake til regionen.



Fru Guri av Edøy

Vi er hovedsponsor for Guri-spekket, som er et utendørs tilfiskspekket fremført for første gang i 1990 på Edøy i Smøla kommune. Spekket blir omalt som et kinnestykke, siden det er et av de få speltene i Norge som har en tydelig, kinnelig hovedrolle.



Familiedag på glattisen

Vinvinerter små og store til familiedag på glattisen i Arena Nordvest. Her er det blant annet mulighet for å prøve både curling og hockey. Vi arrangerer også besøk av Sparebank 1-figurene fra «Sparebankene». Her er 500 skolebarn og foreldre.



Julemarked og juletog

I Ålesund inviterer vi et samarbeid med Byggarbeidene som bla. imbefatter passasjertransport i sentrumsgate med det populære bytoget. Julemarkedet ble arrangert i Korsatunnelen og her stiller banken med egen stand.



Bjørnsontestivalen i Molde

Sparebank 1 Nordmøre er hovedsponsor for den tradisjonelle litteraturfestivalen, 27.200 deltakere på Tvedestrand Bjørnsontestivalen i Molde i august. Festivalen samler over 12000 personer fordelt på 87 ulike arrangement. Sponsoringen er en av bankens viktigste og største innenfor kultur og vi har bla. en aktiv rolle i den årlige talentkonkurransen for ungdom «I å ordet». Banken er også med som støttepiller for Litteratur i Møre & Romsdal som skal gi litteraturopplæring på bibliotek og forsamlingshus i hele fylket.



Kristiansund Ballklubb – 20 år

Klubb blir nr. 41 i OBOS-ligaen og svært få klubber har opprykk til Eliteserien. I en stor jubel er det 20 år for Kristiansund Oslo så sikrer NBK opprykk via straffesparkkonkurranse. Neste år er vi tilbake på øverste nivå og skal spille mot de 15 beste lagene i Norge. Banken har vært klubbens generalsponsor siden etableringen.



Bankhallen i Surnadal

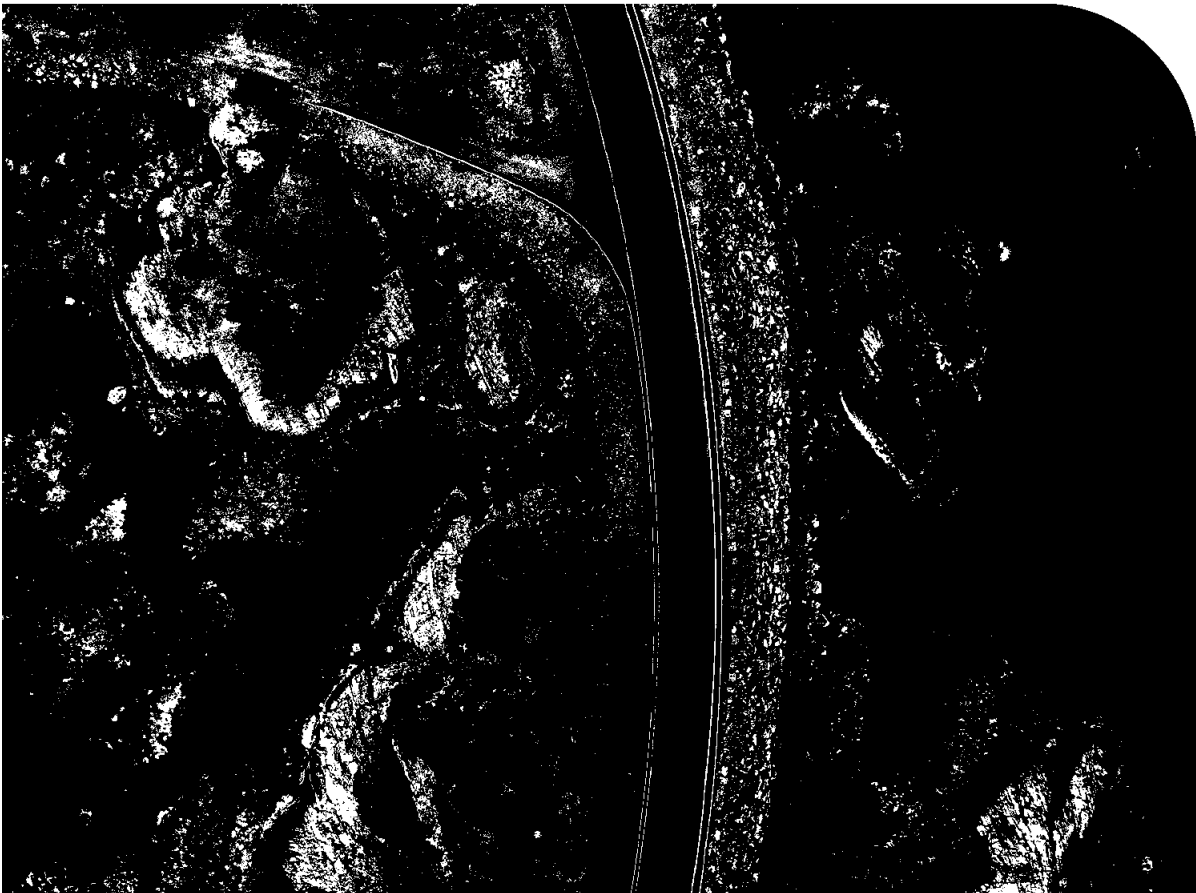
Den nye storslåtte hallen åpnes 22. desember. Hallen, som har en spilleflate på 70 x 50 meter, vil gi en helt ny treningsverds for de som spiller fotball. Nå kan det trenes i fotballhalls ute. Storrelsen på hallen gjør det mulig å spille nettopball under tak.



KAPITTEL 3

BÆREKRAFT OG SAMFUNN

Vårt bærekraftsarbeid	24
Etikk og antikorrupsjon	32
Ansvarlige utlån bedriftsmarked	33
Ansvarlige utlån personmarked	35
Personvern og informasjonssikkerhet	37
Personvern	39
Etisk markedskommunikasjon og salg	40
Innovasjon og produktutvikling	41
Oppfølging av leverandørkjede	42
Arbeid mot økonomisk kriminalitet	43
Mangfold, likestilling og inkludering	45



Del av Atlanterhavsveien sett fra lufta

VÅRT BÆREKRAFTSARBEID

Som en regional finansaktør 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, og av den grunn ser vi på mål nr. 17 (samarbeid for å nå målene) som det mest grunnleggende i vårt arbeid.

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

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.

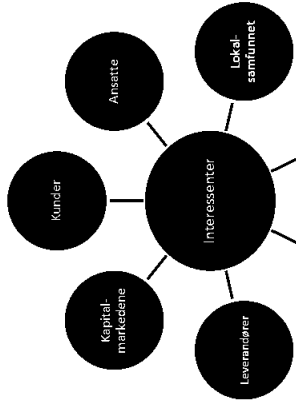
GRI: Global Reporting Initiative. Rapporteringsstandard.

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

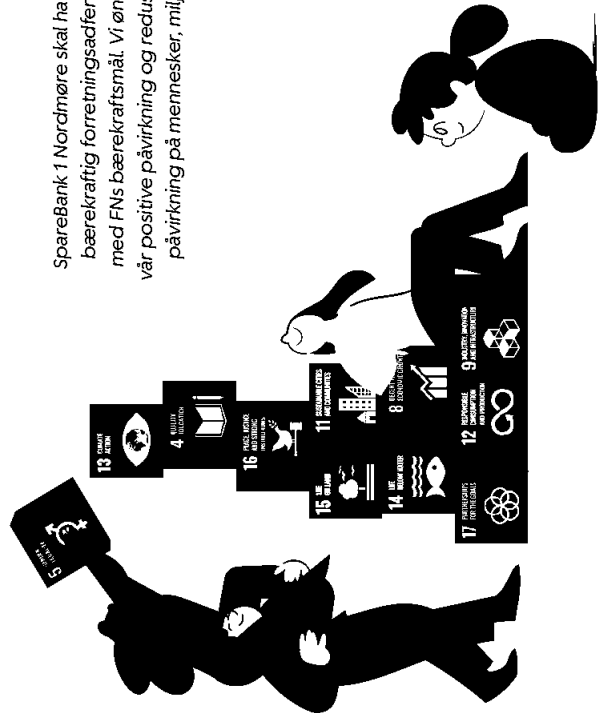
Klimarisiko: Risiko som følge av at klimaet og klimapolitikken endrer seg. Begrepet består av tre deler: fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

Bærekraft er en integrert del av bankens virksomhet

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



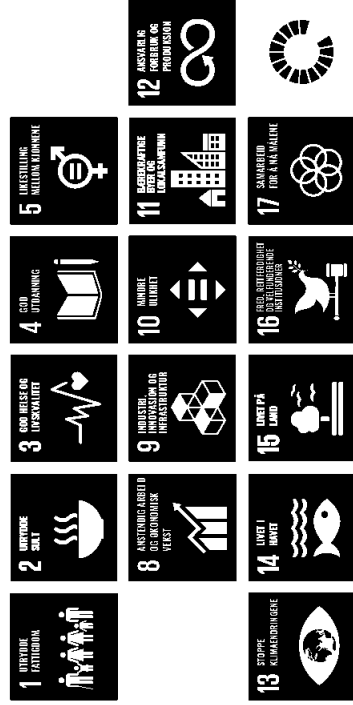
SpareBank 1 Nordmøre skal ha en ansvarlig og bærekraftig forretningsadferd som er i tråd med FNs bærekraftsmål. Vi ønsker å forsterke vår positive påvirkning og redusere vår negative påvirkning på mennesker, miljø og samfunn.



Initiativ vi støtter

FNs bærekraftsmål

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



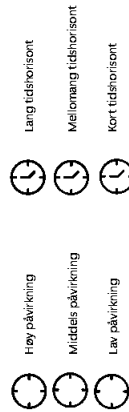
Slik prioriterer vi i vårt bærekraftsarbeid

For å prioritere våre ressurser i bærekraftsarbeidet gjennomførte vi i 2021 en påvirkingsanalyse i regi av FNs miljøprogram for banker (UNEP FI), og i 2022 gjennomførte vi en vesentlighetsanalyse.

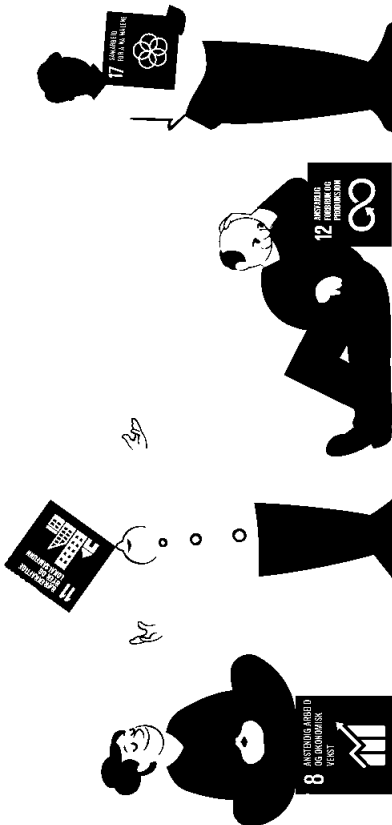
Vesentlighetsanalyse

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 informasjonssikkerhet – SG	🕒	🕒
Ansvarlig utlån og bærekraftsdialog med kunder – ESG	🕒	🕒
Etisk markeds kommunikasjon og salg – G	🕒	🕒
Innovasjon og produktutvikling – ESG	🕒	🕒
Oppfølging av leverandørkjede – ESG	🕒	🕒
Mangfold, likestilling og inkludering – SG	🕒	🕒
Arbeid mot 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.

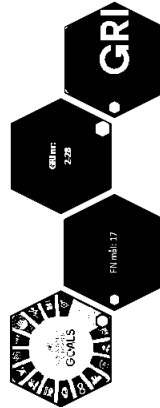


FNs Global Compact

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

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

FNs miljøprogram (UNEP FI) 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 forpliktelser, og utførte en påvirkingsanalyse (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 og er anbefalt av Oslo Børs. GRI-ndeksen er vedlagt årsrapporten. Årsrapport for 2023 er oppdatert i henhold til GRI-standard Foundation 2021.

Task Force on Climate Related Financial Disclosures (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 bedriftsmarkedsporteføljen. Dette blant annet gjennom å beregne utslipp av CO₂, samt å vurdere fysisk klimarisiko og overgangsrisiko i porteføljen. Vi gjennomfører i tillegg en klimasresstest, i henhold til anbefalingen i TCFD.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Vi beregner utslipp i bedriftsmarkedsporteføljen 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 porteføljen.

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 ta ekstra fokus på disse resultatene i vår redegjørelse for «Vesentlige temaer innen bærekraft og samfunn».

	Bedriftsmarkedet
	Negativ påvirkning
	Klima
	Ressurtnyttelse og ressursikkerhet
	Avfall
	Personmarkedet
	Negativ påvirkning
	Inkluderende, summe økonomier
	Ressurtnyttelse og ressursikkerhet
	Klima
	Positiv påvirkning
	Inkluderende, summe økonomier
	Bolig
	Sysselsetting
	Helse og sanitær

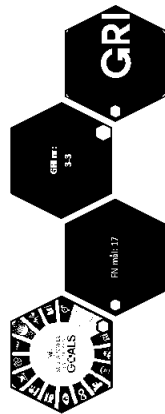
Forberedelse til Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)

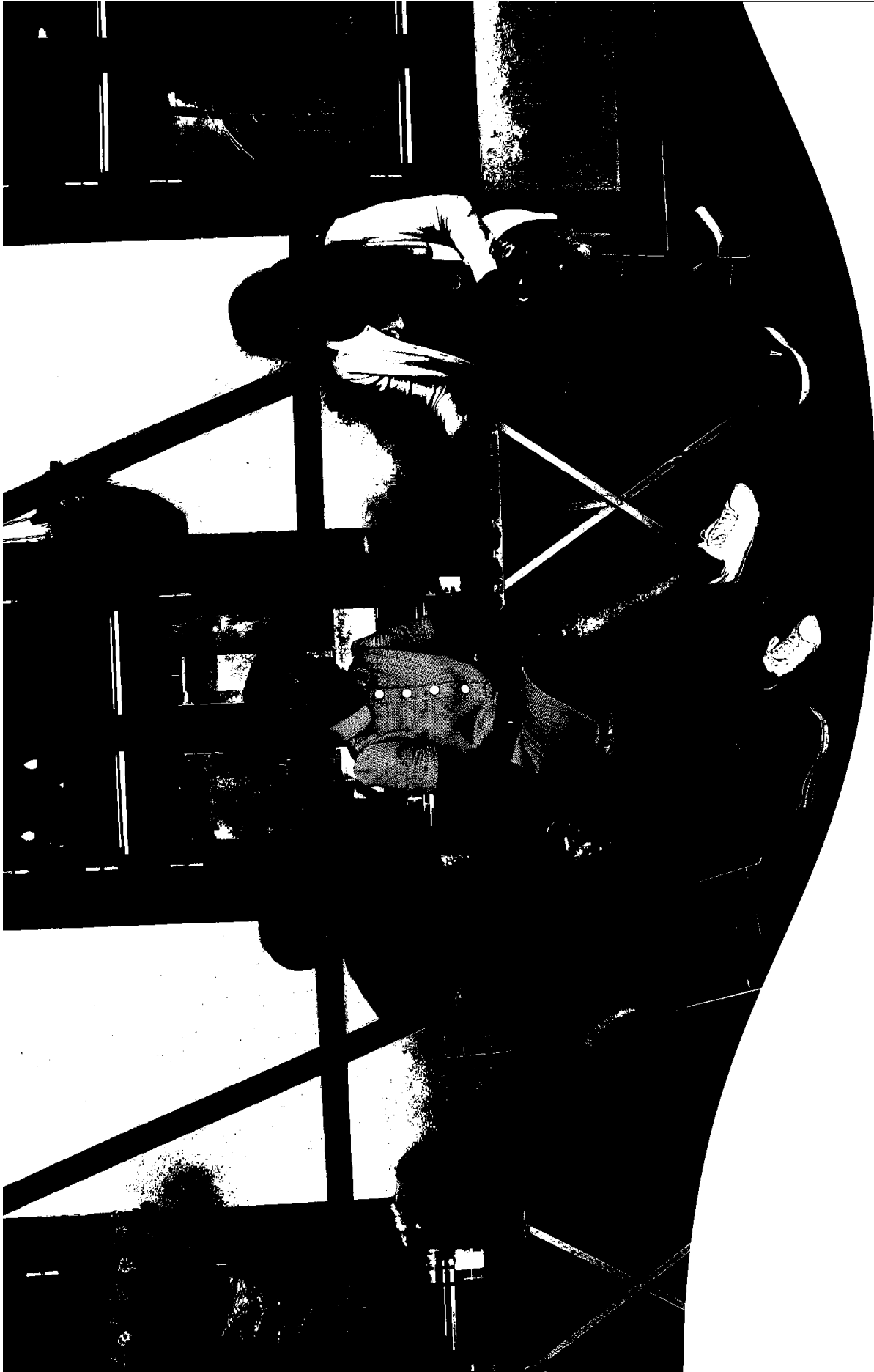
Banken og konsernet forøvrig, har startet med forberedelse til det kommende rapporteringsdirektivet på bærekraft, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Dette vil bli gjeldende for Sparebank 1 Nordmøre fra og med regnskapsåret 2026, med rapportering i 2027. Fagansvarlig bærekraft og økonomisjef har deltatt på Revisorinstituttens Akademiet for bærekraftsrapportering for å få en innføring i kravene. Et av kravene er å gjennomføre en dobbel vesentlighetsanalyse, hvilket innebærer å vurdere hvordan konsernet påvirker klima/miljø, sosiale forhold og virksomhetsstyring, i tillegg til hvordan disse forholdene påvirker konsernet. Vår plan er å gjennomføre en slik vesentlighetsanalyse i god tid før lovkraft er gjeldende, og i etterkant av dette gjennomføre en gap-analyse for hvordan vi skal oppfylle rapporteringskravene.

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
- Etnikk og anti-korrupsjon

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





Finansiell rådgiver i Hilde Thingvold i kundesamtale
Foto: Even Gaarde-Lundte



Ansvarlige utlån bedriftsmarked

Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

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

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

Hva har vi fått til i 2023?

Noen av våre prioriteringer i året som har gått:

Lansert grønne utlansprodukter

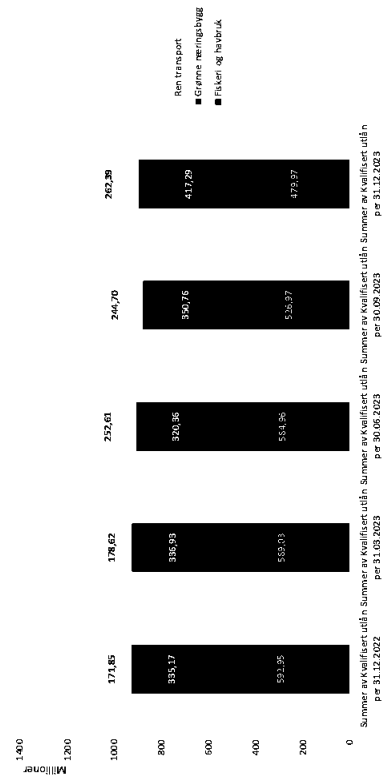
Andre halvår 2023 lanserte vi grønne lån for bedriftsmarkedet. Dette er låneprodukter som gir bedre vilkår til kunder som kan dokumentere at de er særlig bærekraftige. Vi har i første omgang lansert lån knyttet til eiendom og energitiltak. Gjennom disse lånene ønsker vi å øke den positive påvirkningen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

Økning i grønn portefølje bedriftsmarked

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

Per 31.12.22 var grønn portefølje bedriftsmarked avrundet til 1 100 mill kroner. Dette har økt til 1 187 mill kroner per 31.12.23, hvilket tilsvarer en økning på 5,4 %. Økningen er i kategoriene grønne næringsbygg og ren transport, kategorien fiskeri og havbruk er imidlertid noe lavere enn samme tidspunkt i fjor.

Grønn portefølje bedriftsmarked, millioner kroner



Summer av kvalifisert utlån. Summer av kvalifisert utlån. Summer av kvalifisert utlån. Summer av kvalifisert utlån. Per 31.12.2022, per 31.12.2023, per 30.06.2023, per 30.09.2023, per 31.12.2023

VESENTLIGE TEMAER INNEN BÆREKRAFT

Overordnet tema: Etikk og antikorrupsjon

Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Vår evne til å skape verdier er avhengig av at vi følger høye etiske standarder.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning 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 antikorrupsjon er forankret i bankens etiske retningslinjer. Retningslinjene skal bidra til at medarbeiderne overholder taushetsplikten, unngår oppførsel 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 2023.

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

Hva har vi fått til i 2023?

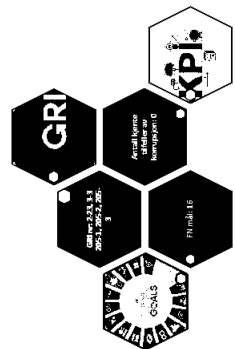
Det ble i 2023 gjort en gjennomgang og revidering av våre etiske retningslinjer. Våre etiske retningslinjer tydeliggjør krav og forventninger til banken og våre medarbeidere knyttet til blant annet likestilling, mangfold og inkludering, samt hvordan medarbeidere skal forholde seg til gaver, kunder og representasjon. Disse retningslinjene behandles årlig i styret, og blir gjennomgått av våre medarbeidere hvert år.

Alle nyansatte gjennomgår opplæring i etikk.

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

Hva skal vi jobbe videre med på området?

Vi har flere tiltak som skal jobbes med på dette området. Det arbeides nå med å anskaffe et habilitetsregister. Det er også igitansatt et arbeid med å utforme e-læring i etikk og antikorrupsjon.



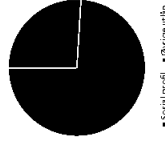
Ansvarlige utlån personmarked

Vi ønsker å motivere våre kunder til å spare for å redusere forbruket. Store deler av de globale klimautfordringene 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.

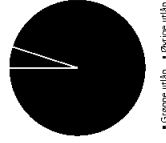
Hva har vi fått til i 2023?

- 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 profil:
 - Boliglån for unge (BLU)
 - Førstehjelpslån
 - LO Favorø boliglån for unge
- Per 31.12.23 har vi totalt 3,7 mrd i utlån med sosial profil, hvilket utgjør 25,9 % av våre totale utlån (eksl. overført til boligkreditt) i personmarkedet.
- Tiltak for å heve rådgivers kompetanse
 - Vi har gjennomført flere tiltak for å heve våre rådgivers kompetanse på bærekraft. Blant annet har vi gjennomført bærekraftsworkshop med de fleste rådgivere på personmarked. Tema har vært EUs boligbyggingdirektiv, bærekraftig rådgivning og våre grønne produkter. I tillegg har bærekraft vært del av den obligatoriske oppdateringen for alle autoriserte finansielle rådgivere.
 - Økning i grønne boliglån og byggeplån

Utlån med sosial profil



Utlån grønne boliger



ESG-modul til kredittvurderinger

Vi tok i 2022 i bruk en ESG-modul for vurdering av våre utlån, og i 2023 ble denne modulen utvidet til å inkludere bransjespesifikke spørsmål. ESG-modulen er benyttet for alle engasjement over 5 mill kroner, og blir vedlagt kredittsak. Sparebank Alliansen har laget en felles veileder som har gitt grunnlaget for analysene som rådgiverne har utarbeidet. Modulen er et verktøy for oss for å kartlegge våre kunders bærekraftsrisiko, og et dialogverktøy som kan brukes sammen med kunden.

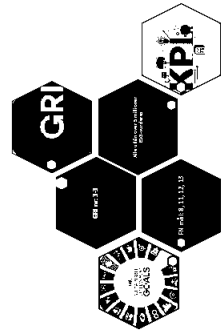
Arbeid med å heve ESG-kompetanse

- Vi har gjennomført enkeltkurs i relevante bærekraftstemaer for å heve våre bedriftsrådgivers kompetanse på området, blant annet:
 - Obligatorisk e-læringskurs med fokus på åpenhetsloven, Norges klimamål og EUs arbeid med bærekraftsrapportering
 - Obligatorisk e-læringskurs med innføring i sirkulærøkonomi
 - Heldagskurs i støtteordninger for næringslivet, og heldagskurs i bærekraft i eiendom
- I tillegg har oppdatering av rutiner innenfor bærekraft/ESG vært tema på flere samlinger i 2023.

Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål:

Mål nr.	Mål 2023-2025	Status 2023	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Utvikle god bærekraftskompetanse, slik at vi kan gi råd til våre kunder om å ta bærekraftige valg og redusere vår ESG-risiko	Variierende kompetanse. Gjennomført enkelttiltak og enkeltkurs	Kartlegge manglende kompetanse, kjøpe/lage kurs som dekker våre gjennomsnittlige behov. Vi vil gjennomføre et prosjekt relatert til dette i 2024
2	Øke våre utlån som kvalifiserer til Grønt obligasjonsrammeverk og/eller EUs Taksonomi med 7 % årlig	5,4 % økning i 2023	Dialog med kundene, finne gode prosjekter, tilby gunstigere betingelser
3	ESG-vurdering av alle engasjement over 5 mill kroner	Tatt i bruk generell ESG-modul for alle større engasjement	Alliansen har videreutviklet ESG-modulen ved inngangen til 2023, hvor man inkluderer bransjespesifikke analyser
4	Redusere våre utslipp i porteføljene i henhold til Parisavtalen, mot nullutslipp i 2030	Se vedlegg til bærekraftsrapportering for beregning av våre utslipp på bedriftsmarkedsporteføljen	Ha dialog med våre kunder om reduisering av utslipp





Personvern og informasjonsikkerhet

Hvorfor er temaene vesentlig for banken?

Banken er avhengig av tillit fra våre interessenter. Vi arbeider for at kunder skal føle seg tryggt på at deres rettigheter og SpareBank 1 Nordmøre sine plikter under personverngeløvet ivaretas på tilfredsstillende måte. Dette er en viktig menneskerettighet som banken har fokus på å ivareta. I 2023 gjennomførte banken et internt revisjonsprosjekt knyttet til personvern for å bidra til god etterlevelse og styrke bankens arbeid med personvern. Ifølge uavhengig vurdering har banken gjennomgående gode rutiner og dokumentasjon.

Informasjonsikkerhet er svært viktig for å håndtere personvern på en god måte. Bankens behandling av informasjon og personopplysninger i stor skala og det er en høy grad av digitalisering. Informasjonsikkerhet gjennom konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet er derfor viktige føringer for vår behandling av personopplysninger. Bankens har et mål om å bevare kundens tillit. Personvern og informasjonssikkerhet «henger tett sammen».

Informasjonsikkerhet

Informasjonsikkerhet er ikke bare et formelt ansvar som ligger på noen få i banken, men et felles ansvar for alle medarbeidere og ledere på alle nivå. Sikkerhet er ikke bare et krav, men en verdi som vi må dele og praktisere i vårt daglige arbeid. Ved å ha god sikkerhetskultur, kan vi bidra til mer effektiv håndtering av uønskede hendelser.

Det er høyt fokus på risikobilde og sikkerhetstiltak som skal bidra til at våre kunder og ansattes verdier og opplysninger ivaretas på en tilfredsstillende måte.

I 2023 har verden rundt oss vært preget av raske endringer og større utfordringer som kan utfordre informasjonsikkerheten. Det er derfor viktig å ha en god sikkerhetskultur som kan bidra til å oppdage uønskede hendelser og sørge for en mer effektiv håndtering av uønskede hendelser. Bankens har mål om å bevare konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet ved behandling av informasjon og personopplysninger.

Banken har utkontraktert en stor del av sin IKT-virksomhet og den daglige sikkerhetsovervåkingen til SpareBank 1 Utvikling. Det er i den forbindelse viktig å ha fokus på informasjonsikkerhetsarbeid knyttet til bankens leverandørkjeder.

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

Strategiske mål for området

For strategiperioden 2023-2025 er dette våre viktigste mål:

Mål nr.	Status 2023	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Variierende kompetanse. Gjennomført workshop og oppdatert gjennom autorisasjonsordning	Kartlegge manglende kompetanse, kjøpe/løse kurs som dekker våre og våre kunders behov
2	Per 2023 er 702 mill kroner utlånt til grønne boliger. Målet blir derfor oppdatert til å gjelde andel grønne boliger	Promotere grønne produkter, motivere til tiltak hos våre kunder
3	Tilbyr produkter med sosial profil	Vurderer andre produkter med sosial profil, gjøre produktene godt kjent for rådgivere og kunder
4	Sikre god finansiell inkludering gjennom tydelig informasjon til kunder og/eller påtørende og åpne kontorer	Vurderer andre tiltak som sikrer god finansiell inkludering



Personvern

Banken har mål om å være åpen om hva og hvordan vi behandler personopplysninger. Bankens personvernerklæring er tilgjengelig for bankens kunder på bankens informasjonsside og personvernerklæring for ansatte er tilgjengelig på bankens intranett. Det er gjort tiltak knyttet til lagringsbegrensinger i datareghuset.

Bankens rutiner og styrende dokumenter på området er uavhengig vurdert og funnet tilfredsstillende. Banken sørger for at brudd på personvernerklæringen meldes til Datatilsynet i henhold til personvernerklæringen.

Hendelser meldt til datatilsynet	2021	2022	2023
	10	5	7

Banken mottok ikke innsynsforespørsler i 2023.

Hva har vi fått til innenfor personvern i 2023?

Personvernerklæringen revideres ved behov og minimum årlig, og siste oppdatering er datert 29.08.2023. Behandlingsprotokollen er revidert av uavhengig revisor, og mindre feil er korrigert. Protokollen vurderes som tilfredsstillende. Det gjennomføres personvernerklæringsanalyser der det er behov og disse forankres til behandlingsansvarlig. Policy for personvern er revidert.

Alle ansatte, også nyansatte i 2023, har underskrevet bankens dataadopsjonserklæring som angir retningslinjer for bruk av IT-systemer. Dette for å ytterligere styrke bankens fokus på informasjonssikkerhet.

Hovedtyndgen av alle markedsføringskampanjer som er gjennomført i regi av banken er kontrollert i forhold til etterlevelse av personvernerklæringen.

Opplæring

I 2023 har vi gjennomført generell opplæring i personvern for alle nyansatte.

Strategiske mål for området

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

- 1 god kvalitet på håndtering av informasjonssikkerhet
- 1 god kompetanse knyttet til personvern og informasjonssikkerhet

Vi har i tillegg satt noen delmål på dette området:

Nr.	Delmål	Status 2023
1	All informasjon skal informasjonsklassifiseres.	Dette er automatisert
2	Dataadopsjonserklæringer skal innhentes årlig for alle nyansatte. Alle ansatte signerte dataadopsjonserklæringen første gang i 2022.	I 2023 har alle nyansatte signert dataadopsjonserklæringen
3	Alle ansatte skal gjennomføre obligatoriske passoppkurs	97% gjennomføring i 2023 som er 3%-poeng økning fra 2022
4	Alle opplæringer knyttet til personvern skal være gjennomført av nyansatte	95% har gjennomført opplæring



Hva har vi fått til i 2023 på informasjonssikkerhet?

SpareBank 1 Alliansen og banken jobber kontinuerlig med tekniske og organisatoriske tiltak som bidrar til lavere risiko på dette området. I 2023 har banken gjennomført to beredskapsøvelser hvor nytt samarbeid med Beredskapsplanen ble tatt i bruk. Bankene i SpareBank 1 Alliansen har felles beredskapsplaner.

Banken har i 2023 integrert Norsk Sikkerhetsmyndighetens grunnprinsipper i bankens corporate governance system for å sikre at oppgavene gjennomføres løpende.

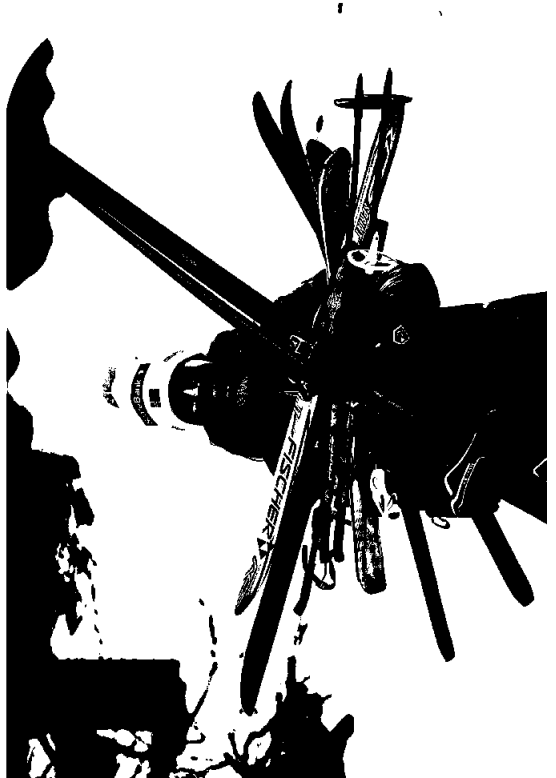
Det er fortsatt høyt fokus på å informere kunder om svindelaktivitet slik at de kan unngå svindel. I 2023 har banken gitt ut egen brosjyre og laget to videosnutter som skal forebygge svindel. Dette for å gi kunder informasjon som skal bidra til at de ikke blir lurt av seg selv.

Banken vurderer årlig egen etterlevelse av IT-forskriften, og eventuelle avvik følges opp og rapporteres til styret. I 2023 startet bankene i SpareBank 1 Alliansen et eget prosjekt for å vurdere modenhet for Digital Operational Resilience Act (DORA), og banken vil jobbe videre med tilpasning til dette regelverket i 2024.

I 2023 har ansatte gjennomført 6 Passopp kurs som er SpareBank 1s obligatoriske holdingsprogram for informasjonssikkerhet, med en gjennomføringsgrad på 97%. Det jobbes kontinuerlig med opplæring og bevisgjøring av våre ansatte knyttet til informasjonssikkerhet.

Banken har også gjennomført andre tiltak for å sikre god sikkerhetskultur. Alle ansatte har gjennomført informasjonssikkerhet og svindelwebinar og de har blitt utsatt for en phishing-test (ikke kjent øvelse) som ga gode resultater. Det er lansert en oversiktlig side på bankens intranett som omhandler det vi kaller de 16 «informasjonssikkerhetsbud». Disse handler om alt fra opplæring og bevissthet, sikring og kryptering av informasjon, rapportering av mistenkelig aktivitet, fysisk sikkerhet og trusler mot informasjonssikkerheten, og er til god hjelp i hverdagen for alle ansatte.

I kommende periode vil banken og SpareBank 1 Alliansen fortsatt ha høyt fokus på informasjonssikkerhetsarbeid og risikobilid i operasjoner. Dette er viktig i en tid med ulykker og usikkerhet. Banker skal også fremover ha høyt fokus på å beskytte kunder og ansattes verdier.



Innovasjon og produktutvikling

Vi skal spille våre interesser 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 Programme, kunder og andre aktører for å bidra til innovasjon og øke bærekraftskompetansen i vår region.



Hva har vi fått til i 2023?

I 2022 inngikk vi et samarbeid med United Cities Internship Programme (UCIP), som er et kandidaturprogram for bærekraftig utvikling ved Campus Kristiansund. Dette er et internasjonalt praksisprogram for unge med masterutdanning som ønsker å jobbe med bærekraftig utvikling etter studiene. Pilotkullet var ferdig i mai 2023, og deltok på kunnskapsseminaret om finans. Kandidatene deltok og bidro på vår bærekraftskonferanse, i tillegg til intern workshop for alle ledere i konsernet.

Vi gjennomførte Nordmøres første bærekraftskonferanse i februar 2023 sammen med Nordmøre Næringsforum (KNN) og Kristiansund Ballklubb (KKB). Konferansen hadde over 80 deltakere og programmet fikk over 4 av 5 totalscore fra deltakerne. Målet med konferansen var å inspirere til bærekraftig forretningsdrift i vårt markedsområde.

Vi lanserte høsten 2023 våre første grønne lån for bedriftsmarkedet (se mer under avsnitt ansvarlige uten bedriftsmarkedet).

Strategiske mål for området

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

Mål nr.	Mål	Status 2023	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Utvikle minst ett nytt bærekraftsprodukt på bedriftsmarkedet	Vi har lansert tre grønne låneprodukter for bedriftsmarkedet i 2023	Vurdere eventuelle flere produkter
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	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.

Etisk markedskommunikasjon og salg

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 2023?

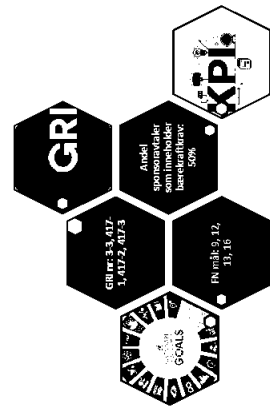
Banken har et rammeverk for markedsaktiviteter, og all aktivitet i 2023 gjenspeiler dette. Vi har rutiner for ivaretagelse av kundens personvern, markedsføringsloven og finansavtalelovens krav knyttet til markedsføring av kreditt. Rammeverket skal bidra til etterlevelse av lover og forskrifter på området, og banken har etablert etterlevelseskontroll 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 og skal bidra til å hjelpe kunden til å ta informerte valg.

Det er i 2023 ikke rapportert om brudd på regelverk og retningslinjer for produkt, og – tjenesteinformasjon 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 2023
1	Signere grønnvaskingsplakaten for å øke bevissthet rundt grønnvasking	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 2023





Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Hvorfor er temaet vesentlig for banken?

Det er en del av finansierings samsfunnsoppdrag å sørge for at ikke næringen utnyttes til uovilge 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 samsfunnsoppdrag.

Banken har etter hvitvaskingsregelverket en vid undersøkelsesplikt om kundeforholdet. Vi er pålagt å kjenne våre kunder, bruken av våre produkter og tjenester og omfanget av kundeforholdet. For å bekjempe økonomisk kriminalitet utfører vi en rekke tiltak. Vi gjennomfører kundekontroller, rapporterer mistenkelige forhold til Økokrim, og følger med på lokale og nasjonale utviklingstrekk som kan relatere til kriminelle handlinger. Dette arbeidet knyttes opp mot bærekraftsmål 16, delmål 16.4, om å redusere ulovlige finans- og våpenstrømmer samt bekjempe alle former for organisert kriminalitet. Arbeidet knyttes også opp mot bærekraftsmål 8.

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.

Bankens arbeid innenfor antihvitvask-området i 2023

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

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

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

Svindel

Ny Finansstatelov av 01.01.2023 har påvirket utførelsen av oppgavene som ligger under avdelingen Fagstøtte. Det har vært merkbare økende aktivitet på området. Oppblomstring av falske nettsider, phishing, whishing, samt at vår egen merkevare har blitt utnyttet. Status når det gjelder svindelsaker er dessverre at det ikke kommer til å stoppe. Det er spådd en økning, og det ser ut til at de kriminelle er villige til å gå mye lenger. En jevn strøm av kunder går på phishing via sms og netthandel fra useriøse netbutikker. Ved siden av dette har vi tilfeller av de som blir utsatt for grov phishing, investeringsvindel og kjørlighetssvindel.

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

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 underleverandører og bidrar til deres etterlevelse av dem, i tillegg til å jobbe for å etterleve kravene selv.

Hva har vi fått til i 2023?

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 alliansinnkjøp. Se vedlegg i årsrapport til vårt bærekraftsarbeid for flere detaljer. Her ligger også rapportering i henhold til kravene i Åpenhetsloven.

Strategiske mål for området

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

Mål nr.	Mål	Status 2023	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Bærekraft skal vurderes ved større lokale innkjøp (defineres i policy for åpenhetsloven)	Terskelverdi er satt, og risikopranger er inkludert i rutine. Se vedlegg for flere detaljer	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





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.

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

Hva har vi fått til i 2023?

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 ansattvalg og samarbeidsvalg.

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

Mål	Mål: Minst 97 % nærvær.	Resultat 2023	Måloppnåelse
Tilstedeværelse	97 %	95,4 %	Ikke oppnådd

Gjennom hele 2023 er det gjennomført kontinuerlig måling av våre medarbeideres tilfredshet og engasjement. Det er ønskelig 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 varslingsskanal. Den eksterne varslingsskanalen er en sikker elektronisk varslingsløsning og driftes av granskingssenheten i rådgivnings- og revisjonsselskapet EY.

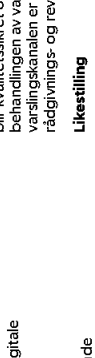
Likestilling

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 av en pott til lønnstilpassing. Det ble også i 2023 satt av midler til denne potten.

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

	2022	2023
Kunderådgiver	98 %	91 %
Rådgiver personmarked	94 %	94 %
Rådgiver bedriftsmarked	89 %	87 %
Stab/støtte	99 %	95 %
Teamleder	93 %	84 %
Mellomleder	86 %	86 %
Konsernledelse	70 %	81 %

Det er et mål å ha en god fordeling mellom kjønnene i organisasjonen og i lederroller. Det er



Opplæring

Fra Policy for bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd.

«Det må sikres at styret, ansatte og andre som utøver 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 gjennomført risikoworkshop på svindelområdet, har gode rutiner for mottak og behandling av saker, samt tiltak for å forebygge svindel. Forebyggende informasjon deles via informasjonsmateriale internt og eksternt, samt på bankens relevante arrangementer.

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

Strategiske mål for området

Våre hovedmål for området er å forebygge, avdekke og rapportere økonomisk kriminalitet, samt å forankre anti-hvitvaskarbeidet i hele organisasjonen, og skape en "kultur" og forståelse for at dette er et meget viktig arbeid i alle deler hele banken.

Vi har i tillegg satt noen spesifikke delmål for perioden 2023-2025:

Mål nr.	Mål	Status 2023	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Gjennomføre løpende antihvitvask-opplæring for alle medarbeidere	Styret og alle medarbeidere i banken har gjennomført relevant opplæring	Detaljert opplæringsplan
2	Ta i bruk ESG-modul til kjønn din kunde-prosessen for større bedriftsmarkedengasjement	Ikke igangsatt	Ta i bruk modul, eller annen teknologi
3	Ta i bruk ny teknologi for å effektivisere kjønn 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 kompetanse på å avdekke svindelforsøk	Banken har gjennom 2023 deltatt på ulike arrangement for å snakke om forebygging av svindel. Videre bruker vi egne kanaler og sosiale medier for å belyse tema	Vurderer løpende
5	Løpende oppdatere rutiner iht. ny risiko og modus	Styrende dokumenter er oppdatert	Relevante rutiner oppdateres ved behov og minimum årlig

GRI 40H1 Nyansettelser og turnover

Oppgi det totale antallet av nye ansettelser i rapporteringsåret fordelt på alder	23
11 stk under 30	
11 stk 30 – 50	
1 over 50	

Oppgi det totale antallet av nye kvinnelige ansettelser i rapporteringsåret	8
Oppgi det totale antallet av nye mannlige ansettelser i rapporteringsåret	15

Oppgi det totale antallet av nye ansettelser under rapporteringsåret fordelt på region	22 i Møre og Romsdal og 1 i Trøndelag
Oppgi det totale antallet som har sluttet under rapporteringsåret	12

Oppgi det totale antallet kvinner som har sluttet i rapporteringsåret	8 (2 pensjonister)
Oppgi det totale antallet menn som har sluttet i rapporteringsåret	4 (1 pensjonister)

Oppgi det totale antallet som har sluttet i rapporteringsåret fordelt på region	12 i Møre og Romsdal
---	----------------------

GRI 40H1

- a. 1
- a. 2
- a. 3
- a. 4
- b. 1
- b. 2
- b. 3
- b. 4

en god kjønnsfordeling, se oversikt til høyre.

Opplyring og utvikling av våre medarbeidere

Banken etablerte for noen år siden et utviklingsprogram der målet er å styrke medarbeiderne i dagens stilling eller kvalifisere til nye utfordringer eller roller. Programmet tilrettelegger for at deltakerne kvalifiserer til nye oppgaver og dermed bidrar til å sikre godt tilfang fra begge kjønner 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 kompetansehevende tiltak samt gjennom å være en del av et faglig miljø der læring og erfaringsdeling står sterkt.

Kompetansebehov avdekket i den årlige medarbeidersamtalen. Videre rapporterer ledere i den årlige lederbefretnelsen eventuelle udekkede kompetansebehov innenfor eget ansvarsområde.

Opplyringsaktiviteter fastsettes og følges opp i «Utsikt» 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 2023	Tiltak (ikke uttømmende)
1	Kjønnsbalanse på ledernivåer (40/60)	Lavere enn målet	Kontinuerlig arbeid ved rekruttering og utvikling av medarbeidere
2	Minst 97 % nærvær	Noe lavere enn målet	Kontinuerlig arbeid med arbeidsmiljø og oppløring
3	Ha en god oversikt over kompetanseskav som kreves av våre medarbeidere på bærekraft	I gang med å definere kompetanseskav	Fortsette arbeidet med å kartlegge krav til kompetanse for å etablere læringsløp

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

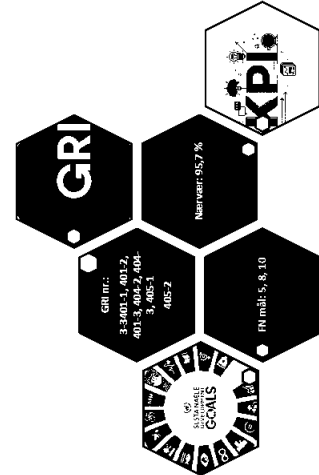
- Jobbe aktivt for å ha kjønnsbalanse i rekruttering av lederstillinger
- Jobbe forebyggende og systematisk med nærvær
- Identifisere mest sentrale roller på bærekraft, avdekke kompetansegap og gjennomføre tiltak for å heve kompetanse
- Jobbe systematisk med det psykososiale arbeidsmiljøet

GRI 40H3 Foreldrepermisjon

Totalt antall kvinnelige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle
Totalt antall mannlige ansatte som hadde rett til foreldrepermisjon	Alle
Totalt antall kvinnelige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	2
Totalt antall mannlige ansatte som tok ut foreldrepermisjon	1
Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	2
Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid i rapporteringsperioden etter endt foreldrepermisjon	1
Totalt antall kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjonen og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter foreldrepermisjon	2
Totalt antall mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon og som fortsatt var ansatt 12 måneder etter foreldrepermisjon	1
Oppgi prosentandel kvinnelige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	100 %
Oppgi prosentandel mannlige ansatte som returnerte til arbeid etter foreldrepermisjon	100 %
Oppgi prosentandel kvinnelige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	100 %
Oppgi prosentandel mannlige ansatte som fortsatt var ansatt 12 måneder etter retur fra foreldrepermisjon	100 %

GRI 40H3

- a. 1
- a. 2
- b. 1
- b. 2
- c. 1
- c. 2
- d. 1
- d. 2
- e. 1
- e. 2
- e. 3
- e. 4





KAPITTEL 4 ÅRSREGNSKAP

Årsberetning	50
Regnskap	62
Noter	67
Revisors beretning	120



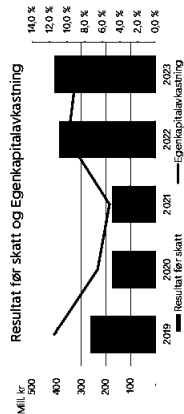
Vågekaia i Kristiansund

ÅRSBERETNING 2023

Virksomhetsområde og marked

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre består av morbanken og 69 % av Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre 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 Averøy, Gjemnes, Hustadvika, Kristiansund, Molde, Smøla, Sunndal, Tingvoll, Trondheim og Ålesund.



Noen hovedtall for konsernet etter 2023 (2022)

- Forretningskapital 37.084 mill kroner (35.083)
- Utlånsvekst inkl. avlastning til kredittforetak 6,6 % (8,4)
- Innskuddsvekst 2,9 % (3,5)
- Resultat før skatt 409 mill kroner (393)
- Egenkapitalavkastning 8,6 % (9,9)
- Ren kjernekapital forholdsmessig konsolidert 17,3 % (17,9)

Bankens virksomhet i 2023

Banken oppnådde en god utlånsvekst i 2023, med 1.975 mill kroner i netto utlånsvekst. Utlånsveksten inklusiv avlastning til kredittforetak ble 6,6 %, mot 8,4 % i 2022.

Resultat før skatt ble 409 mill kroner, som er tidenes beste resultat.

Det er gjennom året gjennomført mange prosjekter og prosesser for å videreutvikle og forbedre bankens virksomhet, og det var samtidig et rekordstort aktivitetsnivå også utad. Bankens tar samløpsengasjementet på alvor, og er en aktiv støttespiller for svært mange aktiviteter og arrangement.

Banken har i driftsåret hatt en sparsørdning i bankens egenkapitalbevis SNOR for ansatte i Konsernet.

Grønne utlån

Banken vektok i desember 2022 en ny bærekraftstrategi, hvorav et av målene er å doble utlån til grønne boliger i strategiperioden 2023-2025. Grønne utlån utgjorde 374 mill kroner per 2022, og utgjør 702 mill kroner per 31.12.2023. Vårt mål for 2023 var 471 mill kroner.

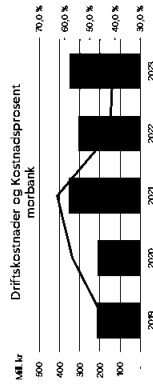
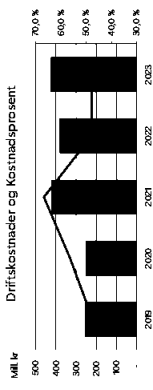
Bankens mål for bedriftsmarked er at grønn porteføljekostnader skal økes med 7 % årlig i samme strategiperiode. Grønn porteføljekostnader for bedriftsmarked defineres som utlån som kvalifiserer i henhold til vårt grønne obligasjonsrammeverk. Veksten i grønn porteføljekostnader i bedriftsmarked var 10,6 % i 2023.

Driftskostnader

Sum driftskostnader i 2023 utgjorde 425 (378) mill kroner, som er 1,55 % (1,45) av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadsprosenten for morbanken er 40,8 % (42,1) og for konsernet 47,8 % (47,7).

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

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



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 2023.

I løpet av driftsåret har banken avviklet to kontorer, og etablert eget kundesenter for personmarkedet. I tillegg har banken øket satsingen på bærekraft og økonomisk kriminalitet (antihvitvask og svindelbekjempelse), og styrket organisasjonen med flere nye medarbeidere med relevant kompetanse.

Banken har gjennom 4. kvartal etablert et lønnsomhetsprogram der det nå utvikles konkrete og prioriterte tiltak som har som mål å bedre lønnsomheten fremover.

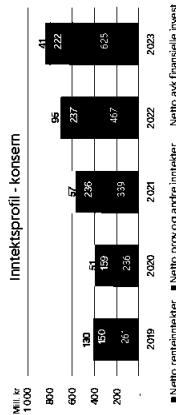
Ratingbyrået Scope Ratings GmbH offentliggjorde den 12. januar 2024 en oppdatert rating av banken og bankens gjeld. Sparebank 1 Nordmøre opprettholder sin utsteder-rating 'A-' med «stabile outlook». Bankens senior utlån har fortsatt opprettholdt også rating 'A-' med «stabile outlook».

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker SNOR.

Resultatutvikling, inntekter, kostnader og nedskrivninger

Konsernet fikk i 2023 et resultat før skatt på 409 mill kroner, mot 393 mill kroner i 2022.

Netto renteinntekter ble 625 (467) mill kroner, som er 2,28 % (1,77) av gjennomsnittlig forvaltningskapital.



Netto provisjons- og andre inntekter utgjorde 222 (237) mill kroner i 2023.

Netto avkastning fra finansielle eiendeler inklusive resultatandeler og utbytter ble 41 (95) mill kroner i 2023.

Banken oppnådde en utlånsvekst siste 12 måneder inklusiv avlastning til kredittforetak på 6,6 prosent. Dette er noe lavere enn etter fjerde kvartal 2022, da utlånsvekst siste 12 måneder var 8,4 prosent.

Innskuddsvekst siste 12 måneder er 2,9 prosent, som er noe lavere enn 12 måneders innskuddsvekst etter fjerde kvartal 2022, som var 3,5 prosent.





Datterselskapet Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre AS oppbrøtde en omsætning på 83,7 mill kroner mot 83,4 mill kroner i 2022. Resultatbidraget fra selskapet etter skatt er 1,9 mill kroner mot 8,0 mill kroner i 2022. Beløpene for 2022 er summerte og profoma tall for de to tidligere datterselskapene Sparebank 1 Regnskapshuset Nordvest AS og Trio Regnskapservice AS.

Disponering av årets overskudd

Morbankens resultat før skatt er 453 mill kroner. Etter samlet skattekostnad på 94 mill kroner er morbankens overskudd er anvendt som følger:

Overført til gavelfond	20 mill kroner
Overført utjevningssfond	128 mill kroner
Overført til eieme av fondsbobligasjon	22 mill kroner
Overført til sparebankenes fond	189 mill kroner
Totalt	359 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 foreslår å utbetale et kontantutbytte på kr 700 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer 49,4 % av egenkapitalenes andel av resultatet i morbanken, og 56,9 % av konsernets resultat per egenkapitalbevis.

Bankens egenkapitalbevis (SNOR)

Bankens eierandelskapital består av 9,061,837 egenkapitalbevis pålydende kr 100, totalt 906,18 mill kroner. Eierbrøken per 31.12.2023 er 38,09 %. Banken har i sum 1,480 egenkapitalbevisellere ved utløpet av driftsåret. Med en børskurs per årsskiftet på 125 kroner per egenkapitalbevis er bankens samlede børsverdi 1,83 mill kroner. Se eget kapittel i årsrapport 2023 om bankens egenkapitalbevis.

Balansutvikling

Konsernets forvaltningskapital var ved årsskiftet 27,557 mill kroner. Forvaltningskapitalen (forvaltningskapitalen med tillegg av lån formidlet til Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS) er 37,084 mill kroner.

Utånn til kunder på egen balanse utgjør totalt 22,414 mill kroner. Tillegg har banken en låneportefølje på 9,148 mill kroner som forvaltes av Sparebank 1 Boligkreditt AS og 379 mill kroner som forvaltes av Sparebank 1 Næringskreditt AS. Banken opplevde solid vekst i utånn i 2023. Økningen ble 1,947 mill kroner, og dette utgjør en vekst på 6,6 %. Banken har arbeidet målrettet for å styrke markedsandelen, og innpakkning kundenes behov i markedsområdene. Kredittgivning har i hovedsak skjedd etter samme retningslinjer som i 2022.

Sammenheng av Fremtind Forsikring og Eika Forsikring

Sparebank 1 Gruppen AS, DNB Bank ASA, Eika Gruppen AS, Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS inngikk 19. januar 2024 avtale om sammenslåing. Transaksjonen vil bestå i at de tre elerne overfører sine aksjer i Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et fellesid selskap som vil hete Fremtind Holding AS. DNB kjøper et antall aksjer i Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS før de to forsikringselskaperne fusjoneres.

Basert på tall per 30. juni 2023 og profoma konsernregnskap vil transaksjonen medføre en økt egenkapital for konsernet Sparebank 1 Gruppen på ca. 7 mill kroner. Majoriteten (Sparebank 1-bankene og LO) sin andel av denne økningen er 2,4 mill kroner. Sparebank 1 Nordmøre sin andel av denne økningen utgjør ca. 39 mill kroner og vil bli resultatført i regnskapet når transaksjonen gjennomføres. Effekten på bankens kapitaldekning vil bli tilnærmet nøytral, da egenkapitaløkningen kommer til fradrag i kapitaldekningsberegningene.

Gjennomføringen av avtalen er blant annet betinget av at partene oppnår samtlige nødvendige myndighetsgodkjenninger uten villkår som er vesentlig lyngende. Det forventes at transaksjonen tidligst vil kunne gjennomføres sommeren 2024.

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 ført til kostpris, og i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden.

Morbank og konsernregnskapstall

Forskjellen mellom resultat- og balanstall for morbank og konsern skyldes hovedsakelig bankens deltagelse som aksjonær i Selskaper i Sparebank 1-alliansen (Samarbeidende Sparebanker AS mfl.).

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

Eierinteressen i Samarbeidende Sparebanker gjenspeiler de økonomiske resultatene i Sparebank 1 Gruppen AS og øvrige allianseselskaper. Banken har regnskapsført et negativt resultatmoment på 2 mill kroner i 2023 mot 11 mill kroner i positivt resultatbidrag for 2022.

Sparebank 1 Gruppen AS

Sparebank 1 Gruppen konsern fikk et resultat på 2,3 (1,796) mill kroner før skatt og 247 (1,428) etter skatt i 2023, herav minus 173 (1,036) mill kroner utgjør majoritetsens andel av resultatet etter skatt. Egenkapitalvekstingen etter skatt var 19 %.

Sparebank 1 Nordmøre har en indirekte eierandel på 160 (147) prosent i Sparebank 1 Gruppen AS. Sparebank 1 Nordmøres majoritetsandel av Sparebank 1 Gruppens resultat etter skatt for året 2023 er 2,0 (1,10) mill kroner. Pr. januar 2023 ble det i Sparebank 1 Gruppens regnskapsført en negativ implementeringseffekt på egenkapitalen ved overgang til IFRS 17 og IFRS 9 på 1,045 mill kroner. Overgangen innebærer primært en annen periodisering av inntekt, hvorpå en større del av inntekten tas ved levering av tjenesten til sluttkunde, f.eks. ved utbetaling av pensjonsforpliktelse. Sparebank 1 Nordmøre sin andel av implementeringseffekten, 15,2 mill kroner, er ført direkte mot egenkapital.

Fremtind Forsikring konsern rapporterer et resultat før skatt på 1,160 (1,570) mill kroner. Resultat etter skatt ble 1,200 (1,169) mill kroner. Det er økning i skadeprosenten på alle sentrale produkter som motor, hus og reise, samt at naturskadene "Hans" og styrtregnet på Østlandet fikk betydelige skadeomfang. Egenkapitalvekstingen etter skatt var 13,7 (14,3) %.

Sparebank 1 Forsikrings resultat før skatt ble 278 (-30) mill kroner. Resultat etter skatt ble 208 (-21) mill kroner. Det er avkastningen på selskapsporteføllen og forsikringskontrakter som bidro til et positivt resultat, mens investeringskontrakter trakk resultatet ned. Egenkapitalavkastning etter skatt var 41 (-0,4) %.

Sparebank 1 Factoring oppbrøtde et resultat før skatt på 108 (97) mill kroner, en bedring på 11,3 % mot samme periode i 2022. Resultatet etter skatt ble 81 (73) mill kroner. Netto renteinntekter har hatt en økning på 16,2 % sammenlignet med 2022. Egenkapitalavkastning etter skatt var 13,2 (13,7) %.

* Tall i parentes er omarbeidede tall etter IFRS 17/IFRS9 for tilsvarende periode i 2022.

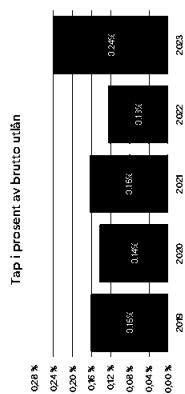
Sparebanken Sogn og Fjordane kjøper seg inn i SamSpar og Sparebank 1

Sparebanken Sogn og Fjordane signerte ultimo april en intensjonsavtale for å bli eier i SamSpar-selskapene og tiltre som den 13. banken i Sparebank 1-alliansen. Sparebanken Sogn og Fjordane investerer 630 mill kroner for å bli medeier i Sparebank 1 og deres inntrøden blir som aksjoner og deltekter i SamSpar-selskapene sammen med de øvrige bankene i SamSpar, i sum vil Sparebanken Sogn og Fjordane bli eier av 13 prosent av aksjene i SamSpar. Et foreløpig anslag for gevinsten for Sparebank 1 Nordmøre er antatt å ligge i intervallet 28 til 32 mill kroner for morbanken. Transaksjonen er ventet å være gjennomført i løpet av 2024.

Nedskrivning på utlån og garantier

Fortsatt krig i Ukraina, krig i Gaza, høy inflasjon og stor makroøkonomisk usikkerhet utløserer fremdeles konsernets estimering av påvirkning på utlånsporteføllene og forventet kreditttap (ECT). Scenarioene og scenarivektingen er gjenstand for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. I tråd med oppdaterte makroanalyser og Norges Bank sin Pengepolitiske rapport publisert den 14. desember, har banken justert scenarioene i tapsmodellen negativt i forhold til forventet utvikling. Negativ justering av scenarioene har medført økte modellberegnete tapsvestninger.

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 0,24 % pr. 31.12.2023, som er 0,11 %-poeng høyere enn etter 4. kvartal 2022.

Mislighold ut over 90 dager av brutto utlån utgjorde 0,83 % pr. 31.12.2023, som er 0,12 %-poeng lavere enn etter 4. kvartal 2022.

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

Det er bokført nedskrivninger på utlån og garantier med 54 mill kroner i 2023. Pr. 31.12.2023 utgjør bankens nedskrivninger på utlån og garantier:

Nedskrivninger trinn 1	24 mill kroner
Nedskrivninger trinn 2	33 mill kroner
Nedskrivninger trinn 3	46 mill kroner
Totalt	102 mill kroner

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

Det er i 2023 ikke aktivert kostnader vedrørende forskning og utvikling. Slike aktiviteter utføres i Sparebank 1 Utvikling DA.



mellom de ulike næringene i Midt-Norge. Regnskapsanalyse (regnskapsstall for 2022) som er en del av barometertest tar for seg alle aksjeselskap med omsetning over 1 mill kroner. I sum viser analysen en høy omsetningsvekst på 13,5 %, en økende lønnsomhet med en gjennomsnittlig driftsmargin på 8,4 % (opp fra 7,6 % året før), men en økende andel av selskaper med negativ EK (2022 lik 8,4 %, 2021 lik 8,0 %). Disse tallene gir en indikasjon på de store variasjonene mellom bransjer, hvor halvbruk, fiskeri og kraft har sterk utvikling, mens bransjene bygg og anlegg samt varehandel har svakere utvikling.

Konjunkturbarometeret inneholder også intervju med 600 bedriftsledere i Midt-Norge i regi av Sentio Research Norge hvor man ser på forventninger de neste 12 mnd. for omsetning, lønnsomhet, rekruttering og investeringer. Med unntak av korona-utbruddet i 2020 har ikke optimismen blant midnorske bedriftsledere vært lavere siden finanskrisen i 2008. Målingen fra 2022 hadde den samme tendensen, som er ytterligere forsterket gjennom 2023.

Variasjonen mellom næringene gjenspeiler seg også i Norges Bank sin regionale nettværksundersøkelse (4/2023). I bygg- og anlegg forventes det at den negative etterspørselsutviklingen forsterkes inn i 2024. Etterspørselen etter nye bygg og den delen av næringen som har svakert ordreinngang, mens rehabilitering av bygg fortsatt viser god aktivitet. I tiden etter pandemien var det høye byggekostnader som var årsaken til utsatte byggeprosjekter, men man ser nå en dreining mot et høyere renter og svak konjunkturutvikling er årsaken til svak etterspørsel etter nye bygg. I motsatt ende av skalaen ser man fortsatt god aktivitet og stor investeringsvilje innenfor olje- og gassutvinning. Både oljeskattepakke og høye stabile energipriser gir fortsatt optimisme i næringen.

2023 ble nok et rekordår for eksport av norsk sjømat med en økning i eksportverdi på over 20 mrd kroner (økning 14 %). Totalt ble det eksportert sjømat til en verdi av 17,7 mrd kroner hvorav halvbruk utgjorde ca 75 %. Den norske kronen svekket seg mot våre to viktigste handelsvaluta euro og USD i 2023, gjennomsnittlig valutakurs NOK/euro var 1142 i 2023 mot 1010 i 2022, og NOK/USD var snittkurs 10,56 i 2023 mot 9,91 i 2022. Svekkelsen av den norske kronen ga en solid positiv valutaeffekt på hele 15 mrd kroner for sjømateksperten i 2023 sammenlignet med året før.

I starten av året var det knyttet stor usikkerhet rundt innføring av grunnrenteskatt for halvbruksnæringen. Grunnrenteskatt på halvbruk ble vedtatt i Stortinget 31.05.2023, fra den effektive grunnrenteskattesatsen ble redusert fra opprinnelig forslag 40 %, til et revidert forslag på 35 % og til en endelig vedtatt sats på 25 %. De første månedene etter vedtaket var preget av en avventende investeringsvilje i næringen, men det kan se ut som dette igjen har endret seg noe mot slutten av året.

Når det gjelder villfangst økte eksportverdien innenfor de fleste torskekategoriene i 2023 på tross av et kvotekutt på omkring 20 %. Også makrell hadde et historisk eksportmålt i verdi på tross av lavere fangster. Vedtatte og forventede lavere kvoter innfor flere fiskeslag de nærmeste årene vil resultere i lavere fangstvolum, og kombinert med et høyere kostnadsnivå/rentenivå, vil innfjøningen innenfor villfangst fisk ventelig avta i 2024 – 2026.

siden har vi også sett positiv utvikling. Salget har nådd nesten 7,8 mill kroner, og porteføljen har vokst med 7,4 %. Disse resultatene er et bevis på vårt engasjement for å tilby kundene våre de beste forsikringsløsningene. Vi ser frem til å fortsette denne positive trenden i det kommende året.

Stadig flere av våre kunder oppretter fondssparing gjennom selvbefjelt kanal. Dette skjer ofte i et samarbeid med en av bankens rådgivere, enten gjennom fysiske møter eller på telefon. Vår rådgiver er sertifisert informasjonsgivere som gir generell og god informasjon om sparing. Vi tilbyr også bejlet sparerådgivning utført av autoriserte finansielle rådgivere til kunder som etterspør dette.

Desverre ser vi en klar økning innenfor svindelområdet. Både forsøk på svindel og omfang av tilfeller hvor svindlene lykkes, øker. Uønskede saker blir stadig mer kreative og oppfinnsomme. Banken har en viktig samfunnsoppgave fremover, og vi jobber kontinuerlig med å nå ut til kundene våre med informasjon og forebygging. Målet er å minimere omfanget av svindel og bidra til at både kunder og bank unngår tap. Regelverket er tydelig på dette området.

Samlert sett har SpareBank 1 Nordmøre hatt et solid år innenfor personmarkedet, og vi ser positivt på framtidssiktene ved starten av 2024. Vi ønsker fortsatt å tilby eksisterende og nye kunder fantastiske kundeopplevelser og totaløkonomisk rådgivning av høy kvalitet gjennom bankens ulike kanaler, og vi tror på videre vekst og framgang for banken, kundene og regionen vi er en del av.

Bedriftsmarked

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

Utlånsvolumet til bedriftsmarkedet økte med 475 mill kroner i 2023. Dette gir en vekst på 6,1 % (inkludert avslutning til SpareBank 1 Næringskreditt) pr. 31.12.2023 var samlede utlån til bedriftsmarkedet (inkludert avslutning til SpareBank 1 Næringskreditt) 6,310 mill kroner. Den samlede utlånsvæksten til bedriftsmarkedet i Norge var 2,6 % i 2023 (klide SSB: K2, ikke finansielle foretak).

Også finansiering ved bruk av leasing var etterspurt i 2023, og det ble inngått nye leasingavtaler for 204 mill kroner, innskuddene fra bedriftsmarkedet og det offentlige utgjorde pr. 31.12.2023 4,565 mill kroner, noe som var en nedgang fra offentlige kunder på 275 mill kroner, og en økning fra øvrige bedriftskunder på 70 mill kroner. Også i 2023 har vi opplevd stor etterspørsel etter våre produkter innen skade/forstyr og pensjon. Vår skade/forstyringsporteføllie innen bedriftsmarkedet økte med hele 24 % til 41,7 mill kroner og den årlige premieveksten innen pensjonssparing hos våre bedriftskunder økte med 17 %.

Konjunkturbarometer som SpareBank 1-bankene utarbeider for Midt-Norge (fjost 2023), viser store variasjoner

spesielt når de står overfor store livshendelser som krever større investeringer og mer komplekse økonomiske beslutninger.

Muligheten for personlig kontakt, enten det er via telefon, fysiske møter eller digitale plattformer som Teams er fortsatt en av bankens viktigste tjenester for kundene. Dette skiller banken fra mange av konkurrentene. Vi tror at det personlige møtet mellom banken og kunden, spesielt i urdlige og usikre tider med stigende renter og inflasjon, fortsatt er avgjørende.

Rask responsitet, tilgjengelighet på telefon og bruker-vennlige selvbefjelt løsning er nøkkelfaktorer for å gi en helhetlig og god kundeopplevelse.

I 2023 gjennomgikk vår direktebejente kanal en betydelig endring med etablering av en ny enhet for inngående kundehenvendelser. Første halvår ble bruk til forbedret, inkludert ombygging av kontorkalender, implementering av tekniske løsninger og ansatte. Omorganiseringen innebærer å ta tilbake all inngående trafikk på dagtid som tidligere ble håndtert av SpareBank 1 sitt felles kundesenter i Stavanger. Denne satsingen gir oss muligheten til å skape en helhetlige kundeopplevelse og forbedre kundeopplevelsen.

Vår klare visjon er å forbedre kundetilfredsheten, redusere svartiden og tilby god rådgivning allerede ved første kontakt. Den nye løsningen har vært i drift siden 1. oktober 2023, og vi ser allerede positive resultater når det gjelder tilgjengelighet og kvalitet ved første dialog. I løpet av 2023 valgte banken å avvike sitt kontor i Halså og sitt kontor i Kaibakken i Kristiansund. Dette medførte at kunder i Halså nå må benytte ut av bankens andre kontorer, hvis de ønsker å møte kundefrågiver fysisk. I Kristiansund har kundene som benyttet kontoret i Kaibakken kort vei til hovedkontoret i Langvæien.

Bankmarkedet var preget av sterk konkurranse i 2023. SpareBank 1 Nordmøre ble utfordret av både lokale, nasjonale og internasjonale aktører. Flere ulike arbeidstakerorganisasjoner har avtaler som innebærer gunstige betingelser, og det er også rene nettbaserte nisjeføret som tilbyr gunstige boliglån. Vi ser også en rivende utvikling og en sterk konkurranse innenfor områdene betaling, forsikring og sparing. Likevel står SpareBank 1 Nordmøres verdiforslag seg godt i konkurransen med andre banker.

I løpet av året passerte banken 23 mrd i samlet utlånsvolum innenfor personmarkedet. Tilveksten i kroner endte på nesten 14 milliarder, noe som utsvarer en vekst på 6,25 % innenfor boliglånsporreløjen. Den samlede utlånsvæksten til personmarkedet i Norge var 3,5 % i 2023 (klide SSB: publikums innenlandsgjeld K2). Samlet innskuddsvolum var på 10,8 mrd med utgangspunkt av 2023, og vi hadde en vekst innenfor innskudd på 6,44 %. Dette tilsvarer en økning i innskuddsporreløjen på 654 mill.

Banken merket også etterspørsel etter bilfinansiering. Samlet utlån i form av salgspantlån til finansiering av bil endte litt over 220 mill kroner i 2023. Selv om nybilsalget var relativt beskjedent, gikk brukmarkedet relativt greit.

Det har vært innrettet arbeid innenfor forsikringsområdet. Skadeforsikring har hatt et sterkt år med et salg på nesten 51 mill kroner. Dette har resultert i en vekst i skadeforsikringssporreløjen på 6,6 %. På personforbruknings-

innskudd fra kunder utgjør totalt 16,984 mill kroner, innskuddsvæksten i driftsåret ble 476 mill kroner, og dette tilsvarer en vekst på 2,9 %. Bankens innskuddsdeknring er 53,0 % av brutto utlån inkludert foretak.

Banken har tilrettet regionen betydelige midler via løpende markedsfinansiering. Ved årsskiftet beløp dette seg til 6150 mill kroner i senior obligasjonsfinansiering samt 400 mill kroner i ansvarlige lån.

Konsernets beholdning av verdipapirer utgjorde ved årsskiftet 2,889 mrd kroner. Av dette var aksjeporteføljen 994 mill kroner hvorav 814 mill kroner er ført til virkelig verdi. Hele obligasjonsporteføljen på 1,905 mill kroner er ført til virkelig verdi.

Ved utløpet av driftsåret er konsernets egenkapital (eksklusive fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital) 3,477 mill kroner. Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital utgjør ved årsskiftet 285 mill kroner.

Banken har en ren kjernekapitaldeknning, forholdsvis god konsolidert, på 17,3 %, mot 17,9 % etter 2022. Regulatorisk krav er 16,2 %. Uvirket kjernekapitaldeknning, forholdsvis messig konsolidert, er 8,9 % 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 framstå som den foretrukne banken i vårt nedslagsfelt også i framtiden.

SpareBank 1 Nordmøre har 46 000 kunder innenfor personmarkedet, og vi ser på hele Norge som et marked for banken. Den store trygden av kundemassen bestemmer seg i Møre og Romsdal, med hovedvekt på Nordmøre. Vi forventer at mye av veksten fremover vil skje i dette området. I tillegg er også Trondheim, Ålesund og Molde de viktigste vekstområder for oss. For å nå våre ambisjoner og tilby kundene det de ønsker, er det viktig at vi fortløpende tilpasser oss kundenes endrede behov, preferanser og økt digitalisering.

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

2023 har vært et krevende år for enkelte bransjer, men vi har fortsatt lav arbeidsledighet. For boliglånskundene var 2023 preget av en lang rekke renteøkninger, som har ført til vesentlig økte kostnader. Likevel ser vi svært få tegn blant våre kunder på at de ikke klarer å håndtere dyrtiden. Det har ikke vært vesentlig økning innenfor verken mislighold eller avdragsfrihet i året, vi nå har lagt bak oss. Dette tyder på at vi har en sunn og god utlånsporreløje.

Digitaliseringen av bankene og samfunnet fortsetter med uforminskt kraft. Mange av kundenes oppgaver i forhold til banken løses nå gjennom selvbefjelt løsning, og mye foregår uten bistand fra rådgivere. Samtidig har kundene fortsatt behov for personlig rådgivning.

strategien for personmarkedsværdningen fastsetter en lav risikoprofil i porteføljen. For bedriftsmarkedsporteføljen fastsetter kreditstrategien en moderert risikoprofil. Kreditrisikoen i utlånsporteføljen er bankens største risiko. Hva gjelder mislighold og nedskrivninger etter IFRS 9 vises det til note 11.

Arbeidsledigheten i fylket er utgjorde 1,5 % ved utgangen av 2023, hvilket er under landsgjennomsnittet på 1,9 %, og på samme nivå som i 2022. Det er tilfredsstillende aktivitet i regionen. Bologrisone i bankens hovedmarkedsområde Møre og Romsdal har i 2023 økt for Kristiansund med 5,1 %, Molde med 0,4 % og Ålesund med 0,7 %.

Hovedtyngden av bankens utlånsportefølle i både bedrifts- og personmarkedet har ikke vesentlige endringer i risikoklassifisering på porteføljenivå. Kvaliteten i utlånsportefølle vurderes som tilfredsstillende, og banken har høyt fokus på risikohåndtering. Kvaliteten i personmarkedsporteføljen 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 note 11. Bedriftsmarkedsporteføljen vurderes å ha en moderert risikoprofil. Styret vurderer at Sparebank 1 Nordmøres samlede kreditrisiko er innenfor bankens vedtatte risikotoleranse.

Markedsrisiko

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

Bankens investeringsportefølle forvaltes av Odin Forvaltning AS med utgangspunkt i bankens markedsstrategi. Deier av bankens markedsrisiko er knyttet til investeringer i obligasjoner, med 1 819 mill kroner. Disse investeringene inngår i bankens likviditetsportefølle. I kvantifisering av risikoen knyttet til verdifølle i denne porteføljen skiller banken mellom markedsrisikoen og misligholdrisikoen knyttet til motparten. Misligholdrisikoen kvantifiseres som kreditrisiko.

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 lavt volum og minimal risiko i fremmed valuta. Virksomhetens inntekter skapes i åndra til et stabilt innflynningsbilde.

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

Risikostyring

Kjernetrisikoen til Sparebank 1 Nordmøre er å oppnå verdiskapning 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 måloppfølging for å bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarelig fornuftforvaltning. 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 kapitalansakftelse og anvendelse opp mot strategiske mål og bidra til at bankens kapitaldeknning 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 forventet utvikling hvor bankens strategiske mål hensyntas. Det utarbeides en prognose for et scenario med en alvorlig nedgangsikonjunktur. Det utarbeides i tillegg til disse ulike stresser. Banken har utarbeidet egne bedriftsplaner for krisihåndtering, formålet med dette er å sette banken i stand til en effektiv krisihåndtering om kriser skulle oppstå.

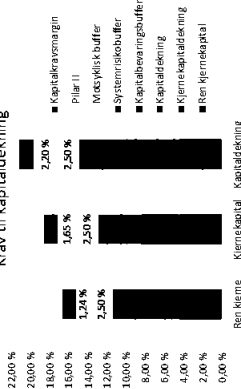
Banken skal drives med en moderert risikoprofil innenfor bankens forretningsområder. Med dette menes at en enkelthendelse ikke skal kunne true bankens finansielle stabilitet.

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 vår 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 bærekraftstrategi for perioden 2023-2025 som skal bidra til at banken får en tilfredsstillende overgang mot et lavutslippsammunn. Banken bidrar mest til dette gjennom den indirekte påvirkningen på en bærekraftig utvikling av person og bedriftsmarkedsportefølle. For flere detaljer, se kapittel Bærekraft og samfunn. ESG er en underliggende risikofaktor for kreditrisiko, likviditetsrisiko og finansieringsrisiko, markedsrisiko, eierisiko, operasjonsrisiko og omdømmerisiko.

Kreditrisiko

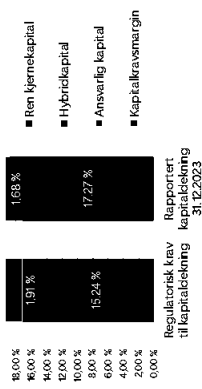
Kreditrisikoen styres gjennom bankens overordnede strategi, strategi for kreditrisiko, bevilgningsreglement og kredittbehandlingsrutiner. Kreditstrategien fastsettes minimum årlig av styret. Bankens kredittrategi fokuserer på risikosensitive måltall og rammer. Disse er satt sammen slik at de på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte styrer bankens risikoprofil på kredittområdet. Dette gjøres gjennom begrensninger knyttet til eksponering og risikoprofil på porteføljenivå, bransjer og enkeltkunder. Kredit-

Krav til kapitaldeknning



kapitaldeknning er henholdsvis 6 prosent og 8 prosent. Dette gir, inkludert buffere og pilar 2-krav, regulatorisk kapitaldeknning på 13,74 prosent, kjernekapitaldeknning på 13,74 prosent og total kapitaldeknning på 18,2 prosent. Sparebank 1 Nordmøre sitt mål for ren kjernekapitaldeknning er 15 prosentpoeng ut over gjeldende regulatorisk krav til ren kjernekapitaldeknning (kapitalkravsmargin på 15 prosent).

Krav til uvekttet kjernekapitaldeknning (leverage ratio) er 3 prosent. Kapitalkravsmarginen til uvekttet kjernekapitaldeknning er fastsatt til 4 prosentpoeng ut over regulatorisk krav. Mål for uvekttet kjernekapitalandel utgjør da 7 prosent.



Forholdsmessig konsolidering

Bankens investering i datterselskap faller inn under størrelsesumtaket. 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 Boligkredit AS, Sparebank 1 Næringskredit AS, Sparebank 1 Kredit AS og Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS.

	31.12.23	31.12.22
Ren kjernekapital	3 995	3 068
Kjernekapital	3 905	3 373
Ansattlig kapital	3 949	3 719
Totalt beregningsgrunnlag	18 500	17 121
Ren kjernekapitaldeknning	17,27 %	17,86 %
Kjernekapitaldeknning	18,95 %	19,70 %
Kapitaldeknning	21,35 %	21,72 %
Uvekttet kjernekapitaldeknning (Leverage ratio)	8,95 %	9,18 %

Banken soliditet vurderes å være tilfredsstillende.

I historisk sammenheng har oljeprisen holdt seg relativt stabil gjennom 2023, med priser som har variert mellom 72 og 94 USD/fat (brutt Spot). Gjennomsnittlig oljepris (brutt Crude Oil) i 2023 ble 84,5 USD/fat noe som er betydelig lavere enn den svært høye snittpriisen fra 2022 som endte på 101 USD/fat. Omstillingen og avkallingen etter oljeprisfallet i 2014 har vært omfattende, både i antallet bedrifter og i antall ansatte. Ved å utnytte teknologi fra olje og gass har næringen en unik mulighet til å spille en sentral rolle innen fornybarproduksjonen de kommende årene. På kort sikt kan deirnet høye oljeinvesteringer dempe omstillingsvillen. Foreløpige anslag fra SSB viser oljeinvesteringer på om lag 216 mrd kroner i 2023, noe som er over nivået fra forrige topp i 2014 (inomlinje kro-ner). For 2024 forventes det en ytterligere økning med investeringer opp mot 232 mrd kroner.

Det er registrert 194 konkurser i Møre og Romsdal i 2023 mot 143 i 2022 og 133 i 2021. Sammenlignet med 2022 gir dette en økning på ca 35 %. Men antallet er ikke vesentlig høyere enn årene før pandemien. Høyere renter og generell prisstigning på mange ulike innsatsfaktorer har skapt større ulikhet og spesielt i bransjer som selger kapitalvarer til forbrukermarkedet. Det forventes en ytterligere økning i antall konkurser i 2024.

Risikoprofilen i bankens bedriftsmarkedsportefølle er moderert, men har økt noe gjennom det siste året. Banken har fortsatt god diversifisering i bedriftsmarkedsporteføljen.

For å bidra ytterligere til næringsutvikling i vår region ansatte vi i 2022 egen gründer-kordinator som jobber spesielt mot nystartede bedrifter. Våre beslutningstakere sitter lokalt og dette gir en effektiv saksbehandlingsprosess med god responstid.

Soliditet – kapitaldeknning

Kapitaldekningsregelverket bygger på 3 pilarer:

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

Sparebank 1 Nordmøre benytter standardmetoden for kreditrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Finansislynet gjennomførte en vurdering av bankens risiko og kapitalbehov og besluttet i juni redusert pilar 2-krav fra 2,7 prosent til 2,2 prosent, av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minst 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens tidligere krav på 2,7 prosent skulle dekkes av ren kjernekapital.

Minstekravet til ren kjernekapitaldeknning i pilar 1 er på 4,5 prosent, mens kravet til kjernekapitaldeknning og total



Banken har et mål om at nærværet skal være på minst 97 % i 2023 ble resultatet 96,4 %.

Strategiske satsingsområder fremover er blant annet kontinuerlig arbeid for å øke nærværet, styrke kjernebalansen på ledernivåer og videreutvikle læringsløp for ytterligere styrking av kompetansen på bærekraft.

Revisjon

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

Samfunnsansvar og bærekraft

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

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

Bankens reddegjørelse for bærekraft og samfunnsansvar finnes i et eget kapittel i årsrapporten. Bærekraft og samfunn. Her står det om våre viktigste resultater av vårt bærekraftsarbeid og viktige mål for strategiperioden 2023-2025. Rapporteringen dekker hvordan banken jobber for å ivareta sitt samfunnsansvar innen arbeidskåre-, rettigheter og sosiale forhold, yrte miljø/miljøpåvirkning og bekjempelse av økonomisk kriminalitet og korrupsjon. Det rapporteres i henhold til rapporteringsstandardene GRI (Global Reporting Initiative).

Samfunnsengasjement

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

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

For å bidra til utvikling og vekst i lokalsamfunnene våre, er gavevirksomheten også en viktig del av vårt samfunnsengasjement. Bankens retningssalinger på et overskudd skal deles lokalmiljøet gjennom sponsorat og gavemidler. Vi er en sterk og engasjert lokal samarbeidspartner for en rekke ulike idrettsarrangement, kulturbyggvehter og allmenntilleggsformål i hele markedsområdet vårt. Bam og unge er en viktig del av målgruppen for bankens gavebidrag. Gode vilkår for barn og unge gir gode vilkår for vår region. Bankens ønsker å støtte gode

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 opplæringsaktiviteter, gjennomføring av risikoanalyser, system for håndtering av kundeklager samt en hensiktsmessig varslingskanal. Ved etablering eller endring av produkter og tjenester skal det gjennomføres nødvendig kvalitetskontroll for lansering. Selvningsog godkjenningsordninger er utformet slik at ønsket adder i forhold til forretningskikkrisiko sikres og fremmes. Etter styrets vurdering er bankens eksponering for forretningskikkrisiko forsvarlig.

Forsikring for styret og ledende ansatte

Styret og ledende ansatte er omfattet av selskapsnets løpende styreansvarsforsikring. Denne er plassert hos forsikringsgiver 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.nunes.no, og gjelder så langt den passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder noen bestemmelser som avviker fra bestemmelsene i allmennakjeloven.

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

Medarbeidere og arbeidsforhold

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

Gjennom hele 2023 er det gjennomført kontinuerlig målsetting av våre medarbeideres tilfredshet og engasjement. Målet er at undersøkelsen skal bidra til økt kommunikasjon og mer åpent klima, større medarbeiderengasjement og økt teamfellesskap.

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

Proessen for styring av operasjonell risiko skal bidra til å ingen enkelthendelser forårsaket 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 risikovurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og ved vesentlige endringer i eksisterende produkter og systemer, før implementering i henhold til styrevedtatte rutiner. Bankens kontrollplan er etablert i egen database. Bankens fokus på kvalitet og kontinuerlig forbedring og det er dette perspektivet hendelser følges opp. Banker har kontinuerlig fokus på å være konkurransedyktig, med evne til løpende forbedringer av innovasjons- og prestasjonsnivået for at vi skal utgjøre en forskjell.

Det er høyt fokus og samarbeid i SpareBank 1-alliansen for å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Banker har etablert eget rammeverk for oppfølging av utkontraktert virksomhet som følge av at en stor del av IT-driften er utkontraktert. Datakriminalitet har for finansnæringen vært en generelt økende trend, og det er innenfor bransjen etablert samarbeid med blant andre Nordic Financial Cert. Nasjonal sikkerhetsmyndighet med flere for å forebygge ondsinnede angrep. Denne risikoen har høyt fokus i banken og i SpareBank 1-alliansen og det er prioritert å gjennomføre ulike forebyggende tiltak mot eventuelle ondsinnede angrep. Banker har gjennom året gjort tiltak for å styrke bankens sikkerhetskultur.

Innenfor operasjonell risiko har banken høyt fokus på å forebygge svindel, hvitvasking og terrorfinansiering, samt over tid vært fokusert på personvern og bankens håndtering av personopplysninger for å bygge en god etnerelevanskultur som ivaretar kunder, ansatte og andres rettigheter.

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

Compliancerisiko (etterlevelse)

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

Omfanget av regulatoriske endringer har vært betydelig de siste årene. Deler av det nye regelverket, for eksempel regelverket på hvitvaskings- og personvernområdet, innebærer økte sanksjonsmuligheter for myndighetene. Dette bidrar til å øke compliancerisikoen. Banker følger regelverksutviklingen og den tilhørende compliance-sikoen tett. Det er styrets vurdering at banken har tilfredsstillende styring og kontroll med compliancerisikoen, og at bankens eksponering for compliancerisiko er forsvarlig.

Forretningskikkrisiko (conduct risk)

Forretningskikkrisiko er risikoen for offentlige sanksjoner, strafferaksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av at bankens forretningsmetoder eller de ansattes jobbedferd i vesentlig grad skader kundenes interesser eller markedets integritet. Reguleringen av finansbransjen har over tid utviklet seg til i stadig større

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 bedømmes minimum årlig av bankens styre. Det er strategisk å ha et høyt nivå på likviditetsreserven, og det skal være uavhengig av ny ekstern finansiering, størrelsen og kvaliteten på likviditetsreserven, langsiktigheten og diversifiseringen av finansieringen. Bankens utlån finansieres hovedsakelig av kundeminskudd og langsiktig verdipapirgjeld.

Banken har egne modeller for å overvåke likviditeten, prognostisere utviklingen og kapitalbehov 12 måneder frem i tid. I tillegg til obligasjonsporteføljen som omtalt under markedsrisiko, har banken en likviditetsreserve i form av kontanter, fond og aksjer samt tilrettelagte lån for salg til kredittoforaktene. Bankens innskuddsdekning utgjør 75 % av brutto utlån, inkluderende avlansning til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Utlån utgjør den 53 % av innskuddsporteføljen er ca. 64 % dekket av innskuddsgarantifordringen til Bankens sikningsfond.

Finansiering gjennom seniorobligasjonsmarkedet var på 6,1 mrd kroner med utgangen av 2023, og har en god forfallsbredning med en durasjon på 2,6 år. Banker har forfall i seniorobligasjonsporteføljen som utgjør ca. 825 mill kroner de neste 12 månedene. I tillegg finansierer banken seg gjennom SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Ved årsskiftet var porteføljen for 9,1 mrd kroner overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Boliglån som er klarlagt for OMF-finansiering utgjør 6,0 mrd kroner. Bedriftsmarkedet er lån som utgjør 0,4 mrd kroner overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Banker har fokus på å ha god refinansieringsvne, og målstyrer likviditet og funding. På denne måten finansieres mer likvide eiendeler langsiktig, LCR og NSFR har vært på et stabilt nivå gjennom året, godt over gjeldende krav. Banker har mål om at årlig gjorte lån til SpareBank 1 Boligkreditt AS til enhver tid skal dekke et gitt minimumsnivå i forhold til et boligprisfall.

Med bakgrunn i generelt urolige tider har banken gjennom 2023 valgt å ha en styrket likviditetsbuffer. Likviditetsreserven gjør at banken kan håndtere forfall godt frem i tid uten refinansiering. Likviditetsrisiko vurderes å være lav.

Eierisiko

Banker har eierandeler i følgende strategiske selskaper i SpareBank 1 Familien som det beregnede 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 og 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 strategier for operasjonell risiko som revideres minimum årlig.

Erklæring fra styret og administrerende direktør i SpareBank 1 Nordmøre

Styret og administrerende direktør har i dag behandlet og fastsatt årsberetningen og årsregnskapet for SpareBank 1 Nordmøre, konsern og morbank, per 31. desember 2023, inklusive sammentratt sammeføringstall per 31. desember 2022.

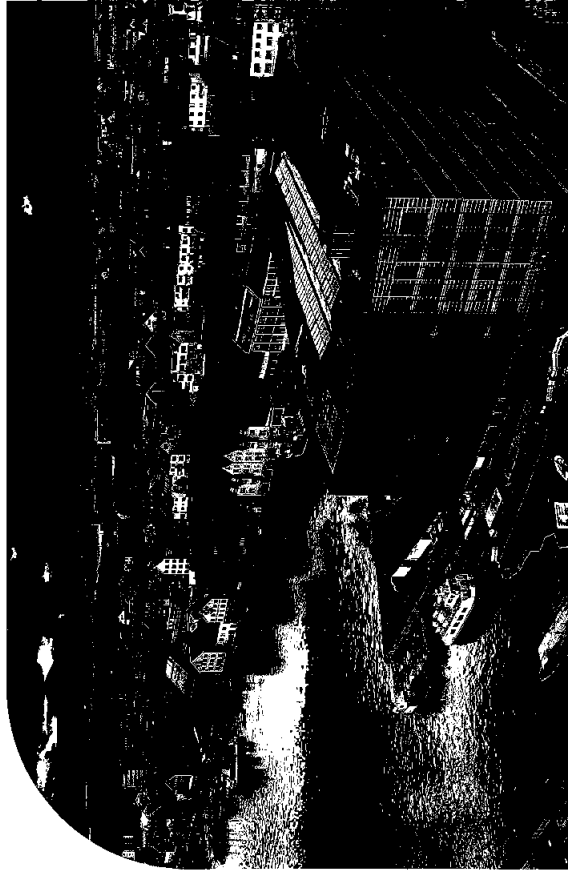
Etter styrets og administrerende direktørs beste overbevisning er årsregnskapet for 2023 utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av morbanken og konsernets eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet per 31. desember 2023.

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

Kristiansund/Sumadal, 19.03.2024
i styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wiik Styreleder	Inger Grete Lundemo Nestleder	Heidi Blakstad Dahl Styremedlem	Kirsti Harsvik Styremedlem
Halvard Fjeldvær Styremedlem	Liv Dalsegg Styremedlem	Leif Johan Hestvik Styremedlem	Allan Troelsen Administrerende direktør

Kristiansund - bygging av Campus
Foto: Per Aavik



Usikkerheten som rådet i 2023 fortsetter inn i 2024, og har bidratt til at banken har økt avsetninger til mulige fremtidige tap på utlån betydelig.

Det ble likevel et relativt godt resultat på 409 mill. kroner før skatt for konsernet SpareBank 1 Nordmøre i 2023. Bankens og konsernets resultat er preget av gode renteinntekter, men også av økte kostnader, større tapavsetninger på utlån og reduserte inntekter fra våre finansielle investeringer i SpareBank 1 Synergieffekter etter sammenslåing, samt at våre dyktige og engasjerte medarbeidere i banken har lagt ned en meget god jobb ved å opprettholde et sterkt fokus på kunder, vekst og lønnsomhet bidro positivt til resultatet. Samtidig har det blitt gjennomført intern kompetanseutvikling, forbedring og utviklingsprosesser gjennom året.

For året 2023 ble egenkapitalvekstingen for morbanken 10,2 % og for konsernet 8,6 %. Målet for året var 10 % egenkapitalveksting for morbanken. For å styrke egenkapitalvekstingen fremover har vi etablert et lønnsomhetsprogram. Programmet skal bidra til å styrke lønnsomheten noe i 2024, men ytterligere i årene fremover. Målet for egenkapitalveksting for morbanken er 11 % i 2024.

Banken oppnådde høy utlånsvekst på mer enn 1,9 milliarder kroner, som er noe lavere en rekorden fra 2022 på 2,3 mrd kroner.

Utlånsveksten inkludert kredittforetak endte på 6,6 % mot et mål på 8,0 %. Den totale utlånsveksten i markedet ble betydelig lavere i 2023 enn i 2022. Banken har med denne veksten tatt større markedsandeler og styrket posisjonen som ledende bank i regionen.

Med utgangspunkt i den gode posisjonen banken har og de muligheter vi opplever i markedet vårt, forventer vi høyere utlånsvekst i 2024 enn i 2023. Dette selv om høyere renter og en svakere boligprisutvikling forventes å bidra til nedgang i veksttaket for lån til husholdningene på landsbasis.

Banken har ved utgangen av 2023 god soliditet og betydelig 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.

Styret og administrerende direktør

Runar Wiik Styreleder	Inger Grete Lundemo Nestleder	Heidi Blakstad Dahl Styremedlem	Kirsti Harsvik Styremedlem
Halvard Fjeldvær Styremedlem	Liv Dalsegg Styremedlem	Leif Johan Hestvik Styremedlem	Allan Troelsen Administrerende direktør

Kristiansund/Sumadal, 19.03.2024
i styret for SpareBank 1 Nordmøre

tiltak som kommer allmenheten til gode. Det skal satset på bredde fremfor smale målgrupper, og lag fremfor enkeltleverer.

Gavemidlene beregnes hvert år fra overskuddet i SpareBank 1 Nordmøre. I 2023 ble 115 lag og organisasjoner tildelt gavemidler til allmennyttige formål for om lag én mill kroner. Det totale beløpet for utdeling av gavemidler i 2023 endte på 19 mill kroner.

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

Se mer om aktiviteter i årsrapporten på side 18.

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 rettviseende 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

Ved inngangen til 2023 var det stor usikkerhet i forhold til hva året kom til å bringe – og det ble også et spesielt år på mange måter. I Norge opplevde personkundene dyrtid med både høy prisvekst og økte rentekostnader. For store deler av næringslivet ble situasjonen generert mer krevende, med høy lønnsvekst, høye energikostnader, økte importpriser, økte finanskostnader, redusert omsætning av nye boliger, samt økede skatter og avgifter.

Vårt årlige konjunkturbarmeter som ble lagt ut i november, viste at optimismen blant bedriftsledere i regionen var er lavere enn året før, og på det laveste siden finanskrisen i 2008, med unntak av koronaens utbrudd i mars 2020. Arbeidsledigheten er fortsatt svært lav med 1,7 % helt ledige i Møre og Romsdal ved utgangen av desember, og vi opplever at rikskundene betjener sine lån som forutsatt. Samtidig forventes det at rentetoppen er nær, og Norges Bank har i siste pengepolitiske rapport gitt anslag om at første rentenedsettelse kan komme etter sommeren 2024.

Styret og administrerende direktør

Runar Wiik Styreleder	Inger Grete Lundemo Nestleder	Heidi Blakstad Dahl Styremedlem	Kirsti Harsvik Styremedlem
Halvard Fjeldvær Styremedlem	Liv Dalsegg Styremedlem	Leif Johan Hestvik Styremedlem	Allan Troelsen Administrerende direktør

Kristiansund/Sumadal, 19.03.2024
i styret for SpareBank 1 Nordmøre

BALANSE

	Morbank		Noter	Konsern	
	IB 2022	31.12.2022		31.12.2023	31.12.2022
	80	80		88	80
Eiendeler					
88 Kontanter og fordringer på sentralbanker	1037	1792	14	1678	1793
1037 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	21312	22082	7, 14, 28	22414	21311
22414 Utlån til og fordringer på kunder	1811	1819	4,8,10,11,12,13,28	1905	1819
1905 Certifikater, obligasjoner og rentefond	2	34	14,25,28,29	30	33
30 Finansielle derivater	758	695	29	814	697
814 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	32	31	2, 28, 29	0	0
31 Investering i konsernselskaper	87	110	39	170	196
152 Investering i eierinteresser	157	158	39	178	162
162 Varige driftsmidler	29	27	31, 33	67	69
25 Immaterielle eiendeler	65	142	32	213	161
188 Andre eiendeler	23 371	26 969	24,31,34	27 557	27 908
Sum eiendeler					
	16 514	16 514		16 584	16 561
Gjeld					
16 584 Innskudd fra og gjeld til kunder	5 795	6 469	4,16,28,35	6 138	5 795
6 138 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18	46	15,28,35	44	46
44 Finansielle derivater	133	160	30	224	166
191 Annen gjeld og forpliktelser	301	303	23,24,37	404	301
404 Ansvarlig lånekapital	22 208	23 491	15,28,38	23 795	22 241
Sum gjeld					
	909	906		906	909
Egenkapital					
906 Eierendelskapital	116	118	41	118	116
118 Overkursfond	131	214	41	270	131
270 Ujevningsfond	1712	1896		2 084	1 712
2 084 Sparebankens fond	13	15		20	13
20 Gavefond	245	285		285	245
285 Fondsboligasjon klassifisert som egenkapital	36	43		57	48
40 Annen egenkapital				18	103
Fond for vurderingsforskjeller	3 163	3 477		3 762	3 283
Minoritetsinteresser			5	4	5
Sum egenkapital					
	23 371	26 969		27 557	27 908
Sum gjeld og egenkapital					
	23 371	26 969		27 557	27 908
			Kristiansund/Surnadal, 19.03.2024		
			I styret for Sparebank 1 Nordmøre		
	Runar Wiik styreleder	Inger Grete Lundemo nestleder	Heldi Blakstad Dahl styreleder	Kirsti Haravik styreleder	
	Halvard Fjeldvær styreleder	Liv Dalsegg ansattens styreleder	Leif Johan Hestvik ansattens styreleder	Allan Troelsen administrerende direktør	

RESULTATREGNSKAP

	Morbank		Noter	Konsern	
	2022	2023		2023	2022
752 Renteinntekter, beregnet etter effektiv rentes metode	418	1 230	752		
57 Renteinntekter, øvrige	418	155	57		
342 Renteekostnader	418	760	342		
625 Netto renteinntekter		625	467		
157 Provisjonsinntekter	419	157	154		
12 Provisjonskostnader	419	16	12		
2 Andre driftsinntekter	419	82	85		
144 Netto provisjons- og andre inntekter		222	237		
16 Utbytte	39	16	34		
43 Netto resultat fra eierinteresser	27	-2	11		
27 Netto resultat fra andre finansielle instrumenter	20	27	49		
86 Netto resultat fra finansielle eiendeler		41	95		
856 Sum netto inntekter		888	799		
143 Personalkostnader	21,23	234	202		
176 Andre driftskostnader	4,22	790	176		
349 Sum driftskostnader før nedskrivning på utlån og garantier		425	378		
426 Driftsresultat før nedskrivning på utlån og garantier		463	421		
54 Nedskrivning på utlån og garantier	4,11	54	28		
483 Driftsresultat før skatt		409	393		
56 Skattekostnad	24	94	58		
343 Resultat før øvrige resultatposter		315	334		
22 Hybridkapitaleierens andel av periodens resultat		22	15		
337 Majoritetens andel av periodens resultat		292	316		
Minoritetens andel av periodens resultat		1	2		
14,23 Resultat/Utvannet resultat per egenkapitalbevis	41	12,31	13,79		
Utvidet resultatregnskap					
343 Resultat etter skatt		315	334		
Poster som ikke kan bli reklassifisert over resultatet					
-4 Estimertavik pensjoner	23	-4	12		
1 Skatteeffekt estimertavik pensjoner	24	1	-3		
Poster som kan bli reklassifisert over resultatet					
0 Verdiendring på utlån klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat	28	0	-5		
Andre inntekter og kostnader tilknyttet foretak og FKV		1	0		
0 Skatteeffekt	24	0	1		
-3 Sum periodens utvidede resultat		-2	5		
348 Totalresultat		312	340		
22 Hybridkapitaleierens andel av periodens totalresultat		22	15		
334 Majoritetens andel av periodens totalresultat		290	323		
Minoritetens andel av periodens totalresultat		1	2		

Endring i egenkapital

Konsern	Eierandelskapital	Overkursfond	Utleveringsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fondsobl.	Annen egenkapital	Fond for vurderingsforskjeller	Minoritetsinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.23	906	118	214	1 896	15	285	59	86	5	3 584
Resultat			128	189	20	22	1	-44	-1	315
Resultateffekter ført over utvidet resultat							-3	1		-2
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK						-22				-22
Utbetalt utbytte			72							72
Utdelt fra gavefond					-15					-15
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	0									0
Implementeringseffekt, IFRS 17								-17		-17
Direkte føringer mot egenkapitalen i FKV								9		9
Egenkapital pr. 31.12.23	906	118	270	2 084	20	285	57	18	4	3 782

Konsern	Eierandelskapital	Overkursfond	Utleveringsfond	Sparebankens fond	Gavefond	Fondsobl.	Annen egenkapital	Fond for vurderingsforskjeller	Minoritetsinteresser	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.22	906	118	131	1 712	13	49	48	103	5	3 331
Reklassifisering prinsippendring						(49)				-49
Korrigert iB pr 01.01.22	906	118	131	1 712	13	245	48	103	5	3 282
Resultat			128	184	14	15	5	-13	2	334
Resultateffekter ført over utvidet resultat							5	0		5
Utbetalt renter på fondsobl. klass som EK						-15				-15
Nyregnet fondsobl. klass som EK						200				200
Innløst fondsobl. klass som EK						-160				-160
Utbetalt utbytte			45							45
Utdelt fra gavefond					-12					-12
Kjøp og salg egne egenkapitalbevis	0									0
Andre endringer						1		-4		-2
Egenkapital pr. 31.12.22	906	118	214	1 896	15	285	59	86	5	3 584



NOTER

- 1 Generell informasjon 68
- 2 Regnskapsprinsipper 68
- 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper 70
- 4 Segmentinformasjon 71
- 5 Kapitaldeknning 72
- 6 Finansiell risikostyring 74
- Kredittrisiko**
- 7 Kreditlinjestruktur - fordringer og gjeld 76
- 8 Utlån til og fordringer på kunder 77
- 9 Overføring av utlån til kredittovertak 81
- 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 82
- 11 Nedskrivning på utlån og garantier 82
- 12 Kredittforringede engasjement 90
- 13 Maksimal kreditteksponering, ikke hensyntatt pantstillelser 90
- 14 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler 91
- Markedsrisiko**
- 15 Markedsrisiko knyttet til rente- og valutarisiko 92
- Likviditetsrisiko**
- 16 Likviditetsrisiko / Gjenstående kontraktmessig løpetid på forpliktelser 93
- 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser 95
- Resultatregnskap**
- 18 Netto renteinntekter 96
- 19 Netto provisjons- og andre inntekter 97
- 20 Inntekter fra andre finansielle investeringer 98
- 21 Personalkostnader 98
- 22 Andre driftskostnader 98
- 23 Pensjoner 99
- 24 Skatt 101
- Balanse**
- 25 Sertifikater og obligasjoner 102
- 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter 103
- 27 Klassifikasjon av finansielle instrumenter 104
- 28 Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost 105
- 29 Vurdering av virkelig verdi på finansielle instrumenter 106
- 30 Finansielle derivater 108
- 31 Eiendom, anlegg og utstyr 109
- 32 Immaterielle eiendeler 110
- 33 Leieavtaler 111
- 34 Andre eiendeler 112
- 35 Innskudd fra og gjeld til kunder 112
- 36 Gjeld ved utstedelse av verdipapirer 113
- 37 Annen gjeld og forpliktelse 114
- 38 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån 115
- Øvrige opplysninger**
- 39 Investeringer i eiendommer 116
- 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter 117
- 41 Eierandelskapital- og eierstruktur 118
- 42 Finansielle instrumenter og motregning 119
- 43 Hendelser etter balanse dagen 119

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Merknad	2023		2022	
	Noter	Konsern	Noter	Konsern
-872		-382		-870
752	8	1 230		752
552	35	476		547
-170		-428		-170
-53		-50		-53
-9		-84		-9
-149		-244		-149
31		69		34
154		214		237
-288		-394		-357
-55		-78		-49
6		1		-13
-96		330		-98
-27	31	-30		-29
0		0		0
62		60		62
-113		-154		-110
216		9		216
137		-116		138
2 275	36	850		2 275
-1 577	36	-1 201		-1 577
0	38	100		0
200	38	0		200
-160	38	0		-160
-15		-22		-15
-4	33	-7		-4
-1		-6		-1
1		5		1
-12		-15		-12
-45		-76		-45
662		-371		662
703		-187		702
925		1 629		925
1 627		1 472		1 628
80		88		90
1 548		1 384		1 549
1 627		1 472		1 629

Likviditetsbeholdningen inkluderer kontanter og fordringer på sentralbanken, samt den del av sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid som gjelder rene plasseringer i kredittinstitusjoner. Kontansrensopstillingen viser hvordan morbanken og konsernet har fått tilført likvide midler og hvordan disse er brukt. Totalt ble likviditetsbeholdningen i konsernet redusert med 137 millioner i 2023.



Note 1 Generell informasjon

Konsernet Sparebank 1 Nordmøre
 Konsernet består av merbanken og 69 Sparebank 1 Østlandsselskaper, 100 % av Sparebank 1 Østlandsselskaper AS, Selskapsene er fullkonsolidert. Ut over dette har banken eierandeler i felles kontrollerte virksomheter i Sparebank 1 alliansen som påvirker konsernregnskapet for 2023. For fullstendig oversikt over konsernets struktur og detaljert informasjon se note 39.

Sparebank 1 Nordmøre er notert på Oslo Børs under tickeren SNOR

Banken har kontorer i kommunene Averøy, Glømme, Hustavika, Kristiansund, Molde, Smøla, Sunndal, Tingvoll, Trondheims og Ålesund. Juridisk hovedkontor ligger i Kristiansund.

Beskrivelse av virksomheten
 Se kapitlet «Banken og virksomheten» i årsrapporten for nærmere beskrivelse.

Årsrapporten og konsernregnskapet for 2023 ble godkjent av styret i Sparebank 1 Nordmøre den 18. mars 2024.

Fortsatt drift

Domme i forsettningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremtidsregning.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av det konsoliderte årsregnskapet
 Årsregnskapet for merbanken og konsernet er utarbeidet i samsvar med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS[®] Accounting Standards som godkjent av EU. Dette omfatter også tolkninger fra IFRS fortolkingskomité (IFRIC), Årsregnskapet behandles av generalforsamlingen 3.4.2024 for endelig godkjenning. Frem til endelig godkjenning har styret myndighet til å endre årsregnskapet.

Presentasjonsvaluta
 Presentasjonsvalutaen er norske kroner (NOK), som også er bankens funksjonelle valuta. Alle beløp i notene er angitt i hele milljoner kroner med mindre noe annet er angitt.

Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter banken og alle dens datterforetak som ikke er vurdert som uvesentlige i forhold til å forstå omfang og resultat for konsernet. Som datterforetak regnes alle foretak hvor banken har kontroll, dvs. makt til å styre et foretaks finansielle og operasjonelle aktiviteter. Den hensikt å oppnå foretaket er foretaksaktiviteter.

Datterforetak er konsolidert fra det tidspunkt banken har overratt kontroll, og tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken ikke lenger har kontroll. I merbanken er datterforetakene regnet etter kostmetoden. Utbytte og konsernbidrag inntreffer seg i merbanken i samme år som utbytte eller konsernbidraget vedtas i datterforetaket.

Felleskontrollert virksomhet

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

Sparebank 1 Nordmøre har indirekte eierposter i Sparebank 1 Gruppen AS gjennom sin aksjeport i Sparebank 1 Gruppen AS. Investeringen klassifiseres som felles kontrollert virksomhet på grunn av de arvdene element av selskapet har innlagt.

Inngjøring og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser
 Finansielle eiendeler og forpliktelser inngjøres på handelsdagen, det vil si tidspunktet banken blir part i instrumentenes kontraktmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utlept, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttes til selskapet. I det all vesentlige er overført finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktmessige betingelsene er innridet, kansellert eller utlept.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de rethandlende vilkårene er vesentlig forskjellig fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktsdelen, og en ny finansiell eiendel eller

forpliktelse inngjøres. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring, er det eksisterende instrumentets kostnadsramme med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende resultatføres.

Nye og endrede standarder implementert i 2023

Eiendom
 Banken har i 2023 besluttet å endre regnskapsprinsipp for bankens egne side eiendommer fra vurdering til virkelig verdi til anskaffelseskost. Endringen gjennomføres retrospektivt, og IB 2022 er omarbeidet i samsvar med IAS 3.29. For Vårge driftsmøbler utgjør dette et tillegg på 12 mill. og et tillegg på 60 mill. i resultatet. Utgjør dette et tillegg på 48 mill. Resultatvirkningen for denne endringen er redusert driftskostnad (Avskrivninger) med 2,5 mill og utskutt med 0,6 mill. Resultatvirkningen er totalt 1,9 mill. Se nærmere detaljer i Balanse og Egenkapital-oppsøllingsplanen og i note 31 Eiendom, anlegg og utstyr.

Eiendom, anlegg og utstyr samt eierbetenytet eiendom
 Egenkapitalsføres i samsvar med IAS 18. Investeringen for eiendommer, anlegg og utstyr, samt eierbetenytet eiendom, leaset over forventet levetid. Ved fastleggelse av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendige utstrekning opp i komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten

betygning, eksempelvis PCR og annet kontonutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdi, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjennstand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

IFRS 17 og IFRS 9 i forsikringsvirksomhet

Sparebank 1 Gruppen og dets finansielle samarbeidspartnere i Sparebank 1 Østlandsselskaper AS har implementert IFRS 17 og IFRS 9 pr. 1.1.2023 i bank IFRS 17 Forsikringskontrakter. Den erstatter IFRS 41 Forsikringskontrakter og angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger for forsikringskontrakter. Formål med ny standard er å eliminere uensartede praksis i regnskapsføring av forsikringskontrakter. Videre er også IFRS 9 implementert.

Effekten på egenkapitalen som følge av implementeringen er en reduksjon på 19 mill kr pr. 1.1.2023. Sammenligningsstall er ikke omarbeidet.

Dersom standarden hadde vært gjeldende for 2022, ville det hatt følgende påvirkning på konsernets egenkapital (det som vises under er konsernets innskotserte andel):

IFRS 17, effekt, 2022:		
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker AS 01.01.2022 før implementering		172,5
Implementering IFRS 17/IFRS 9 i SBT Gruppen		17,6
Effekt resultat 2022 som følge av implementering IFRS 17/IFRS 9 i SBT Gruppen		2,4
IFRS 17/IFRS 9 implementeringseffekt på egenkapital		15,2
Andre endringer i egenkapital Samarbeidende Sparebanker AS 2022		0,4
Egenkapital Samarbeidende Sparebanker 01.01.2023		157,7
Resultat etter skatt 2022 Samarbeidende Sparebanker AS		24,8
Ervervet andel resultat fra Gruppen 2022		2,4
Resultat Samarbeidende Sparebanker AS etter skatt 2022 (omarbeidet)		27,2

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



Note 4 Segmentinformasjon

Segmentrapportering er knyttet til den påstøt konsernet styres og følges opp på intern i virksomheten gjennom resultat og kapitalrapportering. Fullmakter og utnevnelse av konsernregnskapets leder er gitt av alle flere kostnader og inntekter på morsbankens forretningsområder PM og BM. For Økonomipartner oppgis tall fra deres selskapsregnskap. Gjeld og eiendeler er ikke fordelt på forretningsområdene utøver innskudd og utlån. Konsernfinansierte fremkommer sammen med øvrige poster i egen kolonne (Øvrige) dersom de ikke er fordelt.

Konsern	Personmarked	Bedriftsmarked	Økonomipartner	Øvrige	Totalt
2023					
Resultatregnskap					
Netto rentinntekter	275	351	-1	0	625
Netto provisjonsinntekter	107	30	79	7	222
Netto resultat fra finansielle eiendeler	16	10	0	15	41
Personalkostnader	117	56	61	0	234
Andre driftskostnader	123	52	15	0	190
Nedskrivning på utlån og garantier	5	49	0	0	54
Resultat før skatt	152	233	2	22	409
Balanse					
Brutto utlån til kunder	14 635	7 895	0	11	22 541
Nedskrivninger trinn 1	-3	-20	0	0	-24
Nedskrivninger trinn 2	-7	-26	0	0	-33
Nedskrivninger trinn 3	-11	-35	0	0	-46
Andre eiendeler	0	0	55	5 064	5 119
Sum eiendeler pr. segment	14 614	7 814	55	5 075	27 557
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 967	4 565	0	1 462	16 984
Annen gjeld	0	0	34	6 777	6 811
Sum gjeld	10 967	4 565	34	8 239	23 795
Eigenkapital					
Sum egenkapital og gjeld pr. segment	10 967	4 565	55	11 970	27 557

Konsern	Personmarked	Bedriftsmarked	Økonomipartner	Øvrige	Totalt
2022					
Resultatregnskap					
Netto rentinntekter	251	216	0	0	467
Netto provisjons- og andre inntekter	123	30	83	2	237
Netto resultat fra finansielle eiendeler	46	18	0	31	95
Driftskostnader	219	89	73	0	381
Nedskrivning på utlån og garantier	-5	33	0	0	28
Resultat før skatt	205	142	10	33	390
Balanse					
Brutto utlån til kunder	14 889	7 289	0	0	22 179
Nedskrivninger trinn 1 og 2	-15	-26	0	0	-41
Nedskrivninger trinn 3	-7	-33	0	0	-40
Andre eiendeler	0	0	52	5 019	5 071
Sum eiendeler pr. segment	14 867	7 230	52	5 019	27 169
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 299	6 209	0	0	16 508
Annen gjeld	0	0	32	7 005	7 037
Sum gjeld	10 299	6 209	32	7 005	23 524
Eigenkapital					
Sum egenkapital og gjeld pr. segment					27 169

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. Benyttede estimater er basert på beste skønnsutslag og informasjon som er tilgjengelig på balansedatoen. Ny informasjon og fremtidige hendelser kan medføre vesentlige endringer i estimatene og dermed endring i regnskapsførte størrelser.

Tap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier

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

- De vesentligste elementene som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering, vil bli omtalt nedenfor.
- Skjønnsmessig vurdering av utlån og garantier krever bruk av skjønn. Dette gjelder både i forbindelse med skjønnsmessig vurdering av utlån og garantier, og skjønnsmessig vurdering av utlån og garantier som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering.
- Skjønnsmessig vurdering av utlån og garantier krever bruk av skjønn. Dette gjelder både i forbindelse med skjønnsmessig vurdering av utlån og garantier, og skjønnsmessig vurdering av utlån og garantier som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering.

Goodwill
Konsernet gjennomfører tester for å vurdere mulig verdifall på goodwill og andre immaterielle eiendeler. Ved vurdering av goodwill og andre immaterielle eiendeler, vurderes verdien på grunnlag av forventede fremtidige kontantstrømmer. Kontantstrømmer er basert på historisk informasjon og estimater om usikre forhold. Utfallet av nedskrivningstestene avhenger av anslag på utviklingen av kontantstrømmer og skjønnsmessig fastsettelse på bakgrunn av tilgjengelig informasjon på balansedatoen.

Overtagne eiendeler
Som ledt i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken i enkelte tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtagelse vurderes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Eventuelt avvik fra balansert verdi av misligholdte eller nedskrevne eiendeler, ved overtagelsen klassifiseres som nedskrivning på utlån. Overtagne eiendeler balanseføres etter sin art. Ved endelig avhending resulterer avviket fra balanseført verdi i henhold til eiendelens art i regnskapet.

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling. For engasjement, som omfatter flere kunder, vurderes også den gjensidige funksjonelle forholdet mellom de aktuelle kundene. Videre vurderes mulighetene for restrukturering, refinansiering og rekapitalisering. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Nedskrivningsperioden estimeres individuelt eller basert på erfaringssata om perioden fram til en løsning på de forhold som har forårsaket at engasjementet er utsatt for verdifall.

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

Sensitivitetsinformasjon om disse vurderingen fremgår av note 11. I banken er det hyppig gjennomgang av risikoforsatte engasjement, minimum kvartalsvis. Gjennomgangen har særskilt fokus på utsatte bransjer. Gjennomgangen innebærer aktiv oppfølging av kunden for å kartlegge likviditet, ordrestilasjon og bevilgningsevne.

Virkelig verdi på finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å benytte ulike verdsettelsesmetoder. Dette gjelder for eksempel for eiendeler som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering og for eiendeler som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering. Virkelige verdier er basert på tilgjengelig informasjon på balansedatoen. Det vises til noter for finansielle instrumenter, samt regnskapsprinsipper for beskrivelse



Note 5 Kapitaldekning

Sparebank 1 Nordmøres bevisytter standardmetoden for kreditrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Bankens krav til ren kjernekapital i tillegg til alle de andre relevante kravene. Ved utgangen av perioden var kravet til bevaringsbuffer 2,5 prosent, systemrisikobuffer 4,5 prosent og morsyklisk buffer 2,5 prosent. Det innebærer at minstekravet til ren kjernekapitaldekning var på 14,0 prosent, kjernekapitaldekning var på 16,5 prosent, og kapitaldekning på 17,5 prosent. Finansstyret fastsatte 18. juni 2023 et nytt pillar 2-krav for Sparebank 1 Nordmøre på 2,2 prosent. Dette gir krav til ren kjernekapitaldekning på 15,24 prosent, kjernekapitaldekning på 17,19 prosent og total kapitaldekning på 18,7 prosent.

Minstekrav til uvekter: kjernekapitaldekning (leverage ratio) er 3 prosent.

Sparebank 1 Nordmøre sine mål for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning er fastsatt til å være 15 prosent og 18,7 prosent henholdsvis.

Forholdsmessig konsolidering

Bankens investering i datterselskap faller inn under særreguleringen. Det utarbeides derfor ikke kapitaldekning 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 Boljkkreditt AS, Sparebank 1 Næringskreditt AS, Sparebank 1 Kredittkort AS og Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS.

	2023	2022
Forholdsmessig konsolidering		
Ren kjernekapital	3 195	3 058
Kjernekapital	3 505	3 373
Ansvarlig kapital	3 949	3 719
Totalt beregningsgrunnlag	18 500	17 121
Ren kjernekapitaldekning	17,3 %	17,9 %
Kjernekapitaldekning	18,9 %	19,7 %
Kapitaldekning	21,3 %	21,7 %
Uvekter: kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	5,9 %	9,2 %

	2023	2022
Morbank		
Eierandelskapital	506	906
Overkursfond	118	118
Ujevnlingsfond	262	214
Sparebankens fond	2 092	1 896
Verdipapireringsfond	47	47
Gavefond	20	15
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	285	285
Annent egenkapital	40	43
Balansert egenkapital	3 723	3 524
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	-285	-285
Sum balansert egenkapital ekskl. fondsobligasjon klassifisert som EK	3 438	3 239
Avsatt utbytte og gaver	-83	-87
Fradrags for immateriell goodwill	-37	-20
Verdjusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-4	-17
Tilleggsfradrag i ren kjernekapital som institusjonen anser som nødvendige	-45	-44
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-483	-343
Ren kjernekapital	2 796	2 726
Fondsobligasjoner	285	285
Fradrag for vesentlige og ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-13	-3
Kjernekapital	3 088	3 009
Ansvarlig lånekapital	400	303
Fradrag for ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-42	-4
Ansvarlig kapital	3 447	3 308

Risikovekter beregningsgrunnlag			
Kreditrisiko	14 139	13 469	
Operasjonell risiko	1 171	1 080	
CVA-tillegg (motpartsrisiko denwater)	4	8	
Totalt beregningsgrunnlag	15 313	14 547	

Kapitaldekning			
Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	18,7 %	
Kjernekapitaldekning	20,0 %	20,7 %	
Kapitaldekning	22,5 %	22,7 %	
Uvekter: kjernekapitaldekning (Leverage ratio)	11,0 %	11,1 %	

Bufferkrav			
Bevaringsbuffer	380	364	
Morsyklisk buffer	380	291	
Systemrisikobuffer	685	436	
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	1 445	1 091	
Minimumskrav til ren kjernekapital	685	655	
Tilgjengelig ren kjernekapital	656	961	

Spesifikasjon av risikovekter kreditrisiko			
Stater	12	12	
Lokale og regionale myndigheter	56	59	
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	283	328	
Foretak	3 016	2 951	
Markedsrett i eiendom	1 885	1 901	
Partesikkerhet	6 727	6 246	
Forfalte engasjementer	667	572	
Høyrisiko engasjementer	238	413	
Obligasjoner med fortrinnsrett	88	73	
Andeler i verdipapirfond	65	62	
Egenkapitalposisjoner	456	466	
Øvrige engasjementer inkl. utsatt skatt	616	377	
Sum kreditrisiko	14 139	13 459	

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

Likviditetsrisiko

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

Styring av bankens likviditetsrisiko og finansieringsstruktur tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetsstrategi, som blir utført gjennom likviditetsstyringsplaner og likviditetsstyringsgjeld. Likviditet er satt til lav.

Likviditetsstrategien setter rammer for størrelsen på likviditetsreserver, markedsfinansierings løpetid og lengden på den tidsperioden banken skal tilstrøbe å være uavhengig av ny markedsfinansiering. Forvaltning av likviditetsporteføljen er utkontraktert til Odin Forvaltning.

Likviditetsreserven består av kontanter, verdipapirer som er oppkjøpt av Norges Bank, lån som er kjørt opp for salg til Norges Bank og likviditetsreserver som er kjørt opp for salg av godt skreddersått til SpareBank 1 Bolig og Næringskredittdiadrar til å dekke finansieringsbehovet og dermed likviditetsrisikoen til banken.

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

Det er etablert egen beredskapsplan for likviditet. Denne er vedtatt av styret og revideres minimum årlig. I tillegg omtales likviditetsrisikoen i gjennomføringsplanen for håndtering av evt. soliditets- og likviditetsrisiko.

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

For ytterligere informasjon vises til note 16 og 17.

Markedsrisiko

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

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Valutarisiko er risikoen for tap ved endringer i valutakursene. Valutarisiko er også risikoen for tap som oppstår ved bankens størrelse eller eksponeringen ubestøytelig. SpareBank 1 Nordmøre har inngått avtale med SpareBank 1 SMN knyttet til leveranse av valutatransaksjoner for bankens kunder. Valutarisikoen består av garantier stillt overfor SpareBank 1 SMN for enkelte av bankens kunder som har tatt opp valutalån eller inngått avtaler om valutaderivater. Det er satt strenge krav til rådgivning og vurdering av kundens kompetanse når garantier for valutalån innvises.

Kursrisiko på verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i kursene på verdipapirer. Risiko for tap som oppstår ved banken har investert i Bankens risikostyring 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 er risikoen for tap som følge av utilittrikkelige

operasjonell risiko og omdømmerisiko.

Kreditrisiko

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

Kreditrisikoen styres av kredittpolicyer for innveksling og bedriftsmarkedet med rammeverk for innveksling, engjemsensoppfølging og porteføljestyring som vedtas av styret i minimum årlig revisjonsprosessen. Dette inkluderer blant annet bransjer for bedriftsmarkedet, risikopolen er satt til lav til moderat for kredittrisikoen.

Banken har et høyt fokus på konsernasjonsrisikoen innenfor bankens kredittportefølje både i forhold til eksponering mot store enkeltkunder og mot enkeltbransjer, og har egne rammer for dette i tillegg til regulering gjennom CIR.

Styret er ansvarlig for bankens lån og kredittrinivået, men delegerer ansvar visse rammer kredittrinivået til kredittmyndighetene. Kredittfullmakter er personlige og knyttet opp mot det enkelte engjemsensrisikostørrelsen og sikkerhetsdekning.

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

- 1) Samsynighet for mislighold: Kunderne klassifiseres i misligholdsklasser ut fra samsynigheten for mislighold i tillegg til en 12 måneders periode basert på langsiglig risiko. Misligholdsklasser er basert på historiske data og statistiske data for å finne de beste kriteriene for å identifisere og prioritere kunder som har høy risiko for å ikke betale tilbake lånet. Kriteriene inkluderer alder og gruppe kunder etter misligholdssammenheng benyttes det misligholdsklasser (A – H). I tillegg har banken to misligholdsklasser (I og M) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engjemsens.
 - 2) Eksponering ved mislighold: Dette er en beregnet størrelse som beskriver bankens antatte eksponering mot kunden utifra volum, garanti og innvilgede ikke trukne rammer. Garantier og innvilgede ikke trukne rammer på kunder multipliseres med en konverteringsfaktor.
 - 3) Tapgrad ved mislighold: Dette er en beregnet størrelse på hvor mye det er antatt at banken potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til verdien av underliggende sikkerheter og de kostnader banken har ved å innnevne misligholdte engjemsens. Banken fastsetter over tid og slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer den antatte realisasjonsverdien i en likviditetskur. Det benyttes sju klasser (1 – 7) for klassifisering av engjemsens i henhold til tapgrad ved mislighold.
- Banken har en kontinuerlig oppfølging og etterprøving av risikostyringsystemet og kredittrinivået gjennom årlige revisjoner og kvalitet over tid. Det gjennomføres årlige kvantitative vurderinger av modellen som skal sikre at bankens estimater er realistiske og reflekterer den aktuelle risikoen. Dette inkluderer blant annet årlige revisjoner av modellen og årlige revisjoner av bankens estimater og tapgrad ved misligholdte engjemsens. I tillegg til å fasette egne til å rangere kundene etter risiko og evnen til å fasette riktig nivå på risikoparametere, i tillegg analyseres stabiliteten i modellens estimater og modellens konfunktionsomfang. Den kvantitative valideringen suppleres med kvalitative vurderinger. Det er kompetansesenter for kredittrisiko i SpareBank 1 Alliansen som videreutvikler de modeller banken legger til grunn i sin kredittriskovurdering.

Det vises til note 9 for nærmere beskrivelse av utlånporteføljen ved utgangen av året.

strengt, men realistisk. Det er etablert en egen beredskapsplan for kapitaldekkning.

SpareBank 1 Nordmøre er eksponert for ulike typer risiko

For mer utdypende beskrivelse av risikoer og risikohåndtering vises det til bankens Pilar III-rapport og Eierstyring og Risiko- og kapitalstyring som vedtas av styret minimum årlig. Leder for risikostyring er organisert uavhengig av forretningsområdene i banken og har et overordnet ansvar for rammeverket samt oppfølging og rapportering knyttet til risikostyring.

Environmental, Social og Governance (ESG) – Risiko

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

Risikoen styres av en egen bærekraftsstrategi som ble vedtatt av styret i minimum årlig revisjonsprosessen. Dette inkluderer blant annet et kapittel om bærekraft og samfunn. Se også vedlegg for TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) for ytterligere informasjon om vår klimarisiko og hvordan dette styres i banken.

Det er gjennomført en vesentligtestanalyse, og denne viser at banken har størst indirekte påvirkning gjennom vår utlånportefølje til privat- og bedriftsmarkedet. For å bidra til å redusere risikoen tilbyr grønne produkter til våre kunder, samt grunn finansiering.

Banken har fokus på å sikre våre medarbeiders kompetanse innenfor bærekraft, relevant kompetanse tilpasset til den enkelte rolle. Dette for å underbygge mål i bærekraftsstrategien og bidra til å redusere risiko.

I 2023 har banken implementert en generisk ESG modul for å vurdere bærekraftsrisiko. Her scores kundene på fysisk risiko, overgangsrisiko, sosial risiko og risiko knyttet til selskapsledelse/ eierstyring. Modellen er bransjespesifikk og gir oversikt over risikoen i bedriftsmarkedet. Denne modellen har som formål å være et tillegg til vår eksisterende risikoanalyse og å ta bærekraftige valg ESG er en underliggende risikofaktor for kredittrisiko, likviditets- og finansieringsrisiko, markedsrisiko,

Note 6 Finansiell risikostyring

SpareBank 1 Nordmøre skal sikre verdier gjennom å ta bevisst risiko og kapitalstyring. Bankens hovedstrategi for risiko og kapitalstyring som vedtas av styret minimum årlig. Leder for risikostyring er organisert uavhengig av forretningsområdene i banken og har et overordnet ansvar for rammeverket samt oppfølging og rapportering knyttet til risikostyring.

Risiko- og kapitalstyring skal:

- Ha høy bevissthet om risikostyring og konsernets verdigrunnlag
- Sikre forsvart uavhengig kontroll
- Besitte god forståelse av hvilke risikoer som driver innjæring og tap
- Bidra til at banken i størst mulig grad priser aktiviteter og produkter i tråd med underliggende risiko
- Sikre tilstrekkelig soliditet ut fra valgt risikoprofil og samtidig tilstrøbe optimal kapitalinvenjement
- Sørge for tilstrekkelig buffer slik at enkeltstående risikoer skader bankens finansielle stilling i alvorlig grad
- Ha gode prosesser for risikoidentifikasjon
- Gjennomføre stress tester
- Identifisere og utnytte synergi- og diversifiseringseffekter
- Jobbe for tilpasning til et lavt utlånssammfunn
- Sørge for gjennomføringsplaner som skal bidra til at banken håndterer krisesituasjoner og får indikasjon på tryggere som kan utløse slike situasjoner
- Sikre finansiell stabilitet og forsvart formuesforvaltning.

Banken gjennomfører minimum årlig en finansiell risikostyring og kapitalstyring som vedtas av styret minimum årlig. Leder for finansiell styring er organisert uavhengig av forretningsområdene i banken og har et overordnet ansvar for rammeverket samt oppfølging og rapportering knyttet til risikostyring.



Note 8 Utlån til og fordringer på kunder

Tabellene spesifiserer tall for både morbank og konsern.

Regnskapsprinsipp utlån

Utlån som holdes i en enhet for å motta forretningsmodell måles til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode, og fratrukket eventuelle beløp for verdifall eller tapsutsattighet. Den effektive renten er den renten som nåværende og forventede framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid.

Banken selger bare deler av de utlån som kvalifiserer for overføring til SpareBank 1 Boligkreditt. Utlån som inngår i forretningsmodeller (bortleier) med utlån som selges for overføring, holdes derfor både for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og for salg. Bankens kassaløst og oppgjørstid på utlån er vanligvis kortere enn på utlån som selges til tredjepart. Virkelig verdi over OoL. Virkelig verdi på boliglån ved førstegangsinngang er finansregningsmessig uten reduksjon for 12 måneders forventet tap.

Fastrenteutlån til kunder regnskapsføres til virkelig verdi over resultatet. Gevinst og tap som skyldes endring i virkelig verdi innregnes over resultatregnskapet som verdiendring. Opptjent rente og over/underkurs regnskapsføres som renter. Renterisiko i fastrenteutlån styres med renteswapper som regnskapsføres til virkelig verdi. Det er konsernets oppfatning at vurdering av fastrenteutlån til virkelig verdi gir mer relevant informasjon om verdiene i balansen.

	Morbank/Konsern	
	2023	2022
Utlån fordelt på fordringstype		
Kasse-/drifts- og brukskreditter	1 391	1 358
Byggetiln	477	461
Nedbetalingslån	20 673	20 388
Brutto utlån	22 541	22 207

Utlån fordelt på sektorer

Personmarked	14 360	14 711
Bedriftsmarked	8 181	7 496
Brutto utlån	22 541	22 207

Utlån til og fordringer på kunder

Virkelig verdilvurdering fastrente utlån	-29	-33
Virkelig verdilvurdering på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	4	4
Nedskrivninger privatmarked	-21	-22
Nedskrivninger bedriftsmarkedet	81	-59
Utlån til og fordringer på kunder	22 414	22 098

	Morbank/Konsern	
	2023	2022
Brutto utlån fordelt på geografiske områder		
Kristiansund	7 203	7 340
Surmålå	1 762	1 631
Øvrige kommuner på Nordmøre	3 345	3 487
Molde	1 081	1 239
Øvrige kommuner i Romsdal	1 215	1 183
Ålesund	1 764	1 717
Øvrige kommuner på Sunnmøre	638	651
Trondheim	1 546	1 467
Øvrige kommuner i Trøndelag	688	643
Øvrige kommuner i Norge og utlandet	3 298	2 850
Totalt	22 541	22 207

eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoen styres av bankens strategi for operasjonell risiko med tilhørende rammer. Strategien revideres årlig og vedtas av styret.

Bankens organisasjonskultur er den viktigste utfordringen som påvirker risikoen. Bankens organisasjonskultur, som påvirker risikoen, er et resultat av bankens organisasjons/ansvarsskisser som måler organisasjonens tilfredshet og risikokultur.

Det gjennomføres risikoanalyser knyttet til vesentlige forretningsområder minimum årlig. Risikoreduerende tiltak implementeres løpende. Det gjennomføres tillegg risikovurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og ved implementering av nye produkter. Det er også etablert et samarbeid med SpareBank 1 Alliansen for å sikre god 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 prestasjonsnivå.

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

Eierstatistikk

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

For ytterligere informasjon vises til note 39 og 40.

Compliancerisiko (etterlevelsesrisiko)

Risikoen for at konsernet pådrar seg omdømmetap, offentlige sanksjoner/bøter eller andre økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Strategi for compliance vedtas av styret og gir overordnede føringer for hvordan regulatoriske krav skal styres og kontrolleres. Den gir også føringer for hvordan banken skal sikre etterlevelse av interne retningslinjer og rutiner som sikrer etterlevelse av eksterne regelverk.

Ledet for Compliance er organisert uavhengig av forretningsområdene til banken og har eget ansvar for rammeverket, oppfølging og rapportering på området.

Note 7 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

	Morbank/Konsern	
	2023	2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		
Utlån til og fordringer uten avsett løpsid eller oppsigelsestid	1 384	1 548
Utlån til og fordringer med avsett løpsid eller oppsigelsestid	294	244
Sum	1 678	1 792

Innskudd og utlån fra/till kredittinstitusjoner har flyende rente.



Opplysninger om sikkerhet

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerhet kan være i form av fysisk sikkerhet, garanti, innskudd eller avtaler om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forskret og kan være boliger, bygninger eller varelagre. Ved vurdering av sikkerhetsverdi legges til grunn en fortløpende vurdering av sikkerhetens verdi. Det tas hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, nedskrivninger eller servitutter. Sikringsobjekter i privatområdet består i det all vesenlighet av eiendom. Banken benytter raske realisasjoner som varierer fra 20 til 50 prosent ut fra typer sikkerheter. Nedtenor er en oppstilling over sikkerhetsdekning fordelt på utlan internt PM og BM, ekskludert påløpt rente.

Sikkerhetsdekning 1 %	2023			2022		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Merbank/Konsern						
Sikkerhetsklasse 7 under 20 %	139	259	398	190	199	379
Sikkerhetsklasse 6 - 20 % - 40 %	246	320	566	208	430	639
Sikkerhetsklasse 5 - 40 % - 60 %	1 084	1 501	2 585	1 020	1 420	2 439
Sikkerhetsklasse 4 - 60 % - 80 %	7 331	1 857	9 188	7 052	2 211	9 263
Sikkerhetsklasse 3 - 80 % - 100 %	3 177	2 286	5 463	3 652	1 460	5 112
Sikkerhetsklasse 2 - 100 % - 120 %	1 481	892	2 373	1 617	1 158	2 755
Sikkerhetsklasse 1 - over 120 %	902	1 065	1 967	1 031	639	1 670
SUM	14 360	8 181	22 541	14 711	7 496	22 207

Sikkerhetsstilleiser knyttet til kredittforringede engasjementer

	2023			2022		
	Brutto belep	Taps-avsetninger	Netto verdi	Brutto belep	Taps-avsetninger	Sikkerhetsverdier *
Personmarked	1 056	14	1 042	1 062	14	818
Næringslivsmarked	14 220	26	13 94	14 220	26	1 104
Jordbruk/skogbruk						
Fiske og fangst	40	2	38	40	2	29
Havbruk	239	0	239	239	0	0
Industri	0	0	0	0	0	0
Bygg og anlegg, kraft- og vannforsyning	12	0	12	12	0	17
Varehandel	70	9	61	70	9	34
Transport og kommunikasjon	27	0	27	27	0	35
Hotell og restaurantdrift	10	0	10	10	0	11
Berettslag	21	0	21	21	0	27
Eiendomsdrift	0	0	0	0	0	0
Forretningsmessig tjenesteyting	689	8	681	689	8	546
Øvrig næring	223	7	216	223	7	151
Totalt	2 477	41	2 436	2 477	41	1 923

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

Merbank/Konsern	Brutto utlan		Engasjement	
	2023	2022	2023	2022
Fordelt på sektor og næring				
Personkunder	14 360	14 711	14 900	15 209
Jordbruk og skogbruk	397	349	422	381
Havbruk, fiske og fangst	1 788	1 723	2 004	1 894
Annen industri	240	244	366	374
Bygg, anlegg, kraft- og vannforsyning	212	204	311	297
Varehandel	345	249	469	362
Overmatings- og serveringsvirksomhet	200	189	219	197
Berettslag	536	487	542	487
Eiendom utleie	2 563	2 373	2 674	2 561
Eiendom prosjekt	1 010	799	1 163	884
Forretningsmessig tjenesteyting	428	444	509	489
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	153	137	179	167
Offentlig forvaltning	186	145	256	169
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	58	102	62	106
Øvrige sektorer	63	52	75	59
Sum totalt fordelt på sektor og næring	22 541	22 207	24 146	23 646

Kreditt risiko - konsern

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

Merbank/Konsern	Brutto utlan	Engasjement		Gjennomsnittlig forventet tap	Usikret eksposering	
		2023	2022		2023	2022
Fordelt på risikogrupper						
Lavest	6 352	6 933	7 723	2	2	7,9 %
Lav	6 543	6 810	7 500	4	5	30,8 %
Middels	7 649	6 864	6 774	21	19	30,9 %
Høy	650	584	597	9	8	35,9 %
Høyest	824	561	879	31	19	32,6 %
Mislighold og nedskrevet	524	455	556	106	76	46,2 %
Totalt	22 541	22 207	23 646	172	129	24,9 %

Risikogrupper	PD*	Sikkerhetsklasse						
		Sikkerhetsklasse 1	Sikkerhetsklasse 2	Sikkerhetsklasse 3	Sikkerhetsklasse 4	Sikkerhetsklasse 5	Sikkerhetsklasse 6	Sikkerhetsklasse 7
A	0,00 - 0,10 %	Over 120%	100 - 120%	80 - 100%	60 - 80%	40 - 60%	20 - 40%	0 - 20%
B	0,10 - 0,25 %							
C	0,25 - 0,50 %							
D	0,50 - 1,00 %							
E	1,00 - 1,25 %							
F	1,25 - 2,00 %							
G	2,00 - 5,00 %							
H	5,00 - 10,00 %							
I	10,00 - 30,00 %							
J	Mislighold							
K	Mislighold							

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

Beregningene er basert på et årlig skjønn om konjunktursyklus.

* Ved nedskrivning blir kapital på alle utlan uavhengig av tidligere risikoklassifisering flyttet til risikogrupper mislighold.

Note 9 Overføring av utlån til kredittforetak

Sparebank 1 Nordmøre har avtaler om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS i henhold til inngått forvaltningsavtale med disse to selskabene i alliansen forestår Sparebank 1 Nordmøre forvaltning av utlånene og opprettholder kundeforholdet. Sparebank 1 Nordmøre mottar et vederlag i form av provisjon fra Sparebank 1 Næringskreditt AS og Sparebank 1 Boligkreditt AS. Sparebank 1 Nordmøre har vurderet de regnskapsmessige implikasjonene iht hen til det vesentligste av risiko og fordelene ved eiendomsavtale med disse to selskabene er solgt. Det innebærer full fretagning. Mottatt vederlag for lån som er solgt til Sparebank 1 Boligkreditt AS og Sparebank 1 Næringskreditt AS tilsvarende bokført verdi og vurderes å samsvare med lånerens virkelige verdi på overføringsdatoen. Sparebank 1 Nordmøre inngår alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen av utlånet. Sparebank 1 Nordmøre har også et ansvar for å opprettholde tap på overtagne lån har det en viss motprovisjon i provisjoner fra samtlige banker som har solgt lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenstående mulighet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anes imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordelene ved ervervet er solgt. Sparebank 1 Nordmøre sin maksimale disponering for tap er representert ved det øyeblikkelige utløst som kunne frettes dekket under avtalen av Sparebank 1 Nordmøre, samtidig som Sparebank 1 Nordmøre sin rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom Sparebank 1 Nordmøre ikke er i stand til å betjene kundene kan retten til betaling og provisjon falle bort. Videre kan Sparebank 1 Nordmøre ha option til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Etterandel i kredittforetak fremgår av note 26.

2022	Brutto belegg	Taps-avsetninger	Netto verdi	Sikkerhetsverdier *
Personmarked	922	10	912	694
Næringslivsmarked	761	21	741	610
Jordbruk/skogbruk	11	1	10	14
Fiske og fangst	107	0	106	104
Havbruk	0	0	0	0
Industri	0	0	0	18
Bygg og anlegg, Kraft- og vannforsyning	81	1	79	101
Varehandel	17	0	17	24
Transport og kommunikasjon	12	0	12	10
Hotell- og restaurandrift	20	0	20	17
Borettslag	0	0	0	0
Eiendomsdrift	310	11	300	206
Forretningsmessig tjenesteyting	174	6	167	91
Øvrig næring	28	0	28	27
Totalt	1 683	30	1 653	1 304

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

2022	Trinn 2	Trinn 3	SUM
Engasjement med betalingslettelser	2	72	73
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning		59	59
Nedskrevne engasjement med betalingslettelser		130	132
Totalt engasjement med betalingslettelser	2	130	132

2022	Trinn 2	Trinn 3	SUM
Engasjement med betalingslettelser	2	72	73
Engasjement med betalingslettelser uten nedskrivning		59	59
Nedskrevne engasjement med betalingslettelser		130	132
Totalt engasjement med betalingslettelser	2	130	132

handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Banken har, sammen med de andre eierne av Sparebank 1 Boligkreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til Sparebank 1 Boligkreditt AS. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjonene med forbehold om det samme beløpet i markedet. Kjøp av obligasjonene forutsetter at foretakets sikkerhetsmasse ikke har innført betalingsstans, slik at den faktisk er i stand til å utstede slike obligasjoner. Det foreligger derfor ingen kredittgaranti som kan påberopes i tilfelle et foretak eller sikkerhetsmassen er insolvent. Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste tolv måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser. Hver eier har et forbehold for sin andel av likviditetsfasiliteten. Sparebank 1 Boligkreditt AS har innført en avtalt annerett i henhold til samme avtale. Obligasjonene kan deponeres i Norges Bank og medfører således ingen vesentlig økning i risiko for banken. Sparebank 1 Boligkreditt AS har en intern målsetting om å holde likviditet for de neste 6 måneders forfall. Den likviditeten faktisk har på beregningsdatoen trekkes fra ved vurdering av bankens ansvaret. Det er derfor kun dersom Sparebank 1 Boligkreditt AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekkning eller store engasjementer.

Sparebank 1 Næringskreditt AS

Sparebank 1 Næringskreditt ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finansinsynet til å drive som kredittforetak. Banken har en etterandel på 2,62 % pr 31. desember 2023. Obligasjonene til Sparebank 1 Næringskreditt har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av sparebanker som inngår i Sparebank 1 alliansen og er sammensatt med Sparebank 1 Boligkreditt AS, alliansens innpakket med kredittforetak er de andre bankene i alliansen som har solgt utlån til Sparebank 1 Næringskreditt AS. Sparebank 1 Næringskreditt AS har solgt utlån med pant i næringsendring og utseder obligasjoner med fortrinnsrett innenfor regelverket for dette som ble etablert i 2007. Som en del av bankens finansieringsstrategi er det solgt utlån til foretaket. Lån solgt til Sparebank 1 Næringskreditt er sikret med pant i næringsendring innenfor 60 prosent av taks. Solgte lån er juridisk eid av Sparebank 1 Næringskreditt og banken har utøver forvaltningsrett og rett til å overta helt eller delvis nedskrevne lån (til nedskrevet verdi). Ingen rett til bruk av lånerne. Ved utgangen av desember 2023 er bokført verdi av solgte utlån 379 mill kroner. Banken forstår forvaltningen av solgte utlån og mottar en provisjon basert på nettoen av akkvisisjon og på utlånerne banken har solgt og kostnadene i foretaket.

Mottatt vederlag for lån solgt fra banken til Sparebank 1 Næringskreditt AS tilsvarende bokført verdi og vurderes tilsvarende sammenfallende med lånerens virkelige verdi per utgangen av 2023 og 2022.

De lånerne som er solgt til Sparebank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssamsynlighet.

Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i Sparebank 1 Næringskreditt AS. Denne innebærer blant annet at banken skal bidra til at Sparebank 1 Næringskreditt AS har tilstrekkelig kapital til å dekke sine forpliktelser. Sparebank 1 Næringskreditt AS har interne retningslinjer om kjernekapitaldekkning som krever høy myndighetenes krav, samt en management buffer på 0,5 prosent av utlånet. Utlånet er sikret med pant i eiendomskapital for denne forplikelsen. For å sikre at banken skal bli tvunget til å bidra ansvaret som svært liten. Det vises i den forbindelse også til at det finnes en rekke handlingsalternativer som også kan være aktuelle dersom en slik situasjon skulle inntreffe.

Banken har, sammen med de andre eierne av Sparebank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til Sparebank 1 Næringskreditt AS. Dette



Besøk av NOROYS Bank Foto: Even Svanoe-Larssen

modellen tillater scenarier på porteføljens verdi, der det er mulig å oversyre veksten for tre makroøkonomiske scenarier. Vekstingen holdes stabil såfremt det ikke skjer noe vesentlig om endringer i justering. Vekstingen til Sparebank 1 Nordmøre har i hele 2023 vært sett til 80/70/10. Scenariene har vært gjennomført med negativ justering i 2023. I tråd med makroanalyse til Norges Bank og JSB.

Scenario 1 - «base case»: Det scenarieret man tror mest på, avvikler fra de andre scenariene. Her legges det til grunn de makroøkonomiske prognosene til for eksempel Norges Bank, men banken kan ha grunner til å avvike fra dette f.eks. når bankens markedsområde utvikler seg annerledes enn landet totalt sett. Dette scenarieret er vektet 80%.

Scenario 2 - « Worst case »: Økonomiske usikkerheter er dårligere enn forventet. Dette scenariet er vektet 10%. Dette scenariet er en forsatt alvorlig lavkonjunktur. Her legges det til grunn en lavkonjunktur tilsvarende det man bruker i ICAP PD og LGD er vesentlig høyere enn i scenario 1, tilsvarende nivåene ved forrige finanskrisen, justert for endringer i porteføljekvalitet. Dette scenariet er vektet 10%.

Scenario 3 - «Best case»: Økonomiske utførelser som er bedre enn scenario 1. Her legges det til grunn et PD og LGD som er lavere enn forventet. Dette scenariet er vektet 10%. Dette scenariet er en optimistisk prognose for arbeidsledighet og lav rente. Dette scenariet er vektet 10%.

Overtatte eiendeler
Som et ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken enkelte tilfeller eiendeler som har vært stilt som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til markedverdi. Overtatte eiendeler som skal selges, kjøpes eller realiseres, er utvalgt ut fra en vurdering av risiko og regnskapsføres etter henholdsvis IAS 2 eller IFRS 5.

Usikre forpliktelser
Banken utsteder finansielle garantier som et ledd i den ordinære virksomheten. Tapvurderinger skjer som ledd i vurderingen av tap på utlån og vurderes i henhold til IFRS 9 og IAS 37. Det forutsettes at andre usikre forpliktelser dersom det er sannsynligst overvektig, for å påvirke resultatet. Usikre forpliktelser oppgis som usikre forpliktelser som ikke flytter kriteriene for balanseføring dersom de er vesentlige.

Avsetning for restrukturingsavgifter foretas når banken har en avtalemessig eller rettslig forpliktelse.

Vurderinger
Forstått krig i Ukraina, høy inflasjon og stor makroøkonomisk usikkerhet utfordrer fremdeles konsernets estimering av påvirkning på utgangspunktet og forventet resultat (ECU). Utfordringer som følge av krig og høy inflasjon, som om en krise, hvor alvorlighetsgrad og varighet er høyt usikkert.

Scenarier og prognoser er gjennomført for løpende vurdering basert på tilgjengelig informasjon. Banken har valgt å la scenarier og prognoser være 80/70/10 for henholdsvis normal/worst case/best case scenariene, og dette er det samme som ved utgangen av 2022. 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 resultat i modellen henrykkes på grunn av de usikre forpliktelser som er gjennomført. Normaliseringsmodellen har på bakgrunn av negativ utvikling i flere bransjer og sikkerhet samt lånerene og pristigning rundt 4%. Usynligheter som har understreket viktigheten av at det fokuseres på forventede langsiktige effekter av krisen og det har også vært bankens fokus i disse vurderingene.

alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmene i henhold til kontrakten og den kontraktstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Nedskrivningsmodellen
Tapansvaret lages kvartalsvis og bygges på data i dataavviket som har historikk over konto- og kundeaktivitet for de siste 12 månedene. Tapansvaret er basert på 12 måneders og løstings sannsynlighet for mislighold (Probability of Default – PD), tap ved mislighold (Loss Given Default – LGD) og eksponering ved mislighold (Exposure At Default – EAD). Dataavviket inneholder historikk for observert PD og observert LGD og damer grunnlag for å lage gode estimater på fremtidige verdier for PD og LGD. Tapestimaten overstyres hvis individuelle vurderinger viser en annen taprisiko. Se nærmere beskrivelse av dette senere i noten. Kontanter og fordringer på sentralbanker er utvalgt ut fra en vurdering av risiko og regnskapsføres med balgitum i lavkreditrisiko.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn:

TRINN 1:
Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kreditrisiko enn ved utgangen av rapporteringsperioden, og som ikke har opplevd tilsvarende tap i de siste 12 månedene, er plassert i trinn 1. I modellen forutsettes at kunder med PD på 0,6% eller lavere kan kategoriseres som lav risiko og defineres som kategori 1 uavhengig av endring i PD.

TRINN 2:
I trinn 2 tapmodellen er eiendeler som har fått en vesentlig økning i kreditrisiko, eller som har opplevd tap over levetiden i denne gruppen (innen vi baser på tap over levetiden i denne gruppen) finner vi kontanter med vesentlig grad av kredittoverføring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske. Når det gjelder avgrensning mot trinn 1, definerer banken vesentlig grad av kredittoverføring ved å utgangspunkt i hvorvidt et engasjements gjennomsnittlige misligholdssannsynlighet (PD) har økt vesentlig i forhold til utgangspunktet. I tillegg vurderes det om 1. En konto skal ha kategori 2 når kontoen er overtrekk eller har restans på 30 dagers varighet eller mer.

2. En konto skal ha kategori 2 når den tilhører en kunde som har blitt satt til særlig oppfølging. Kriteriene for dette kriteriet er at den enkelte kunden er på watchlist. Kriteriene kan bl.a. inneholde at kunden er på watchlist eller at kontoen er satt til forbehold. Kontoen skal også være på watchlist forbehold.

3. En konto skal ha kategori 2 når kundens PD har økt med over 150 prosent til et nivå over 0,60 prosent. Endringen måles ved å sammenligne kundens 12 måneders PD med kundens 12 måneders PD for måneden det rapporteres på (12PD_UBA).

TRINN 3:
I trinn 3 i tapmodellen er eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kreditrisiko siden innvielse og hvor det er objektivt bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden.

Det benyttes ikke makroøkonomiske tall direkte inn i modellen, men

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 Næringskredit AS har en intern målsetting om å holde likviditet for de neste 6 måneders forfall. Den likviditeten faktisk har på beregningsdatoen trekkes fra ved vurdering av bankens ansvaret. Det er derfor kun dersom Sparebank 1 Næringskredit AS ikke har likviditet for de neste 12 måneders forfall, at banken har et behov for å dekke behovet med kapitaldekning eller store engasjementer.

Note 10 Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk på kredittoverføring og inkludert når deler av engasjementet er forfållt. 0-3 dager er holdt utenfor. Helt utlånengasjementet er inkludert i trinn 1.

2023	Konsent/Merbank			Totalt
	Utlån til og fordringer på kunder	Under 30 dager	Over 91 dager	
- Personmarked	12	16	51	80
- Bedriftsmarked	5	38	136	179
Sum	17	55	187	259

2022	Konsent/Merbank			Totalt
	Utlån til og fordringer på kunder	Under 30 dager	Over 91 dager	
- Personmarked	46	24	44	113
- Bedriftsmarked	24	23	154	212
Sum	69	48	208	325

Note 11 Nedskrivning på utlån og garantier

Regnskapsprinsipper

Utlån og tap på utlån

Gjeldsinstrumenter, herunder utlån, med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i et forretningsmodell med formål både å motta kontraktmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi. Hvis det er sannsynligst overvektig at kontantstrømmene ikke vil bli mottatt, måles til amortisert kost. Bedriftsmarkedet måles til virkelig verdi med utgangspunkt i det ordinære resultatet. Verdieringer løst over utvidet resultat skal revideres. Dette har medført at hele Privatmarkedsporteføllen er utvalgt til virkelig verdi. Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdieringer over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i et forretningsmodell med formål både å motta kontraktmessige kontantstrømmer.

Instrumenter med kontraktfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i et forretningsmodell med formål både å motta kontraktmessige kontantstrømmer og salg, skal i utgangspunktet måles til virkelig verdi. Hvis det er sannsynligst overvektig at kontantstrømmene ikke vil bli mottatt, måles til amortisert kost. Bedriftsmarkedet måles til virkelig verdi med utgangspunkt i det ordinære resultatet. Verdieringer løst over utvidet resultat skal revideres. Dette har medført at hele Privatmarkedsporteføllen er utvalgt til virkelig verdi. Øvrige gjeldsinstrumenter skal måles til virkelig verdi med verdieringer over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i et forretningsmodell med formål både å motta kontraktmessige kontantstrømmer.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost, eller til virkelig verdi med verdieringer over OCJ kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdieringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig resultat. Måling til virkelig verdi med verdieringer over resultatet medfører et regnskapsmessig misforhold og Sparebank 1 Nordmøre har valgt å måle disse til virkelig verdi med verdieringer over resultatet.

Tapsavsetninger på brutto utlån og garantier
Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdieringer over resultatet (OCI). Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 er basert på forventet tap. Tapet måles til forskjellen mellom den forventede nåverdien av de forventede kontantstrømmene og den faktiske nåverdien av de forventede kontantstrømmene som ikke måles til virkelig verdi over resultatet.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangs måling. Ved førstegangs måling og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs måling skal det avsettes for forventet tap. Tapet måles til forskjellen mellom den faktiske nåverdien av de forventede kontantstrømmene som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og den forventede nåverdien av de forventede kontantstrømmene som ikke måles til virkelig verdi over resultatet.

Beregningen av forventet kreditttap er basert på nåverdien av

Nedskrivning på utlån	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
IB 01.01.	22	17	42	61	16	37	80
Overført til (fra) trinn 1	3	-3	0	0	5	-5	0
Overført til (fra) trinn 2	-1	1	0	0	-2	3	-1
Overført til (fra) trinn 3	0	-2	3	0	-1	-4	5
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	2	0	5	4	1	13
Økning i trekk på eksisterende lån	12	25	13	50	8	11	14
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-13	-6	-7	-25	-13	-5	-25
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-2	-6	-3	-1	-14
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-3	-3	0	0	0
UB 31.12.	24	33	46	102	17	42	81

Utlån	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
IB 01.01.	20 514	1 239	455	22 207	1 277	378	21 380
Overført til (fra) trinn 1	294	-291	-3	0	483	-459	0
Overført til (fra) trinn 2	-760	760	0	0	-668	693	-25
Overført til (fra) trinn 3	-43	-49	92	0	-69	-100	159
Nye utstedte eller kjøpte utlån	5 012	309	10	5 331	3 393	140	5 640
Økning i trekk på eksisterende lån	4 239	499	97	4 835	5 404	173	63
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-4 904	-323	-75	-5 303	-4 598	-365	-45
Utlån som har blitt fraregnet	-4 235	-228	-50	-4 514	-3 157	-119	-92
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-16	-16	0	0	0
UB 31.12.	20 095	1 936	510	22 541	1 239	495	22 207
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,11 %	1,41 %	9,15 %	0,37 %	1,44 %	9,89 %	0,37 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,12 %	1,68 %	9,02 %	0,45 %	1,41 %	9,16 %	0,37 %

Kreditrisiko utlån	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
UB 31.12.	20 095	1 936	510	22 541	1 239	495	22 207
Svært lav	5 367	34	0	5 401	6 917	16	6 933
Lav	6 478	84	0	6 562	6 755	54	6 810
Middels	7 049	849	0	7 899	6 194	659	6 864
Høy	678	545	0	1 224	380	205	584
Svært høy	522	424	0	946	265	295	561
Misligholdte og nedskrevne	0	0	0	510	570	0	464
UB 31.12.	20 095	1 936	510	22 541	1 239	495	22 207

- Tabellene under avstemmer inngående og utgående balanse per trinn. Avstemningsposter inkluderer:
- bevegelsler mellom trinn, IB for lån som er flyttet til trinnene
 - nye utstedte lån, som reflekterer tapsavsetningen for nye innregnede lån, inkludert utlån som tidligere er fraregnet som følge av kreditttap endrede vilkår
 - utlån som er fraregnet/reflekterer avsetning for utlån som er fraregnet i perioden uten at det er nedskrevet som følge av kreditttap 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 tilbakebetaling, opptrekk i eksisterende kredit, og endringer i måling som følge av overføring mellom trinn

Nedskrivningene er like for morbank og konsern.

Totalt balansert tapsavsetning på utlån, bevilgninger og garantier

	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
IB 01.01.	23	18	42	83	25	37	82
Overført til (fra) trinn 1	3	-3	0	0	5	-5	0
Overført til (fra) trinn 2	-1	1	0	0	-2	3	-1
Overført til (fra) trinn 3	0	-2	3	0	-1	-5	6
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3	2	0	5	9	2	8
Økning i trekk på eksisterende lån	14	26	18	57	3	10	14
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-13	-6	-5	-26	-11	-3	-6
Utlån som har blitt fraregnet	-2	-2	-2	-6	-5	-3	-9
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-3	-3	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	-7	-7
UB 31.12.	27	33	51	111	23	42	83

Engasjement totalt

	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
IB 01.01.	21 886	1 298	464	23 648	20 993	391	22 740
Overført til (fra) trinn 1	345	-342	-3	0	463	-428	-35
Overført til (fra) trinn 2	-942	842	0	0	-697	687	-25
Overført til (fra) trinn 3	-49	-49	98	0	-70	-137	207
Nye utstedte eller kjøpte utlån	3 985	303	4	4 294	9 086	268	60
Økning i trekk på eksisterende lån	5 183	474	141	5 798	288	39	31
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-5 250	-338	-85	-5 674	-912	-185	-38
Utlån som har blitt fraregnet	-4 168	-214	-52	-4 451	-7 254	-352	-111
Konstaterte nedskrivninger	0	0	-16	-16	0	0	0
Innbetalinger på tidligere nedskrivninger	0	0	0	0	0	-16	-16
UB 31.12.	21 079	1 973	552	23 599	21 886	464	23 648
01.01. Avsetning til tap i % av engasjement	0,11 %	1,37 %	9,02 %	0,35 %	1,45 %	9,59 %	0,35 %
31.12. Avsetning til tap i % av engasjement	0,13 %	1,69 %	9,21 %	0,47 %	1,37 %	9,02 %	0,35 %

Kreditrisiko utlån, bevilgninger og garantier

	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
UB 31.12.	21 079	1 973	552	23 599	21 886	464	23 648
Svært lav	5 901	35	0	5 936	7 703	20	7 723
Lav	7 122	87	0	7 209	7 465	36	7 500
Middels	6 732	842	0	7 574	6 117	657	6 774
Høy	746	557	0	1 313	343	254	597
Svært høy	574	441	0	1 015	258	331	590
Misligholdte og nedskrevne	0	0	552	552	0	464	464
UB 31.12.	21 079	1 973	552	23 599	21 886	464	23 648

Nedskrivning på utlån til bedriftsmarked	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	IB 01.01	18	10	35	16	10	
Overført til (fra) trinn 1	2	-2	0	3	-3	0	0
Overført til (fra) trinn 2	-1	1	0	-2	2	-1	0
Overført til (fra) trinn 3	0	-2	2	-1	-4	4	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2	1	0	3	2	0	15
Økning i trekk på eksisterende lån	10	22	8	7	7	13	27
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-10	-4	-6	-7	-2	-4	-13
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	-2	-1	0	-12	-14
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-2	0	0	-5	-5
UB 31.12	20	26	35	18	10	35	63

Netto utlån til bedriftsmarked	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	IB 01.01	6 749	363	364	5 590	651	
Overført til (fra) trinn 1	97	-96	-1	315	-288	-27	0
Overført til (fra) trinn 2	-391	391	0	-285	304	-18	0
Overført til (fra) trinn 3	-25	-24	49	-46	-87	133	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	774	126	4	1 081	-16	50	1 114
Økning i trekk på eksisterende lån	1 254	352	94	1 660	46	60	1 767
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1 591	-146	-56	-1 794	-197	-24	-1 236
Utlån som har blitt fraregnet	-325	-33	-39	-397	-52	-83	-656
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-15	0	0	-10	-10
UB 31.12	6 542	963	401	6 749	363	364	7 486
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,27 %	2,68 %	9,56 %	0,28 %	1,56 %	9,56 %	0,82 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,31 %	2,68 %	8,69 %	0,27 %	2,68 %	9,56 %	0,85 %

Kreditrisiko utlån til bedriftsmarked	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	UB 31.12	6 542	963	401	6 749	363	
Svert lav	1 121	2	0	1 123	8	0	1 143
Lav	1 205	23	0	1 228	17	0	1 291
Middels	3 331	398	0	3 729	173	0	3 485
Høy	554	327	0	880	310	0	354
Svert høy	331	213	0	545	141	0	259
Misligholte og nedskrevne	0	0	401	401	0	364	364
UB 31.12	6 542	963	401	6 749	363	364	7 486

Nedskrivning på utlån til personmarked	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	IB 01.01	4	7	6	8	8	
Overført til (fra) trinn 1	1	-1	0	2	-2	0	0
Overført til (fra) trinn 2	0	0	0	-1	1	0	0
Overført til (fra) trinn 3	0	-1	1	0	0	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	1	0	2	1	0	2
Økning i trekk på eksisterende lån	1	3	6	10	4	1	7
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3	-2	-1	-6	-3	-2	-11
Utlån som har blitt fraregnet	-1	-1	0	-2	-1	-1	-3
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	-3	-3
UB 31.12	3	7	11	4	7	6	18

Brutto utlån til personmarked	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	IB 01.01	13 765	856	90	14 135	628	
Overført til (fra) trinn 1	197	-195	-2	178	-171	-5	0
Overført til (fra) trinn 2	-389	389	0	-382	389	-7	0
Overført til (fra) trinn 3	-18	-25	43	-23	-13	36	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	4 238	182	5	4 426	2 311	157	2 474
Økning i trekk på eksisterende lån	2 985	137	3	3 124	3 744	126	3 874
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-3 313	-177	-19	-3 509	-3 683	-169	-3 773
Utlån som har blitt fraregnet	-3 911	-194	-11	-4 117	-2 656	-88	-2 712
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	-1	-1	0	-6	-6
UB 31.12	13 553	973	108	13 765	856	90	14 711
01.01. Avsetning til tap i % av utlån	0,03 %	0,84 %	7,18 %	0,05 %	1,31 %	10,88 %	0,18 %
31.12. Avsetning til tap i % av utlån	0,02 %	0,69 %	10,23 %	0,03 %	0,84 %	7,18 %	0,12 %

Kreditrisiko utlån til personmarked	2023			2022			Total
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	
	UB 31.12	13 553	973	108	13 765	856	
Svert lav	4 246	32	0	4 278	5 183	7	5 180
Lav	5 273	61	0	5 394	5 482	37	5 519
Middels	3 718	462	0	4 170	2 882	497	3 378
Høy	125	216	0	343	70	160	231
Svert høy	191	210	0	402	148	154	303
Misligholte og nedskrevne	0	0	108	108	0	0	90
UB 31.12	13 553	973	108	13 765	856	90	14 711

Periodens tap på utlån, bevilgninger og garantier	2023			2022		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Endring i nedskrivning	-0	20	20	-5	7	2
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	5	22	28	1	19	20
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	1	0	1	4	0	4
Inngang på tidligere konstaterte nedskrivninger	-1	2	1	-3	0	-3
Andre korreksjoner / amortisering av nedskrivninger	-1	5	4	-2	7	5
Sum nedskrivning på utlån, bevilgninger og garantier	5	49	54	-5	33	28

Sensitivitetsanalyse tapmodell

Tabellene under viser hvor sensitiv banken sitt resultat for skatt er for endringer i scenariovæktningen i tapmodellen.

Sensitivitetsanalyse tapmodell	Valgt scenariovæktning 2023			Valgt scenariovæktning 2022				
	Scenariovæktning	PM	BM	Totalt	Scenariovæktning	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	80%	9	43	42	80%	9	23	25
Scenario 2 (Stress)	10%	54	205	26	10%	54	170	22
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10%	5	21	3	10%	3	11	1
Totalt	100%	13	57	71	100%	13	37	49
Sensitivitetsanalyse tapmodell	Alternativt scenariovæktning, økt best case			Alternativt scenariovæktning, økt worst case				
	Scenariovæktning	PM	BM	Totalt	Scenariovæktning	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70%	9	43	37	70%	9	23	22
Scenario 2 (Stress)	10%	54	205	26	10%	54	170	22
Scenario 3 (Positiv utvikling)	20%	5	21	5	20%	3	11	3
Totalt	100%	13	55	68	100%	12	35	47
Sensitivitetsanalyse tapmodell	Alternativt scenariovæktning, økt worst case			Alternativt scenariovæktning, økt best case				
	Scenariovæktning	PM	BM	Totalt	Scenariovæktning	PM	BM	Totalt
Scenario 1 (Normal utvikling)	70%	9	43	37	70%	9	23	22
Scenario 2 (Stress)	20%	54	205	52	20%	54	170	45
Scenario 3 (Positiv utvikling)	10%	5	21	3	10%	3	11	1
Totalt	100%	18	74	91	100%	17	51	68

Nedskrivninger fordelt på sektor og næring	2023		2022	
	Utlån	2023	Utlån	2022
Persongulder	5	14 350	2	14 711
Jordbruk og skogbruk	0	397	-0	349
Havbruk, fiske og fangst	4	1 798	6	1 723
Annen industri	2	240	0	244
Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	13	212	8	204
Varehandel	1	345	0	249
Overnatnings- og serveringsvirksomhet	2	200	-0	189
Borettslag	1	536	0	487
Eiendom utleie	9	2 563	6	2 373
Eiendom prosjekt	14	1 010	1	799
Forretningsmessig tjenesteyting	3	428	2	444
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	1	153	0	137
Offentlig forvaltning	-1	186	3	145
Finansielle og forsikringsvirksomhet	-0	58	-0	102
Øvrige sektorer	0	63	0	52
Sum nedskrivninger resultatført	54	22 541	28	22 207

Totalt balansert tapavsetning på ubenyttet kreditt, garantier og tilslag	2023			2022				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01	1	0	0	2	1	1	0	3
Overført til (fra) trinn 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) trinn 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Overført til (fra) trinn 3	0	0	0	0	0	-1	1	0
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1	0	0	0	6	1	-5	2
Økning i trekk på eksisterende lån	2	1	4	7	-5	-1	-1	-6
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-1	0	0	-1	2	2	-1	4
Utlån som har blitt fratrukket	0	0	0	0	-3	-2	5	0
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12	3	1	5	9	1	0	0	2

Ikke balanserte poster (ubenyttet kreditt, garantier og tilslag)	2023			2022				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
IB 01.01	1 372	59	9	1 441	1 267	80	13	1 360
Avsetning til tap overført til trinn 1	52	-52	0	0	-30	31	-2	0
Avsetning til tap overført til trinn 2	-62	62	0	0	-20	-6	0	-26
Avsetning til tap overført til trinn 3	-6	0	6	0	-1	-36	38	0
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-1 026	-6	-6	-1 037	5 693	128	4	5 825
Økning i trekk på eksisterende lån	944	-26	44	962	-5 137	-134	-32	-5 302
Reduksjon i trekk på eksisterende lån	-346	-6	-10	-371	3 686	229	7	3 922
Finansielle eiendeler som har blitt fratrukket	51	13	-2	63	-4 087	-233	-19	-4 339
Endringer som skyldes konstaterte nedskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
UB 31.12	979	37	42	1 058	1 372	59	9	1 441
01.01. Avsetning til tap % av ubenyttet kreditt, garantier og tilslag	0,10%	0,62%	2,07%	0,13%	0,09%	1,71%	0,86%	0,19%
31.12. Avsetning til tap % av ubenyttet kreditt, garantier og tilslag	0,34%	1,92%	11,60%	0,84%	0,10%	0,62%	2,07%	0,13%

Kredittrelle ubenyttet kreditt, garantier og tilslag	2023			2022				
	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Total
Svært lav	534	1	0	535	786	4	0	790
Lav	344	3	0	347	709	-18	0	690
Middels	118	7	0	125	-77	-12	0	-89
Høy	67	15	0	82	-37	50	0	13
Svært høy	52	11	0	63	-8	36	0	28
Misligholdte og nedskrevne	0	0	42	42	0	0	9	9
UB 31.12	979	37	42	1 058	1 372	59	9	1 441

Note 12 Kreditteksponering for hver interne risikoring

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

Misligholdsansynlighetsgrupper deretter den enkelte kunde inn i risikogrupper som vist nedenfor.

Totalt engasjement	Konsern / Morbank		2022
	2023	2022	
Laveste risiko	2 285	2 094	2 094
Lav risiko	1 255	1 167	1 167
Middels risiko	4 016	3 628	3 628
Høy risiko	470	415	415
Høyeste risiko	618	304	304
Mislighold og nedskrevet	443	396	396
Totalt	9 086	8 324	

Totalt engasjement	Konsern / Morbank		2022
	2023	2022	
Laveste risiko	4 867	5 628	5 628
Lav risiko	5 548	6 014	6 014
Middels risiko	4 032	3 147	3 147
Høy risiko	237	182	182
Høyeste risiko	262	286	286
Mislighold og nedskrevet	112	67	67
Totalt	15 059	15 324	

Note 13 Maksimal kredittrisikoeksponering, 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.

Eiendeler	Konsern/ Morbank		2022
	2023	2022	
Kontanter og fordringer på sentralbanker	88	80	80
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 678	1 793	1 793
Brutto utlån til og fordringer på kunder	22 414	22 098	22 098
Verdipapirer - til virkelig verdi	1 905	1 819	1 819
Finansielle derivater	30	33	33
Sum eiendeler	26 715	25 823	

Forpliktelse utenfor balansen	Konsern/ Morbank		2022
	2023	2022	
Bemegtede forpliktelser	397	316	316
Ubenyttede kreditter	1 205	1 126	1 126
Låneforpliktelse	591	407	407
Finansielle garantistillelser	550	596	596
Total kredittrisikoeksponering	28 858	28 257	

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 Larvik benytter sine interne retningslinjer for kredittrisiko. Tabellen nedenfor viser kredittkvaliteten pr. klasse av eiendeler for utlånsrelaterte eiendeler i balansen, basert på bankens eget kredittratingssystem.

Konsern	Hverken forfalt eller nedskrevet				Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko		
Utlån						
Fordringer på sentralbanken	71	0	0	0	0	71
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1 678	0	0	0	1 678
Utlån til og fordringer på kunder						
Personmarked	4 351	5 439	3 954	232	256	14 360
Bedriftsmarked	1 991	1 104	3 685	418	568	8 181
Sum	6 423	8 221	7 649	650	824	24 290

Finansielle investeringer	Hverken forfalt eller nedskrevet				Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko		
Noterte statsobligasjoner	98	0	0	0	0	98
Noterte andre obligasjoner	278	1 163	0	0	0	1 441
Unoterte obligasjoner	0	367	0	0	0	367
Sum	376	1 529	0	0	0	1 905

Totalt	6 799	9 750	7 649	650	824	26 195
---------------	--------------	--------------	--------------	------------	------------	---------------

Konsern	Hverken forfalt eller nedskrevet				Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko		
Utlån						
Fordringer på sentralbanken	69	0	0	0	0	69
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	1 793	0	0	0	1 793
Utlån til og fordringer på kunder						
Personmarked	5 190	5 519	3 378	231	303	14 711
Bedriftsmarked	1 519	1 281	3 497	369	375	7 344
Sum	6 778	8 593	6 876	600	604	23 917

Finansielle investeringer	Hverken forfalt eller nedskrevet				Misligholdt eller individuelt nedskrevet	Sum
	Laveste risiko	Lav risiko	Middels risiko	Høy risiko		
Noterte statsobligasjoner	98	0	0	0	0	98
Noterte andre obligasjoner	279	1 120	0	0	0	1 399
Unoterte obligasjoner	0	322	0	0	0	322
Sum	377	1 442	0	0	0	1 819

Totalt	7 155	10 036	6 876	600	604	25 736
---------------	--------------	---------------	--------------	------------	------------	---------------

Note 16 Likviditetsrisiko/gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

For detaljert beskrivelse henvises til note 6 Finansiell risikostyring.

Morbank	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
2023						
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 360	3 360	2 231	33	-	16 912
Renteutbetalinger	-	-	71	-	-	71
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	367	500	4 087	1 184	6 138
Renteutbetalinger	-	77	216	535	14	842
Renteutbetalinger finansielle derivater	-	1	2	2	(4)	1
Ansvarlig lånekapital	-	-	203	201	-	404
Renteutbetalinger	-	6	19	25	-	50
Sum kontantstrømforpliktelser	11 360	3 832	3 242	5 646	1 544	25 624
Konsern						
2023						
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 351	3 360	2 231	33	-	16 913
Renteutbetalinger	-	-	71	-	-	71
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	367	500	4 087	1 184	6 138
Renteutbetalinger	-	77	216	535	14	842
Renteutbetalinger finansielle derivater	-	1	2	2	(4)	1
Ansvarlig lånekapital	-	-	203	201	-	404
Renteutbetalinger	-	6	19	25	-	50
Sum kontantstrømforpliktelser	11 351	3 832	3 242	5 646	1 544	25 625

Note 15 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at rentebærende eiendeler og forpliktelser har ulik gjensvarende rentebidragstid.

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

Renteblommet fordelt på balanseposter	2023	2022
Obligasjoner og sertifikater	-2,3	-2,2
Fastrente ulån til kunder	-14,6	-19,3
Utlån	-26,3	-25,5
Fastrentemiskudd	11,5	12,7
Innskudd	16,3	16,7
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (mensyntatt sikringsderivat)	2,6	7,3
Derivater	15,6	21,3
Aksjer	-2,5	-2,0
Annnet	-0,8	-0,8
Total renterisiko, resultateffekt før skatt	-0,4	7,2

Negativt fortegn indikerer at banken taper på en renteoppgang.

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

Rentekurverisiko pr. tidsperiode	2023	2022
0-1 mnd	-1,1	-0,8
1-3 mnd	-6,5	-6,7
3-6 mnd	0,6	0,9
6-12 mnd	8,6	12,7
1-2 år	-0,4	0,1
2-3 år	-8,8	-13,9
3-4 år	-3,9	-0,3
4-5 år	-1,4	0,0
5-7 år	22,9	0,0
7-10 år	-10,6	15,2
Total renterisiko	-0,4	7,2

Valutarisiko

Valutarisiko oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Handelsaktiviteten i Sparebank 1 Nordmøre er kun knyttet til resevaluta i Euro og USD hvor årlig totalvolum varierer i fra 0,5-1,5 mill. kr. Andre valutabehov dekkes gjennom samarbeidende bank innen Allianz.

Prierisiko aksjer og andre verdipapirer

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

Note 17 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelses

Morbank 2023	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	88					88
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 394			294		1 678
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 492	23	519	1 102	19 278	22 414
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	326	96	240	1 226	17	1 905
Finansielle derivater		0		8	21	30
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	812					812
Investering i konsernselskaper	31					31
Investering i eierinteresser	152					152
Byggb, andre faste eiendommer og utstyr	187					187
Andre eiendeler		160		3	25	188
Sum eiendeler	4 472	279	759	2 633	19 341	27 484
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 350	3 350	2 231	33		16 983
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		367	500	4 087	1 184	6 138
Finansielle derivater				27	17	44
Annen gjeld	4	56	16	13		89
Leieforpliktelse				3		6
Betalbar skatt				96		96
Utsatt skatt					1	1
Ansvarlig lånekapital			203	201		404
Sum gjeld	11 364	3 764	3 048	4 364	1 201	23 761
Konsern						
2023						
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	88					88
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 394			294		1 678
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 492	23	519	1 102	19 278	22 414
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	326	96	240	1 226	17	1 905
Finansielle derivater		0		8	21	30
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	812					814
Investering i konsernselskaper						
Investering i eierinteresser	170					170
Byggb, andre faste eiendommer og utstyr	245					245
Andre eiendeler		161		27	25	213
Sum eiendeler	4 817	280	759	2 657	19 343	27 557
Gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	11 350	3 351	2 231	33		16 984
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		367	500	4 087	1 184	6 138
Finansielle derivater				27	17	44
Annen gjeld	4	60	16	25		105
Leieforpliktelse				6	10	21
Betalbar skatt				96		96
Utsatt skatt					2	2
Ansvarlig lånekapital			203	201		404
Sum gjeld	11 364	3 769	3 052	4 383	1 207	23 795

Morbank 2022	På forespørsel	Under 3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	over 5 år	Totalt
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	165	461	17	704
Renteutbetalinger finansielle derivat	-	-	2	4	(4)	2
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	303	-	303
Renteutbetalinger	-	4	11	16	-	31
Sum kontantstrømforkpliktelses	11 090	4 258	2 171	5 693	1 994	25 206
Konsern						
2022						
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	165	461	17	704
Renteutbetalinger finansielle derivat	-	-	2	4	(4)	2
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	303	-	303
Renteutbetalinger	-	4	11	16	-	31
Sum kontantstrømforkpliktelses	11 086	4 257	2 170	5 693	1 994	25 201

Derivat er lagt inn med brutto utbetalinger.

Note 19 Netto provisjons- og andre inntekter

Regnskapsprinsipp
 Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke tatt som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Banken mottar provisjon fra Sparebank 1 Boligkreditt og Sparebank 1 Næringskreditt i tilsvarende differansen mellom lånetets rente og den finansieringskostnaden Sparebank 1 Boligkreditt og Sparebank 1 Næringskreditt oppnår. I bankens regnskap fremkommer dette som provisjonsinntekter.

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
35	21	21	35
3	4	4	3
67	70	70	67
31	32	32	31
13	14	14	13
6	6	6	6
4	5	5	4
7	5	5	7
167	157	157	167
11	14	14	11
0	1	1	0
1	1	1	1
12	16	16	12
2	2	2	2
0	0	0	83
0	0	0	-4
0	1	1	0
2	3	3	63
166	144	144	237

Note 18 Netto renteinntekter

Regnskapsprinsipp
 Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader, resultatføres løpende basert på en effektiv rentemethode. Gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres dermed over forventet løpsid. For gjeldsinstrumenter på eiendelsiden bokføres til amortisert kost og som nedskrevet som følge av objektive bevis for tap, imtekstføres renter basert på netto balanseført beløp.
 For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi vil markedsværdien klassifiseres som inntekt fra andre finansielle investeringer. For rentebærende instrumenter til amortisert kost som ikke inngår i sikringsrelasjoner, amortiseres over-/underkurs som renteinntekt over løpsiden på kontrakten.

Morbank		Konsern	
2022	2023	2023	2022
403	670	670	403
349	560	560	349
752	1 230	1 230	752
23	72	72	23
34	69	69	34
0	14	14	0
57	155	155	57
809	1 385	1 385	809
2022	2023	2023	2022
0	0	0	0
170	429	429	170
152	297	297	152
10	17	17	10
10	15	15	10
342	760	760	342
467	625	625	467

Eiendeler		Gjeld	
2022	2023	2023	2022
21 881	22 247	22 247	21 881
3,5 %	5,4 %	5,4 %	3,5 %
14 804	17 044	17 044	14 804
1,0 %	2,5 %	2,5 %	1,0 %



Note 24 Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og endring i utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat.

Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldemethoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser. Det beregnes likevel ikke forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på goodwill, som ikke gir skattemessige forslag, og heller ikke på forlagsgjennregrede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat. Formuesskatt blir presentert som driftskostnad i konsernets regnskap i samsvar med IAS 12.

Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidige skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen.

Skatteeffekten på poster som føres over ulvidet resultat, føres i samme oppstilling.

Morbank	2022	2023	Overzicht over resultatført skatt	Konsem	2023	2022
	398	453	Resultat før skattekostnad	409	393	393
	-15	-22	Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-22	-15	-15
	7	-4	Resultatposter ført over ulvidet resultat	-4	7	7
	390	427	Totalresultat før skatt	384	385	385
	-115	-79	+/- permanente forskjeller	-35	-115	-115
	-12	-6	+/- endring resultatførte midlertidige forskjeller	-3	-5	-5
	263	343	Grunnlag betalbar skatt i resultatregnskapet	345	265	265
	263	343	Årets skattegrunnlag/skattepliktig inntekt	345	265	265
	66	86	Herav betalbar skatt	86	69	69
	-5	9	For (ny)slette avsett skatt foregående år	9	-9	-9
	-3	-1	+/- endring i utsatt skatt	-2	-1	-1
	58	93	Årets skattekostnad	94	66	66
	2	-1	herav ført over ulvidet resultat	-1	2	2
	14,8 %	21,6 %	Effektiv skattesats i %	24,4 %	15,5 %	15,5 %
	62	84	Betalbar skatt i skattekostnaden	86	64	64
	62	84	Betalbar skatt i balansen (inkluderer ikke formuesskatt, driftsskatt etter IFRS)	86	64	64

Morbank	2022	2023	Overzicht over balanseført utsatt skatt	Konsem	2023	2022
	-46	-48	Driftsmidler	-48	-44	-44
	-1	-1	Gevinst og tapkonto	-1	-1	-1
	23	19	Netto pensjonsforpliktelse	19	23	23
	4	4	Utlån og tap	4	4	4
	27	27	Immaterielle eiendeler	43	43	43
	8	2	Sum midlertidige forskjeller	18	25	25
	2	1	Utsatt skatt / utsatt skattefordel (1)	4	4	6

2022	2023	Overzicht over resultatført utsatt skatt	2023	2021
-28	-2	Driftsmidler	-2	-28
-2	0	Gevinst og tapkonto	0	-2
25	-4	Netto pensjonsforpliktelse	-4	25
-5	0	Utlån og tap	0	-5
-2	0	Immaterielle eiendeler	0	-2
18	-6	Sum endring midlertidige forskjeller	-6	18
5	-1	Endring i utsatt skatt	-1	5

Periodens pensjonskostnad	2023	2022
Ytelsebasert pensjon oppført i perioden	0	0
Resultatført netto forpliktelse ved oppgjør	2	-11
Netto resultatført ytelsebasert pensjonskostnad	2	-11
AFP-ordning	2	2
Gavepensjon/kompensasjoner	4	4
Innskuddbasert pensjonskostnad inkl arbeidsgraveravgift	13	12
Periodens pensjonskostnad	20	7

Bevæelse i netto pensjonsforpliktelse i balansen ulikret ordning	2023	2022
Netto pensjonsforpliktelse i balansen 11	5	6
Årets pensjonsoppføring inkl arb.gavg	0	0
Aktuarieit. tap (gevinst) ført mot ulvidet resultat	0	0
Rentekostnad på pensjonsforpliktelser	0	0
Arb.g. avg. av/innbetalt pensjonsmidler	0	0
Netto pensjonsforpliktelse i balansen 3112	5	5

Endringer i pensjonsmidler i løpet av året	2023	2022
IS 01.01.	97	93
Forventet avkastning på pensjonsmidler	3	2
Estimatavvik - tap og (gevinst)	-4	7
Innbetaling fra arbeidsgiver	0	0
Utbetalte ytelser	-5	-5
Oppgjør	0	0
UB 31.12.	90	97
Faktisk avkastning på pensjonsmidlene	-1	9

Medlemmer ytelsebasert pensjon	2023	2022
Antall personer som er med i pensjonsordningen	71	71
-herav aktive	0	0
-herav pensjonister og uføre	71	71

Økonomiske forutsætninger	2023	Kostnader	Forpliktelse	Kostnader	Forpliktelse
Diskonteringsrente	3,10 %	3,10 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Forventet avkastning på midlene	3,10 %	3,10 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Forventet fremtidig lønnsutvikling	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %
Forventet G-regulering	3,25 %	3,25 %	3,25 %	3,25 %	3,25 %
Forventet pensjonsregulering	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Arbeidsgiveravgift	14,10 %	14,10 %	14,10 %	14,10 %	14,10 %
Forventet frivillig avgang (etter 50år)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Dødelighetstabell	GAP	GAP	GAP	GAP	GAP

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

Pensjonsforpliktelser (for PBO/PRO) utgjør nåværende av oppgjørte pensjonsytelser når det i tillegg er tatt hensyn til fordatt fremtidig lønns- og G-vekst. (PRO = Projected Benefit Obligation).

Note 25 Sertifikater, obligasjoner og rentefond

	Morbank/Konsern	
	2023	2022
Sertifikater, obligasjoner og rentefond fordelt på utstederssektorer		
Stat		
- pålydende verdi	59	59
- virkelig verdi	59	59
Annen offentlig utsteder		
- pålydende verdi	691	712
- virkelig verdi	704	726
Finansielle foretak		
- pålydende verdi	1 109	1 020
- virkelig verdi	1 141	1 034
Ikke-finansielle foretak		
- pålydende verdi	0	0
- virkelig verdi	0	0
Sum rentepapirer, pålydende verdi	1 859	1 791
Sum rentepapirer, virkelig verdi over resultatet	1 905	1 819

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

Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser

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

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser				
Til virkelig verdi over resultatet				
0	0	0	0	0
695	812	-	814	698
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
695	812	0	814	698

Morbank og Konsern

Spesifisering av aksjer og andeler:	Eierandel %	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Markeds- verdi	Baldført verdi
Beråttede selskaper:					
Romsdal Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
Sunnedal Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
Hemme Sparebank		1000	0,1	0,1	0,1
Unoterte selskaper:					
SpareBank 1 Boligkreditt AS	3,32 %	2 590 437	389	389	389
SpareBank 1 Næringskreditt AS	2,62 %	424 999	54	54	54
SpareBank 1 Finans Midt-Norge AS	7,10 %	11 280	120	143	143
SpareBank 1 Kreditt AS	3,05 %	155 353	53	58	58
SpareBank 1 Beralling AS	1,74 %	697 882	31	44	44
EiendomsMegler 1 Midt-Norge AS	7,57 %	417	17	16	16
SpareBank 1 Forvaltning AS	0,75 %	412 346	14	16	16
SpareBank 1 Markets AS	0,74 %	23 406	5	9	9
Øvrige aksjer			73	83	83
Sum aksjer i morbank			756	812	812
Øvrig aksjer			2	2	2
Sum aksjer i konsern			758	814	814



Note 28 Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Morbank	Nivå*	2023		2022	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	16 578	16 783	17 921	17 921
Utlån til og fordringer på kunder	3	7 703	7 703	7 344	7 344
Sum finansielle eiendeler		9 381	9 381	9 135	9 135

Forsiktelser	Nivå*	2023		2022	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	16 983	16 983	16 514	16 514
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	6 138	6 138	6 469	6 469
Ansvarlig lånekapital	2	404	404	303	303
Sum finansielle forpliktelser		23 526	23 526	23 286	23 286

Konsern	Nivå*	2023		2022	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2	16 783	16 783	17 931	17 931
Utlån til og fordringer på kunder	3	7 703	7 703	7 344	7 344
Sum finansielle eiendeler		9 381	9 381	9 137	9 137

Forsiktelser	Nivå*	2023		2022	
		Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Innskudd fra og gjeld til kunder	2	16 984	16 984	16 508	16 508
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	6 138	6 138	6 469	6 469
Ansvarlig lånekapital	2	404	404	303	303
Sum finansielle forpliktelser		23 527	23 527	23 280	23 280

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

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi regnskapsføres enten til amortisert kost eller er i sikringsrelasjon. Amortisert kost innebærer verdsettelse på balansepost etter opprinnelig avtatte kontantstrømmer, justert for nedskrivninger. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdi som er i samsvar med markedets vurdering av de samme finansielle instrumentene. Dette kan blant annet skyldes ulik oppsplitting av markedsførlighet, risikoforhold og avkastningskrav.

Nivåer/metoder som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi for finansielle instrumenter som er vurdert til amortisert kost beskrives nedenfor:

Utlån til og fordringer på kunder

DT prisede utlån er utsett for konkurranse i markedet. Dette tilsier at mulige meravverdi i porteføljen ikke vil bli opprettholdt over lengre tid. Til gjengjeld vil det være en høy sannsynlighet for at gjeldsforpliktelsen vil bli betalt i full utstrekning.

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer vil bli betalt i full utstrekning gjennom godselmessige nedskrivninger, og gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi i den delen av porteføljen hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger.

Individuelle nedskrivninger fastsettes gjennom en vurdering av fremtidig kontantstrøm, neddiskontert med effektiv rente. Nedskrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlåene.

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, Oppgjente ikke motatte inntekter, Fordringer verdipapirer, Innskudd fra kredittinstitusjoner, Innskudd fra og gjeld til kunder og Gjeld verdipapirer

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

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Verdivurderingen i nivå 2 baseres på observerbar markedsinformasjon i form av rentekurver og kredittmarginer der det er tilgjengelig.

Note 27 Klassifisering av finansielle instrumenter

Regnskapsprinsipper

Alle finansielle instrumenter klassifiseres til virkelig verdi eller resultatet. Alle finansielle instrumenter klassifiseres som til virkelig verdi eller resultatet, måles til virkelig verdi, og endring i verdi fra inngående balanse resultatet som inntekt fra andre finansielle investeringer. Finansielle eiendeler holdt for handelsformål karakteriseres av at de er utsett for prisendringer som følge av markedets tilbud og etterspørsel. Gjeld som er utstedt og er utsett for prisendringer som følge av markedets tilbud og etterspørsel, er utsett for prisendringer som følge av markedets tilbud og etterspørsel. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer vil bli betalt i full utstrekning gjennom godselmessige nedskrivninger, og gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi i den delen av porteføljen hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger. Individuele nedskrivninger fastsettes gjennom en vurdering av fremtidig kontantstrøm, neddiskontert med effektiv rente. Nedskrevet verdi gir derfor et godt uttrykk for virkelig verdi av disse utlåene. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, Oppgjente ikke motatte inntekter, Fordringer verdipapirer, Innskudd fra kredittinstitusjoner, Innskudd fra og gjeld til kunder og Gjeld verdipapirer

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

Konsern / Morbank 2023	Finansielle instrumenter til virkelig verdi resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi ubetalt resultat	Finansielle instrumenter til virkelig verdi resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi resultatet	Totalt
Finansielle instrumenter eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	0	90
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	1 678	1 678
Netto utlån til og fordringer på kunder	759	13 952	0	0	7 703	22 414
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	1 905	0	0	0	0	1 905
Finansielle derivater	30	0	0	0	0	30
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	812	0	0	0	0	812
Sum finansielle instrumenter eiendeler	3 505	13 952	0	0	9 471	26 928
Finansielle instrumenter gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	16 984	16 984
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	6 138	6 138
Finansielle derivater	0	0	44	0	0	44
Fondobligasjoner	0	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	404	404
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	44	0	23 526	23 570
Konsern / Morbank 2022						
Finansielle instrumenter eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	0	0	0	0	80	80
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	1 793	1 793
Netto utlån til og fordringer på kunder	723	14 091	0	0	7 284	22 098
Sertifikater, obligasjoner og rentefond	1 819	0	0	0	0	1 819
Finansielle derivater	33	0	0	0	0	33
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	697	0	0	0	0	697
Sum finansielle instrumenter eiendeler	3 272	14 091	0	0	9 157	26 520
Finansielle instrumenter gjeld						
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	0	0	0	16 508	16 508
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0	6 469	6 469
Finansielle derivater	0	0	46	0	0	46
Fondobligasjoner	0	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	303	303
Sum finansielle instrumenter gjeld	0	0	46	0	23 280	23 326

* For nærmere beskrivelse om og behandling av SpareBank 1 Nordmøre sin bruk av Finansielle derivater og omfang av dette se Note 2 og Note 30

Endringer i instrumentene klassifisert i nivå 3:

	Egenkapitalinstrumenter		Utlån til kunder	
	2023	2022	2023	2022
Balført verdi 01.01	697	760	14 868	14 899
Anskaffelser i perioden	112	99	7 470	6 585
Salg i perioden (salgsverdi)	9	-221	-7 626	-6 587
Gjennvinn eller tap ført i resultatet	14	59	0	-28
Gjennvinn eller tap ført direkte mot totalresultatet	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	0	0	-1	-1
Balført verdi 31.12.	814	697	14 711	14 868

Nivå 2 - verdsettelsen basert på andre observerbare markedsdata

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC-derivater) bestemmes ved bruk av tilgjengelige og pålitelige og pålitelige og pålitelige data. Dersom alle nødvendige data ikke er tilgjengelige og pålitelige, brukes andre observerbare data. Dersom alle nødvendige data ikke er tilgjengelige og pålitelige, brukes andre observerbare data. Dersom alle nødvendige data ikke er tilgjengelige og pålitelige, brukes andre observerbare data.

2. Virkelig verdi av rentebyttestrømer er beregnet som nåverdien av estimert fremtidig kontantstrøm basert på observerbar rentekurve. For disse instrumentene innhentes bankens markedsverdi fra en ekstern aktør.

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

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.23:

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	30	0	30
- Fastrentelån	0	0	759	759
- Utlån til og fordringer på kunder over uiviset resultat	0	0	13 952	13 952
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 905	0	1 905
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	814	814
Sum eiendeler	0	1 935	15 825	17 460
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	44	0	44
Sum forpliktelser	0	44	0	44

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

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	33	0	33
- Fastrentelån	0	0	723	723
- Utlån til og fordringer på kunder over uiviset resultat	0	0	14 145	14 145
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 819	0	1 819
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	697	697
Sum eiendeler	0	1 852	15 565	17 417
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	46	0	46
Sum forpliktelser	0	46	0	46

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 tilgjengelig fra en børs, forhandler, megler, næringsgjuppering, prissettingsinstemte eller reguleringsmyndighet, og disse prisene representerer faktisk og regelmessige forekommende markestransaksjoner på armenguts avstand. I kategorien inngår blant annet børsnoterte aksjer og statsskisselskjer.

Nivå 2 - verdsettelsen basert på andre observerbare markedsdata

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (for eksempel enkelte OTC-derivater) bestemmes ved bruk av tilgjengelige og pålitelige og pålitelige og pålitelige data. Dersom alle nødvendige data ikke er tilgjengelige og pålitelige, brukes andre observerbare data. Dersom alle nødvendige data ikke er tilgjengelige og pålitelige, brukes andre observerbare data. Dersom alle nødvendige data ikke er tilgjengelige og pålitelige, brukes andre observerbare data.

2. Virkelig verdi av rentebyttestrømer er beregnet som nåverdien av estimert fremtidig kontantstrøm basert på observerbar rentekurve. For disse instrumentene innhentes bankens markedsverdi fra en ekstern aktør.

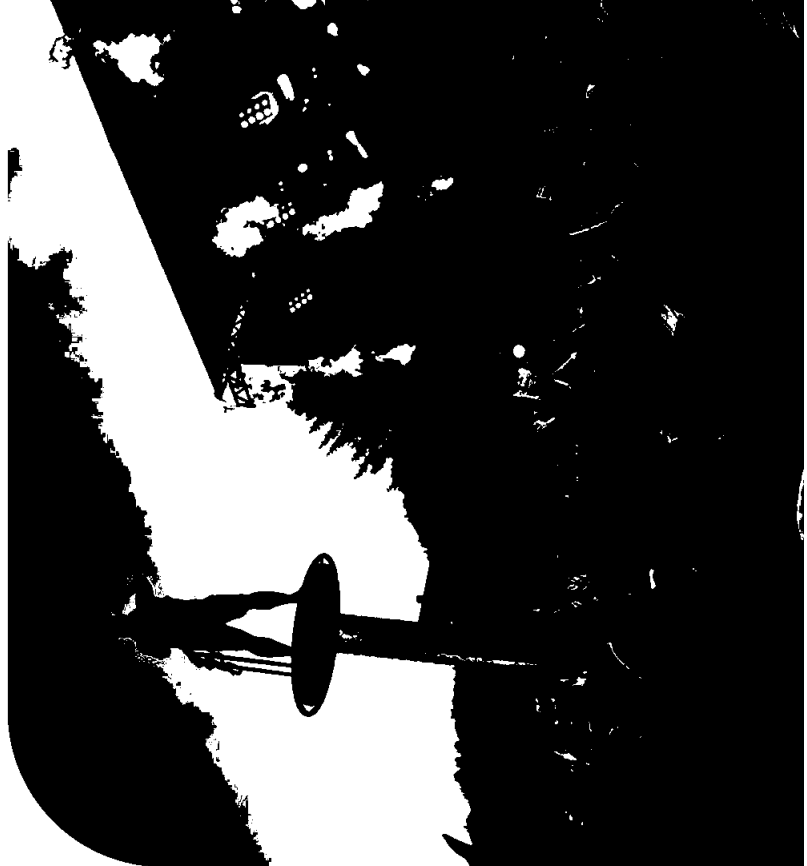
Nivå 3 - Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3.

Følgende tabell presenterer konsernets eiendeler og forpliktelser målt til virkelig verdi pr. 31.12.23:

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	30	0	30
- Fastrentelån	0	0	759	759
- Utlån til og fordringer på kunder over uiviset resultat	0	0	13 952	13 952
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 905	0	1 905
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	814	814
Sum eiendeler	0	1 935	15 825	17 460
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	44	0	44
Sum forpliktelser	0	44	0	44

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

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	33	0	33
- Fastrentelån	0	0	723	723
- Utlån til og fordringer på kunder over uiviset resultat	0	0	14 145	14 145
- Obligasjoner, sertifikater og rentefond	0	1 819	0	1 819
- Egenkapitalinstrumenter	0	0	697	697
Sum eiendeler	0	1 852	15 565	17 417
Forpliktelser	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
- Derivater (rentebyttestrømer)	0	46	0	46
Sum forpliktelser	0	46	0	46



Tabelfotofotograf
Foto: Hans-Mellingsæther

Note 31 Eiendom, anlegg og utstyr

Regnskapsprinsipp

Banken har, fjerdre kvartal 2023 besluttet å endre regnskapsprinsipp for bankens egne eide eiendommer fra vurdering til virkelig verdi til anlegg og utstyr. Endringen gjennføres retrospektivt og IB 2022 er omradjustert i samsvar med IAS 19.29. For tidligere år er eiendommene, belysning og utstyr klassifisert som eiendommer og utstyr. Endringen er redusert driftskostnad (avskrivninger) med 25 mill og utsett skatt med 0,6 mill. Resultatet er totalt 13 mill. Se nærmere detaljer i Balanse og Egenkapitaloppstillingsplanen. Eiendom, anlegg og utstyr samt eiendommer regnskapsføres i samsvar med IAS 16. Investeringen, førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastleggning av avskrivningsplan splittes de enkelte eiendeler i nødvendige utrustninger og komponenter med forskjellig levetid, og det tas hensyn til estimert restverdi. Eiendom, anlegg og utstyr som hver for seg er av liten betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdi, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives er gjerne stand for nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det. Banken har ingen investeringsleiendommer eller eiendommer holdt for salg.

	Morbank			Konsern		
	Tomter og bygninger til virkelig verdi	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt	Tomter og bygninger til virkelig verdi	Maskiner, inventar og transportmidler	Totalt
	254	77	54	385	254	77
	104	18	40	162	104	18
	150	59	14	223	150	59
	-150	90	0	-60	-150	90
	0	149	14	163	0	149
	0	9	3	12	0	9
	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
	0	6	0	6	0	6
	0	14	5	19	0	14
	0	138	12	150	0	138
	0	252	54	306	0	252
	0	114	42	157	0	114
	0	138	12	150	0	138
	0	13	5	18	0	13
	0	18	1	19	0	18
	0	12	1	13	0	12
	0	0	0	0	0	0
	0	5	5	10	0	5
	0	145	12	157	0	145
	0	265	55	321	0	265
	0	120	44	164	0	120
	0	145	12	157	0	144

Note 30 Finansielle derivater

Regnskapsprinsipp

Banken gjennomfører en verdiskring av fastrenteinntått. Hver enkelt sikring er dokumentert med en henvisning til konsernets risikostyringsstrategi, en enydig identifisering av sikringsobjektet, og sikringsinstrumentet, en enydig beskrivelse av den sikrede risikoen, en beskrivelse av hvorfor sikringen er forventet å vere svært høy og en uttalelse av når og hvordan konsernet skal dokumentere at sikringen er effektiv. Sikringsinstrumentet er klassifisert som eiendommer og utstyr. Bankens sikringsinstrumenter er klassifisert som eiendommer og utstyr. Bankens sikringsinstrumenter er klassifisert som eiendommer og utstyr. Bankens sikringsinstrumenter er klassifisert som eiendommer og utstyr.

Fastrente utlåen er også eksponert for renterisiko. Banken benytter renteswapper for å redusere denne risikoen, men sikringsbokføring er ikke anvendt. Konsernet har, stedet utpekt fastrente utlåen til måling til virkelig verdi med verdilendinger over resultatet (virkelig verdi oppgjøret) fordi dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold.

Sparebank 1 Nordmøre har gjennomført en verdiskring av fastrenteinntått med en balanseverdi på til sammen 500 mill kr. Inntåttene sikres 11 gjennom eksterne kontrakter hvor det er samsvar mellom løpende og fastrenten i sikringsobjektet og sikringsinstrumentet.

Alle beløp er like for morbank og konsern

Til virkelig verdi over resultatet	2023		2022	
	Kontraktssum	Virkelig verdi	Kontraktssum	Virkelig verdi
Renteswapper				
Renteswapper fastrente utlåen	634	28	2	684
Påløpste renter på rente- og valutaswapper		1	2	1
Sum renteinstrumenter	634	30	4	684
Sikring av inntått				
Rentebyttesswapper	500	0	40	500
Sum renteinstrumenter sikring	500	0	40	500
Sum finansielle derivater	1134	30	44	1184

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

Virkelig verdiskring av renterisiko 2023	Balansert Verdi		Verdiendring for beregning av ineffektivt resultat i perioden
	Balansert Verdi	Akkumulert virkelig verdi justert	
Sikringsinstrument			
Rentebyttesswapper			-6
Sikringsobjekt			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	450	40	6
Virkelig verdiskring av renterisiko 2022			
Balansert Verdi			
Akkumulert virkelig verdi justert			
Verdiendring for beregning av ineffektivt resultat i perioden			
Sikringsinstrument			
Rentebyttesswapper			26
Sikringsobjekt			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	455	45	-26

Note 32 Immaterielle eiendeler

Regnskapsprinsipper

Immaterielle eiendeler består av identifisert merverdi knyttet til oppkjøpte kunderelasjoner samt goodwill i konsernet Sparebank 1 Nordmøre. Goodwill oppstår som differanse mellom virkelig verdi av vederlaget ved kjøp av en virksomhet og virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en årlig nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall. Kunderelasjonen avskrives over forventet levetidstidspunkt.

	Morbank		Goodwill		Totalt		Konsern	
	Programvare og lisenser	Merverdi kundeportefølle	Programvare og lisenser	Merverdi kundeportefølle	Goodwill	Totalt	Goodwill	Totalt
Regnskapsåret 2022								
	0	14	15	29	0	14	57	72
Balansført verdi 01.01.2022	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgang i året	0	0	0	0	0	0	0	0
Avgang i året	0	0	0	0	0	0	0	0
Avgang avskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Årets avskrivninger	0	2	0	2	0	2	0	2
Årets avskrivninger	0	2	0	2	0	2	0	2
Balansført verdi 31.12.2022	0	12	15	27	0	12	57	69
Pr 31.12.2022								
	1	14	15	31	1	14	57	73
Anskaffelseskost	1	2	0	4	1	2	0	4
Akkumulerte avskrivninger	0	12	15	27	0	12	57	69
Balansført verdi 31.12.2022	0	12	15	27	0	12	57	69
Regnskapsåret 2023								
	0	12	15	27	0	12	57	69
Balansført verdi 01.01.2023	1	0	0	1	0	0	0	0
Tilgang i året	0	0	0	0	0	0	0	0
Avgang i året	0	0	0	0	0	0	0	0
Avgang avskrivninger	0	0	0	0	0	0	0	0
Avgang avskrivninger	0	2	0	2	0	2	0	2
Årets avskrivninger	0	10	15	25	0	10	57	67
Årets avskrivninger	0	10	15	25	0	10	57	67
Balansført verdi 31.12.2023	1	14	15	30	1	12	57	73
Anskaffelseskost	1	4	0	5	1	2	0	6
Akkumulerte avskrivninger	0	10	15	25	0	10	57	67
Balansført verdi 31.12.2023	0	10	15	25	0	10	57	67

Note 33 Leieavtaler

Ved inngåelse av en kontrakt vurderer banken om kontrakten inneholder en leieavtale. Kontraktene inneholder en leieavtale dersom kontrakten overføres retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i lytte med et vederlag.

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

For øvrige leieavtaler innregner banken på leveringstidspunktet en brukert og en leieforpliktelse. Leieforpliktelsen måles ved løsesignifikante til nåverdien av leiebetaling som ikke er brutt på tidspunkt for regnskapsavleggelsen. Diskonteringsrenten som blir benyttet er forestak/konsernets marginale lånerente. Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til anslått kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetaling som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsoppsjoner. Når leasingforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av brukertten, eller blir i resultatet dersom den balanseførte verdien av brukertten er redusert til null.

Ved tørsegang innregning i balansen måles brukertten til anskaffelseskost, dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) plus forskuddsbetaling og eventuelle direkte anskaffelseskostnader i etterfølgende perioder måles brukertten ved anvendelse av en brukerttenmodell i linjen Varige driftsmidler mens leieforpliktelsen inngår i linjen Annen gjeld og forpliktelse.

Sparebank 1 Nordmøre har opsjøner som kan bli gjort gjeldene fra 2025 til en årlig forpliktelse på ca. 16 mill. kroner.

Morbank	2022		2023		Konsern	
	2022	2023	2022	2023	2023	2022
12	8	IB 01.01	25	27	25	27
0	0	Nye kontrakter	0	0	0	5
0	0	-1 Terminerte kontrakter	-1	-1	-1	0
-4	-4	Avskrivninger	-4	-4	-4	-7
6	5	UB 3112	18	25	18	25

Morbank	2022		2023		Konsern	
	2022	2023	2022	2023	2023	2022
12	8	IB 01.01	25	27	25	27
0	0	Nye kontrakter	0	0	0	5
-4	-3	Husleibetalinger	-3	-5	-5	-7
0	0	Kapitalisert rente	0	-1	-1	0
6	6	UB 3112	19	25	19	25

Morbank	2022		2023		Konsern	
	2022	2023	2022	2023	2023	2022
4	3	Innll 1 år	5	6	5	6
2	2	1-2 år	4	4	4	5
3	1	2-3 år	3	4	3	4
1	0	3-4 år	2	3	2	3
1	0	4-5 år	2	3	2	3
0	0	Mer enn 5 år	3	5	3	5
6	6	Sum leieforpliktelse	21	25	21	25

Morbank	2022		2023		Konsern	
	2022	2023	2022	2023	2023	2022
0	0	Renter	-1	0	-1	0
4	4	Avskrivninger	6	7	6	7
4	4	Sum	4	7	4	7

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

Morbank	2022		2023		Konsern	
	2022	2023	2022	2023	2023	2022
2	3	Kortsiktige og uvesentlige leieavtaler	3	2	3	2

Note 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	Morbank / Konsern	
	2023	2022
Obligasjonsgjeld		
Obligasjonsgjeld	6 150	6 501
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, pålydende verdi	6 150	6 501
Verdjusteringer		
Pålydte renter	-54	-62
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer, virkelig verdi inkludert pålydte renter verdi	6 198	6 469
Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt	2023	2022
Forfall i løpet av 2023		826
Forfall i løpet av 2024	825	1 200
Forfall i løpet av 2025	1 775	1 775
Forfall i løpet av 2026	1 200	1 050
Forfall i løpet av 2027	1 150	1 150
Forfall i løpet av 2028	650	350
Forfall i løpet av 2029	400	0
Forfall i løpet av 2030	0	0
Forfall i løpet av 2031	150	150
Sum obligasjonsgjeld	6 150	6 501
Endring i verdipapirgjeld	2023	2022
IB 01.01.	6 469	5 795
Utstedt	850	2 275
Forfalt / Innløst	-1 201	-1 577
Verdjusteringer ¹⁾	8	-42
Oppløste renter	12	18
UB 31.12.	6 198	6 469

¹⁾For verdipapirinnlån med fast rente sikrer banken seg mot verdendringer som skyldes endringer i markederter (NIBOR).

Note 34 Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
6	9	19	34	19
7	7	8	8	8
118	172	134	171	134
126	188	161	213	161

Note 35 Innskudd fra og gjeld til kunder

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
11 430	11 450	11 431	11 451	11 431
5 083	5 534	5 083	5 534	5 083
16 514	16 984	16 515	16 985	16 515
1 891	2 885	1 891	2 885	1 891
11,5 %	17,0 %	11,5 %	17,0 %	11,5 %
2022	2023	2023	2023	2022
143	125	125	125	143
470	466	470	466	470
241	288	241	288	241
375	552	375	552	375
192	217	192	217	192
75	65	75	65	75
131	148	148	148	131
600	530	600	530	600
235	323	235	323	235
971	809	971	809	971
186	217	186	217	186
1 867	1 547	1 869	1 549	1 869
694	698	697	697	693
231	302	302	302	231
10 105	10 697	10 697	10 697	10 105
16 514	16 984	16 515	16 985	16 515
2022	2023	2023	2023	2022
4 676	5 049	4 676	5 049	4 676
1 776	1 751	1 776	1 752	1 776
3 481	3 455	3 481	3 455	3 481
571	592	571	592	571
859	906	859	906	859
644	643	644	643	644
156	135	156	135	156
671	643	671	643	671
605	641	605	641	605
3 020	3 052	3 020	3 052	3 020
115	117	115	117	115
16 514	16 984	16 515	16 985	16 515

Note 37 Annen gjeld og forpliktelser

	2022	2023	2022	2023
2022	15	13	16	17
13 Leverandørgjeld	10	13	13	10
14 Skyldig offentlig avgifter	14	16	16	14
22 Øvrig gjeld	22	28	41	31
11 Pensjonsforpliktelser	72	96	11	11
2 1 Utsatt skatt	2	1	96	74
2 4 Avsetning til tap på garantier og ubenyttet kreditt	2	4	2	6
4 4 Påløpne kostnader og forpliktelser	4	4	4	2
8 6 Leieforpliktelser	8	6	5	7
160	197	224	224	198
Stilte garantier				
76 Betalingsgarantier	76	79	79	76
73 Kontraktsgarantier	73	94	94	73
1 Lånegarantier	1	1	1	1
60 Garantier for skatetrekk	60	124	124	60
105 Andre garantier	105	98	98	105
319	397	397	319	
Andre forpliktelser				
1126 Ubenyttede kreditter	1126	1205	1205	1126
407 Innvilgede lånelåsnagn	407	591	591	407
1533	1796	1796	1533	
2 008	2 384	2 417	2 046	
Sum	Sum	Sum	Sum	
586	550	550	586	
Pågående rettsvister				

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

Note 38 Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonslån

Regnskapshinne
 Ansvarlige lån måles til amortisert kost som andre langsiktige lån. Ansvarlige lån har prioritert etter all annen gjeld. En fondsobligasjon er en obligasjon med en pålydende rente, men banken har under nærmere gjtte vilkår ikke plikt til å betale ut renter, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs. rentene kan innløses. Fondsobligasjoner er utstedt av Sparebank 1 Nordmøre og Sparebank 1 Nordmøre har rett til å like betale renter til investorerne. Rentene presenteres ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Se også nærmere beskrivelse i note 3. Behandling av ansvarlige lån og fondsobligasjoner i beregningen av konsernets kapitaldekkning er omtalt i note 5 Kapitaldekkning og kapitalstyring

		Morbank / Konsern	
		2023	2022
Tidsbegrenset ansvarlig lån:			
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 2,050% (Call opsjon 2024)	100	100	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,600% (Call opsjon 2024)	100	100	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 1,080 % (Call opsjon 2025)	100	100	100
FRN ansvarlig obligasjonslån, 3 mnd Nibor + 2,150 % (Call opsjon 2029)	100	100	0
Påløpte renter	4	4	3
Over/underkurs/markedsverdi	0	0	0
Sum tidsbegrenset ansvarlig lån	404	404	303
Endring i ansvarlig lån		2023	2022
IB 01.01.		303	301
Utstedt		100	0
Forfalt / Innløst		0	0
Verdjusteringer		0	0
Oppløpte renter		1	2
Sum ansvarlig lån	404	404	303
Fondsobligasjoner klassifisert som EK:		2023	2022
Evigvarende 3 mnd Nibor + 2,98% (Call opsjon 2026)	85	85	85
Evigvarende 3 mnd Nibor + 4,00% (Call opsjon 2027)	200	200	200
Sum fondsobligasjon klassifisert som EK	285	285	285

Note 40 Vesentlige transaksjoner med nærstående parter

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

Lån	Datterselskaper		Felleskontrollerte virksomheter	
	2023	2022	2023	2022
Lån utestående pr 11.	4	0	51	51
Lån innvilget i perioden	0	0	40	0
- Tilbakebetaling	0	0	-14	0
Utestående lån per 31.12.	4	0	77	51
Renteinntekter	0	0	3	2
Nedskrivning ved utlån	0	0	0	0
Innskudd				
Innskudd per 11.	5	5	0	0
Nye innskudd i perioden	0	0	0	0
- Uttak	-2	0	0	0
Innskudd per 31.12.	3	5	0	0
Rentekostnader	0,1	0,1	0	0
Valutahandel	0	0	0	0
Provisjonsinntekt	0	0	0	0
Utstedte garantier og kautionsskiver	0	0	0	0

SpareBank 1 Boligkreditt		2023	2022
Provisjonsinntekter		20	34
Godkjent volum ikke overført		5 123	5 994
Godkjent volum overførte utlån		9 148	7 482

SpareBank 1 Næringskreditt		2023	2022
Provisjonsinntekter		1	1
Overførte utlån		379	462

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

Note 39 Investeringer i eierinteresser

Felleskontrollert virksomhet

Etter IFRS 11 skal investeringer i felleskontrollerte ordninger klassifiseres enten som felleskontrollerte driftsordninger eller felleskontrollerte virksomheter avhengig av de avtalemessige rettighetene og forpliktelserne til hver enkelt investor. SpareBank 1 Nordmøre har vurdert sine felleskontrollerte ordninger og kommet til at de er felleskontrollerte virksomheter. Felleskontrollerte virksomheter regnskapsføres ved bruk av egenkapitalmetoden i årsregnskapet. Ved bruk av egenkapitalmetoden regnskapsføres felleskontrollerte virksomheter i egenkapitalen og kostnader og gjeld forutregnet i egenkapitalen. Deretter reguleres det balanserte beløpet for å innregne andelen av resultatet etter skatt, samt andel av utvidet resultat.

Firma	Type	Anskaffelsestidspunkt	Forretningskontor	Eierandel i prosent	Stemmeandel i prosent
Investering i datterselskaper					
SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS	Datter	27.02.2013	Kristiansund	68,8 %	68,8 %
Investeringer i felleskontrollert virksomhet					
Samarbeidende Sparebanker AS	FKV	19.10.1999	Oslo	8,20 %	11 %
SpareBank 1 SamSpar AS	FKV	08.12.2022	Oslo	8,15 %	11 %
Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	FKV	19.10.1999	Oslo	6,67 %	11 %

Morbankens aksjer i datterselskaper (konsoliderte selskap)

SpareBank 1 Økonomipartner Nordmøre AS

	Selskapsaksjekapital	Antall pålydende aksjer	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Sum selskapsårsresultat	Boldført verdi
2023	0,3	190 738	1	34,5	22,0	83,7	82,7	0,1	31,1
2022	0,3	190 738	1	33,9	16,3	83,4	75,4	5,1	31,1

Investeringer i felleskontrollerte virksomheter (FKV)

Samarbeidende Sparebanker AS	Baldførte verdier i FKV						Baldført verdi i		
	Eierandel	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Morbank	Konsern
2023	8,20 %	1 791	0	-23	6	-29	1 791	127	146
2022	7,53 %	2 297	1	331	2	329	2 296	87	173

SpareBank 1 SamSpar AS	Baldførte verdier i FKV						Baldført verdi i		
	Eierandel	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Morbank	Konsern
2023	8,15 %	82	54	128	126	2	28	15	14
2022	7,53 %	102	75	134	135	-1	26	14	14

Samarbeidende Sparebanker Utvikling DA	Baldførte verdier i FKV						Baldført verdi i		
	Eierandel	Eiendeler	Gjeld	Sum inntekter	Sum kostnader	Årsresultat	Egenkapital	Morbank	Konsern
2023	6,67 %	150	1	349	343	6	149	9	10
2022	6,32 %	143	0	310	308	2	143	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. 31.12.23 var det 1480 (1494) egenkapitalbevisesiere. Eierandelskapitalen er tatt opp på følgende måte:

År	Endring	Eierandelskapital	Antall egenkapitalbevis
2018	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
Total eierandelskapital		906 183 700	9 061 837

Beregning av egenkapitalbevisbrøk		01.01.2023	01.01.2022
Egenkapitalbeviskapital		906	906
Overkursfond		118	118
Utleveringsfond eks utbytte og fond for urealiserte gevinster		142	85
A. Sum egenkapitalbeviserernes kapital		1 166	1 111

Sparebankens fond	1 896	1 712
B. Sum samfunnsleid kapital	1 896	1 712

Egenkapital eks utbytte og fond for urealiserte gevinster	3 062	2 822
---	-------	-------

Egenkapitalbevisbrøk (A/(A+B))	38,09 %	39,35 %
---------------------------------------	----------------	----------------

Resultat pr egenkapitalbevis	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Majoritetens andel av resultatet	337	328	282	316
Egenkapitalerernes andel av resultatet	128	129	111	124
Resultat pr egenkapitalbevis	14,16	14,23	12,28	13,72
Foreslått utbytte	7,00	6,90	7,00	6,90

Note 42 Finansielle instrumenter og motregning

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

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Den 2. februar 2024 kjøpte Sparebank 1 Nordmøre 9,5% av aksjene i datterselskapet Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre AS. Etter dette eier banken 78,4% av Sparebank 1 Økonomipartner Nordmøre AS.

Syvret eller bankens ledelse er ikke kjent med øvrige hendelser etter 31. desember 2023 som er egnet til å påvirke det fremlagte årsregnskapet.

Regnskapstiltak

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



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 2023, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, endring i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettvissende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettvissende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Nordmøre sammenhengende i 12 år fra valget på generalforsamlingen den 30. oktober 2012 for regnskapsåret 2012 med gjenvalg på generalforsamlingen den 28. september 2021.

PricewaterhouseCoopers AS, Sjøgate 27, N-8006 Bodø
T: 02 3116, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsstøterselskap



Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dermed oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært leendet sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer som i før, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2023.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en løpende 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 fremoverskuede 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 kreditt risiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn, og
- ulike parametere som tapsgrad, nedbetalingsfaktorer, og scenarier.

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

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

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og testet vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalifikasjon og effektiviteten for utsendinger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

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

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

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

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer som er relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å driftet enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante service-organisasjonene ble benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisor har i den forbindelse avgitt rapporter som blant annet omfattet tester om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer.

Vi forskret oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-



Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike 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 angi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uliktlige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimertene og tilhørende notepålysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsatte driften.
- basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen inneholder vesentlig feil, eller hvorvidt årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et retvisende bilde.



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

systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til vår revisjon.

Våre vurderinger og tester underbygget 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 modellavsetninger, ble diskutert med ledelsen. Diskusjonene omfattet eventuelle virkninger av krigen i Ukraina og hvordan ledelsen håndterer klimarisiko i utlånsporteføljen.

For utlån hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall og hvor nedskrivningsbeløpet var individuelt beregnet, testet vi et utvalg. Realisasjonsverdien blir beregnet ved bruk av eksterne takster eller interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien gjennomgikk vi takstene og vurderte relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger benyttet i takstene og metoden benyttet i beregningen. For vurderinger som var gjort internt uten at det ble benyttet takster, innrykket vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Avvik som ble funnet i vår testing var uten vesentlig betydning.

Vi leste notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

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

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

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



- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har anseansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisionsarbeidet 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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi i eksistert 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.

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 attestasjonsopprådg for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn SpareBank_1_nordmors_2023 i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 3-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og i XBRL-markering av konsernregnskapet.

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

Ledelsens ansvar

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

Revisors oppgaver og plikter

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

Bodo, 19. mars 2024

PricewaterhouseCoopers AS

Silja Eriksest
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

KAPITTEL 5

STYRE OG LEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse	126
Tillitsvalgte	131
Styret	132
Konsernledelse	133

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av april måned hvert år. Generalforsamlingens leder og nestleder velges på ordinarie 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 faste medlemmene av generalforsamlingen. Varamedlemmene kalles inn etter den rekkefølge de er valgt.

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

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

7. Valgkomité

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

- Generalforsamlingens valgkomité
- Valgkomité for egenkapitalbevisene
- Valgkomité for ansatte

Bankens transaksjoner i egne egenkapitalbevis foretas på børs. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis gjøres til gjeldende kurs i markedet.

I 2023 fikk de ansatte kjøpe egenkapitalbevis med sparekvoter på 500, 1000, 2000, 3000 eller 4000 kroner i måneden som trekkes fra lønnen. Hvert kvartal kjøpes det egenkapitalbevis for oppsatt beløp. For hvert annet egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen, gir Sparebank 1 Nordmøre den ansatte ytterligere ett gratis egenkapitalbevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen. Tildelingen forutsetter at den ansatte fortsatt er i arbeid og oppnådd oppsatt egenkapitalbevisene, og fortsatt er ansatt i konsernet. Det var 150 ansatte som benyttet seg av tilbudet i 2023. Av deltakere i spareordningen var gjennomsnittlig sparing ca. 2500 kroner i måneden. Avvik fra anbefalingens punkt 4: Ingen

5. Fri omsettelighet

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

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

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

6. Generalforsamling

En sparebank er i utgangspunktet en selvstendig institusjon. Styrringsstrukturen og sammensetningen av styrringsorganer skiller seg fra allmennaksjeselskaper, jfr. finansforetakstovens regler, om hvilke styrringsorganer en sparebank skal ha. Bankens øverste organ er Generalforsamlingen.

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

Kundevalgte: 14 medlemmer med 5 varamedlemmer

Egenkapitalbevisere: 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 finansforetakstovens sine regler.

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

Innkalling til generalforsamling skjer i henhold til finansforetakstovens § 8-3, 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.

EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE

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, og gjelder så langt det passer for sparebanker med utstedte egenkapitalbevis. Finansforetakstovens 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, forskning og eierdomsinngjøring. Våre kjerneverdier er: «Sparebank 1 Nordmøre skaper verdier og bærekraftig utvikling for våre kunder, eiere og lokalsamfunn». Styret vurderer mål, strategier og risikoappettitt løpende, og minimum årlig. Styret har besluttet en egen strategi for bærekraft.

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

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

3. Selskapskapital og utbytte

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

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

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

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

Kjøp av egne egenkapitalbevis

Generalforsamlingen kan gi styret fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis innenfor tovens rammer. Slike kjøp kan skje ved handel i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Styret er gitt fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis frem til ordinær generalforsamling i 2024. For 2024 vil det foreslås for generalforsamlingen 3. april 2024 at styret gis fornyet fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis.

Kapitalforhøyelse og opptak av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital

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 fondsobligasjonskapital. For 2024 vil det foreslås for generalforsamlingen 3. april 2024 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 fullmakten 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 egenkapitalbevisere

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

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende egenkapitalbevisere ha fortrinnsrett med mindre særskilte forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravelse vil i så fall bli begrunnet, og begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen.

9. Styrets arbeid

Styret har fastsett 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 å lede 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 holdt 14 møter i 2023, hvorav tre møter ble 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 styrefungerer som godt gjøresutvalg. Styret har eget revisjonsutvalg og eget risikoutvalg. Utvalgene består av uavhengige styremedlemmer, og styreleder er med i begge utvalg. Utvalgene er forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret, og har ikke beslutningsmyndighet. Utvalgenes oppgaver er definert i styreinstruksen.

Ved inhabilitet, deltar ikke vedkommende i behandling av saken, men forlater styrommet. 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

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 risikoreporteringer til ledelsen og styret.

Gjennomgang av bankens viktigste risikoområder, samt kapitalvurderinger (ICAP) 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 avsnitt om soliditet og kapitaldekning, med en gjennomgang av de vesentligste risikoområdene i banken.

Compliance

Generalforsamlingens valgkomite har 7 medlemmer og 3 varamedlemmer. Valgkomiteen består av representanter fra kunder, egenkapitalbevisiere, 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 foresår 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 valgkomite. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for bankens tillitsvalgte.

Valgkomiteen for egenkapitalbevisierernes valg forbereder, fremmer kandidater til, og gjennomfører egenkapitalbevisierernes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen. Valgkomiteen gir også innstilling på valg av generalforsamlingens valgkomite. Valgkomiteen velges av egenkapitalbevisiererne.

Valgkomiteen for ansattes valg forbereder og gjennomfører ansattes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen. Valgkomiteen gir også innstilling på valg av generalforsamlingens valgkomite. 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 vedtektenes (i tillegg til en uavhengig representant).

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av 7 medlemmer, med 4 varamedlemmer, valgt av generalforsamlingen. To av medlemmene og to av varamedlemmene er valgt blant bankens ansatte. Styrets medlemmer velges for to år av gangen. Av styrets 7 medlemmer, er det 4 kvinner og 3 menn. Styremedlemmenes bakgrunn er presentert på bankens nettsider og i årsrapporten.

Finansforetaksloven stiller krav om at det skal gjennomføres egenhetsvurdering 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. Krav til egenhetsvurderinger og uavhengighet er beskrevet i valginstruksen som er tilgjengelig på bankens nettside.

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

Avvik fra anbefalingen punkt 8: Ingen

Compliancefunksjonen er organisert uavhengig av forretningsenhetsene, og leder rapporterer direkte til administrerende direktør. Compliance vurderer foretakets prosedyrer, rutiner og regelverk for å sikre regelverkseterelse, 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 compliancerapporter til ledelsen og styret.

Interrevisjon

Bankens interrevisjon er et redskap for styret og administrasjonen for overvåking av at risikostyringsprosessen er målrettet og effektiv. Interrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt, samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Interrevisjonsrapportene blir gjennomgått, og det implementeres forbedringstiltak fortløpende. Interrevisjonen utfører operasjonell revisjon av enheter og forretningsområder, og styret beslutter alige revisjonsplaner. KPMG AS har vært bankens interrevisor siden 2013.

Ettikk og varsling

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen

11. Godtgjørelse til styret

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

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

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

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

TILLITSVALGTE

Generalforsamling

Kundevalgte medlemmer

Lars Liabø
Line Hoem
Liv Berit Bach
Jan-Erik Hoem
Nina Mack Korsfuri
Sverre Jansen
Sidsel Sævieryø
Edith Bjerkan
Knut Garshol
Hugo Pedersen
Bergsvein Brøske
Eli Yullum Kvande
Anne Lise Wullum (nestleder)
Ivar Vikan

Varamedlemmer
Kari Anshes
Steve Runar Kalvøy
Jan Steinar Engell Johansen
Merete Haugen
Peder Kristen Øye

Egenkapitalbevisiere medlemmer

Erik Ohr
Ole Morten Sørvik
Stine Olsen
Roald Røsand (leder)
Trond Aasgård
Ottar Brage Guttelvik
Lars Løseth
Anders Garre
Oddrun Aakvik
Heid Snekvik

Varamedlemmer
Tore Dyrnes
Thomas Hoem
Ivar Melkind
Anna Ingeborg Nordvik

Ansattvalgte medlemmer

Bjørn Rød
Hans Mellemsether
Hilde Sofie Hvitsand
Julie Gimnes Taknes
Lars Naalsund
Andreas Dalsøgg Sæter
Mant Fløke Nes
Ruth Mart Schei Dannevig

Varamedlemmer
Elin Mo

Vaigkomiteen

Bergsvein Brøske (leder)

Liv Berit Bach

Ivar Næss

Ole Morten Sørvik

Liv Dalsøgg

Hilde Sofie Hvitsand

Øystein Hjellev Bondhus

15. Revisor

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

Styret avholder minst ett møte med revisor uten at administrerende direktør eller andre fra bankens ledelse er 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 ordiner 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

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 selskapsets konsernledelse er gitt i lederårsrapporten som publiseres på www.bank.no
Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen

13. Informasjon og kommunikasjon

Bankens informasjonspraksis skal underbygge tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen samt sørge for at bankens interessegrupper har en løpende mulighet til å vurdere og forholde seg til banken. Bankens praksis er basert på en aktiv dialog der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus. Den åpne informasjonspraksisen skal være i samsvar med etiske retningslinjer og finansforetaksovens §§ 9-6 og 9-7 med de begrensninger som følger av taushetsplikt og de til enhver tid gjeldende børeregler.

Korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape 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 fastsett egne retningslinjer for rapportering av finansiell og annen informasjon. Bestemmelser gitt av myndighetene samt Oslo Børs følges.

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

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen

14. Selskapsvertakelse

Sparebank 1 Nordmøres egenkapital består av eierandelskapitalen, grunnfondskapitalen og opptjent egenkapital. Banken er en delvis selveidende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp. Eiersstrukturen i en sparebank er lovregulert, og det må gis tillatelse fra Finansinspektoratet for eierandel over 10 % av eierandelskapitalen. En oversikt over de 20 største egenkapitalbevisiere er lagt ut på bankens nettside www.bank.no.

Avvik fra anbefalingens punkt 14: Lovpålagt eierbegrensning.

STYRET



Runar Wiik
Styreleder

Runar Wiik (1979) er cand. jur. fra Universitetet i Oslo (2009). Styremedlem i Sparebank 1 Nordvest fra 2016, styreleder fra 2020. Styreleder for sammenslåingen av Sparebank 1 Nordvest og Sparebank 1 i Avokattimaae i Østfold fra 2021. Medlem av revisjonsutvalget og revisjonskomiteen i Sparebank 1 Østfold. Avokattimaae Østfold. Arbeider hovedsakelig med elektronisk og generell forretningsgjuss. Tidligere erfaring som økonomifullmektig. Innehar ulike styreverv og er blant annet styreleder i Kristiansund Stadion AS.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 574



Halvard Fjeldvær
Styremedlem

Halvard Fjeldvær (1979) er siviløkonom med forrypning i økonomisk styring fra Norges Høgskole i Østfold. Styremedlem i Sparebank 1 Nordvest fra 2016, styreleder fra 2023. Medlem av revisjonsutvalget og revisjonskomiteen i Sparebank 1 Nordvest fra 2021. Medlem av revisjonsutvalget i Sparebank 1 Nordvest fra 2020. Styremedlem og leder av bankens revisjonsutvalg siden sammenslåingen i 2021. Har bred erfaring fra bank, vært styremedlem i flere medlemskaper og styremedlem i ADH Invest, og styremedlem i ISO-Pleket og AHID Invest.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 5.046



Kirsti Harsvik
Styremedlem

Kirsti Harsvik (1968) er siviløkonom med forrypning i økonomisk styring og regnskap fra Norges Høgskole i Østfold (2023). Leder Fremtid Consulting fra januar 2023. Styremedlem i Sparebank 1 Nordvest i Langsetgruppen fra 2021-2023. Ansatt i Norske Shell siden 2008, de siste fem årene som HR-direktør. Erfaring fra forretningsutvikling i Storebrand fra 1997-2005, de siste årene som Direktør Marked og Forretningsutvikling i Storebrand Bank. Del av ledergruppen i Sparebank 1 Nordvest fra 2005 til 2008 som Direktør Marked og Forretningsutvikling. Tidligere erfaring innen bank og revisjon. Styreverving fra blant annet: Balgen Invest AS, Nordic Light, foto festival, Fagskolen, Kom Trainee og Verdiskaperprisen.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 0



Inger Grete Lundemo
Styrets nestleder

Inger Grete Lundemo (1973) er utdannet master i Jur fra Universitetet i Oslo (1999). Hun arbeider i dag som partner og advokat i Avokattimaae Lundemo DA hvor hun hovedsakelig jobber med "anliett" og elektronisk, samt har oppdrag for ingeniøren som bosetter i konklusio og casubo. I tillegg til dette innehar Lundemo styreverv i Sparebank 1 Nordmøre og styremedlem i Sparebank 1 Østfold. Hun har også styreverv i Sparebank 1 Østfold fra 2008 og hadde rollen som styreleder i Sparebank 1 Nordvest, da hun ble valgt som nestleder i styret i Sparebank 1 Nordmøre.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 23.003



Heidi Blakstad Dahl
Styremedlem

Heidi Blakstad Dahl (1969) er siviløkonom fra Norges Høgskole i Østfold med forrypning innen finansiering og økonomisk styring. Styremedlem i Sparebank 1 Nordvest og styreleder i Sparebank 1 Østfold fra 2013. Medlem av revisjonsutvalget og revisjonskomiteen i Sparebank 1 Nordvest siden 2017, og var nestleder av styret i Sparebank 1 Nordvest fra 2020. Styremedlem og leder av bankens revisjonsutvalg siden sammenslåingen i 2021. Har bred erfaring fra bank, vært styremedlem i flere medlemskaper og styremedlem i ADH Invest, og styremedlem i ISO-Pleket og AHID Invest.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 7743



Liv Dalesegg
Ansattvalgt

Liv Dalesegg (1964) er utdannet finansiel rådgiver ved Høgskolen i Østfold. Har også Postskolens rim 1 og har gjennomført godkjenningsordning for akkreditert, Dalesegg har hatt ulike stillinger i Surmaal Sparebank og Sparebank 1 Nordmøre siden 1987. Nå ansatt i avdeling forretningsutvikling og er tillitsvalgt i Finansforbundet.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 3.381



Leif Johan Hestvik
Ansattvalgt

Leif Johan Hestvik (1976) er utdannet diplomøkonom ved Høgskolen i Østfold. Hestvik har blant annet jobbet, fire år i forskjellige stillinger i Forsvaret, vært assistente salgsleder på IKEA og kasse- og kassaer ved Ica Maxi Kristiansund. Styremedlem i Sparebank 1 Nordvest i 2000 som styreleder. Jobber nå som Teamleder avdeling Averøy og er hovedtillitsvalgt i Finansforbundet.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 837

KONSERNLEDELSE



Allan Troelsen
Administrerende direktør/ CEO

Sparebank 1 Nordmøre siden i styret i 2021, og adm. bankjeff i Surmaal Sparebank siden 2000. Han har flere styreverv i Sparebank 1 Alliansen og er blant annet styreleder i Sparebank 1 Samspår selskapene. Allan har i selskap innen teknologi, energi, bank, finans og utvikling. Han har mange år bak seg styremedlem og styreleder i konsernstyret i Eika Gruppen, finanskonsernet og alliansen, og har tidligere erfaring som toppleder innen salg, markedsføring og utvikling i teknologiselskapet Superior Systems AS/ ANVA Group ASA. Allan har doktorgrad fra Trondheim ingeniørhøgskole og utdannelse fra Trondheim Økonomiske Høgskole, samt mastergrad i strategisk ledelse fra BI.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 24.900



Arne Ingar Eiven
Direktør personmarked

Arne Eiven (1974) tiltrådte stillingen i 2022. Han har tidligere jobbet to perioder i Sparebank 1 SMM, hvor han hadde roller som finansrådgiver PM, forretningsutvikler, bankjeff og regionbankjeff (2018-2022). Han har også jobbet med avdelingsbankjeff i Sparebank 1 Østfold og har tidligere erfaring fra helse og utdanning. Han har utdannelse som allmennlærer fra Høgskolen i Sør-Trøndelag og NTNU i Trondheim.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 1.471



Kathrine Gjestad
Direktør organisasjon og utvikling

Kathrine Gjestad (1972) tiltrådte i 2009 stillingen i tidligere Sparebank 1 Nordvest, og forsatte rollen etter sammenslåingen med Surmaal Sparebank i 2021. Kathrine har tidligere erfaring fra det offentlige, organisasjonsutvikling har vært sentrale områder. Hun kom til banken fra stillingen som kompetansелеder i Kristiansund kommune (2008-2009), før det hadde hun stilling som konsulent i Utviklingsseksjonen i Kristiansund kommune (2004-2008). Kathrine har en cand.mus. (Inorsk), historie, satsvitenskap og er utdannet pedagog.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 3.171



Knut Haugen
Direktør forretningsutvikling

Knut Haugen (1969) tiltrådte som direktør forretningsutvikling i 2023. Han kom da fra stillingen som leder for utvikling og innovasjon i Sparebank 1 Østfold, og har tidligere ledererfaring fra BI, Surmaal Sparebank (to perioder på til sammen 16 år) – senest som visesjef i Sparebank 1 Østfold (2008-2012). Knut har også vært administrasjonsjef i Kjøpesenselskapet Amfi Elcom ASA 18 år, samt har bred erfaring fra styrearbeid i mange selskaper. Knut har økonomisk utdannelse fra Trondheim Økonomiske Høgskole og Bedriftsøkonomisk Institutt.

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 197



Steinat Sogn
Direktør økonomi og finans/ CFO

Steinat Sogn (1959) tiltrådte i 2008 stillingen som CFO i tidligere Sparebank 1 Nordvest, og forsatte rollen etter sammenslåingen med Surmaal Sparebank i 2021. Steinat har vært økonomi- og finansdirektør i Sparebank 1 Østfold og ulike ledelsesroller. Han har styreverv i mange virksomheter i ulike bransjer både innen og utenfor banken. Steinat har utdannelse fra Oslo ingeniørhøgskole (1979) og Norges Handelshøgskole (1989).

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 20.673



Rune Håvard Solli
Direktør bedriftsmarked

Rune Solli (1970) har vært ansatt i banken siden 1998 og startet som bedriftsrådgiver med egen kundeportefølje i 2005 ble han ansatt som bankjeff og leder for næringsliv. I tillegg til lang bankerfaring har han erfaring fra offentlig innlegg i saken og fra bedriftsmarkedet. Han har styreverv i Sparebank 1 Østfold og har utdannelse som siviløkonom fra BI (1995) og grunnfag i sosialøkonomi fra UIO (1990).

Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 3.278



Frode Ressem
Direktør forretningsutvikling

Frode Ressem (1979) tiltrådte sin nåverende rolle i 2023, der han leder forretningsområdet som blant annet består av marked og teknologi. Frode startet sin karriere som gründer av Urge AS, før han var leder for Professional Services i Maritech AS. Han har også vært avdelingsleder ved Alva Group Software AS, og senere som Fraggil leder i Sparebank 1 Nordmøre AS. Frode har utdannelse fra Trondheim Økonomiske Høgskole og har bred erfaring som kommunestyremedlem i to perioder. Frode har bachelor i datateknologi fra Høgskolen i Ålesund, og har videreutdanning innen strategi og utvikling på masternivå ved NTNU.

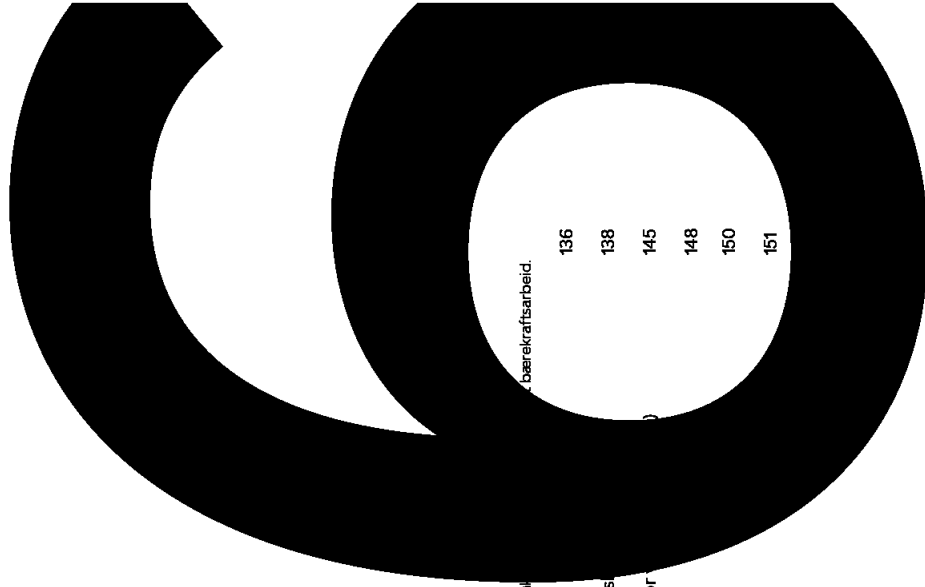
Antall egenkapitalbevis pr. 31.12.2023: 673



KAPITTEL 3

VEDLEGG

I dette vedlegget presenterer bankene og kredittinstitusjonene sine bærekraftsarbeid.	
Interessentdialog	136
Redegjørelse etter åpenhetsloven	138
Klima- og energiregnskap for virksomheten	145
Bedriftsmarkedsportefølje	148
Boliglån	150
Taksonomirapportering	151
Klimarisiko - TCFD	
GRI-indeks	





INTERESSENTIDIALOG

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

Tabellene nedenfor oppgir et utdrag fra vår interessedialog.

Kunder

Møteplass	Tema	Tiltak
Kunde- og markedsundersøkelser i person- og bedriftsmarkedet	Hvorvidt konseptet og verdien som oppfattes av kundene våre	Utvikling av forretningsstrategi. Dialog med kundene om å finne sponsormål via ulike kanaler
Digitale kanaler (bank.no, Facebook, Instagram, LinkedIn, e-post, nettbank, SMS, mobilbank, chat)	Ansvarlig rådgivning, tillit og åpenhet og lokal tilstedeværelse	Utvikling av sosiale produkter og tjenester
Kundesenter person- og bedriftsmarkedet	Kompetansedeling	Webinar med informasjon til bedriftsmarkedskunder
Dialog med rådgiver, kundemøter og løpende kontakt	Hva våre kunder mener er viktigaste bærekrafttemaer	
Spørreundersøkelser		
Spørreundersøkelser		
Spørreundersøkelser		
Diverse webinar/seminar		

Medarbeidere

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

Eiere

Møteplass	Tema	Tiltak
Generalforsamling	Resultatutvikling og samfunnsansvar	
Berørings- og kvartalsrapporter	Regional utvikling	
	Valg av medlemmer til generalforsamlingen	
	Årsregnskap og miljørapport, inkludert disponering av overskudd	
	Orientering om konjunkturer og utviklingsstrekk	

Myndigheter

Møteplass	Tema	Tiltak
Kontakt med kontroll- og tilsynsmyndigheter (Finanstilsynet, Datailsynet, Forbrukertilsynet, Økokrim m.fl.)	Forsvarlig drift, informasjons sikkerhet hvor konfidensialitet, integritet og tilgjengelighet er viktig, personvern mm. regelverk	Tiltak for etterlevelse av lover og regler (Compliance) inkludert Personvern
	Helse, miljø og sikkerhet	Markedsføring gjennomføres i henhold til de aktuelle samtykker fra kunder.
	Etikett-markedsføring	

Samfunnet for øvrig

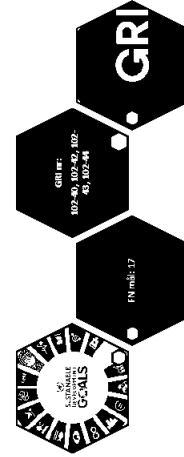
Møteplass	Tema	Tiltak
Samarbeid med LO-glemmer LO-fører	Tilbud til LO-medlemmer	LO arrangement i regi av banken
Dialog med lag og foreninger for samarbeidsavtaler og sponsorer	Oppfølging av bærekrafttemaer i våre avtaler	Bidra til å skape nye markedsområder for regionale virksomheter
Undervisning i ungdomskoler og videregående skoler om personlig økonomi	Innovativt gründerkurs og miljø- og bransjeutvikling i regionen	
Zurf Akselektor	Miljø- og bransjeutvikling i regionen	
Konjunkturbarometeret for Trøndelag og Møre og Romsdal	Kunnskap om regionens potensielle og utfordringer	
United Cities Internship Program	Kompetansebygging innen bærekraft	

Interessentorganisasjoner

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

Leverandører (både til banken og alliansen)

Møteplass	Tema	Tiltak
Inngåelse av kontrakter	Aktsomhetsvurderinger	Kartlegge og tydeliggjøre hvilke leverandører i våre bærekraftsnett
Digitale kanaler	Dialog rundt ESG	
Telefon/samtaler	Oppfølging av rettsslihter innen bærekraft	



Aktsomhetsvurderinger

Vi gjør aktsomhetsvurderinger for å kartlegge, forebygge, avbøtte og reddegjøre for hvordan selskapt håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser av vår egen virksomhet, leverandørkjede og forretningsforbindelsers virksomhet.

SpareBank 1 Nordmøre følger OECDs retningslinjer for fjerne nasjonale selskaper for sin aktsomhetsvurdering. Arbeidet med aktsomhetsvurderinger er en kontinuerlig prosess.

En aktsomhetsvurdering skal være forebyggende. Hovedformålet er å unngå å skape eller bidra til negative påvirkninger på mennesker, miljøet og samfunnet, og å jobbe for å forhindre negative påvirkninger direkte knyttet til aktiviteter, produkter eller tjenester gjennom forretningsforhold (OECD, 2019).

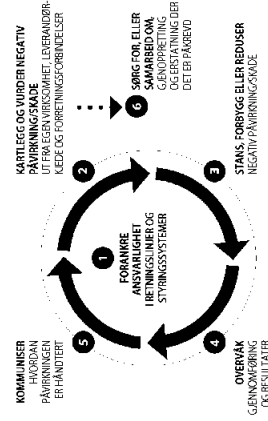
I vårt arbeid legger vi til grunn at aktsomhetsvurderinger er:

- forebyggende, der formålet er å unngå å forårsake eller bidra til negativ påvirkning
- risikobaserte og bør være basert på prioriteringer på grunnlag av alvorlighetsgrad og sannsynlighet for skade
- en pågående og gjentakende som stadig må forbedres

Figuren nedenfor oppsummerer trimmene i aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer:

Redegjøringsens innhold og omfang

FIGUR 1. AKTSOMHETS VURDERINGSPROSESSEN OG STØTTETILTAK



Vår reddegjørelse er delt inn i tre hoveddele, en om vår leverandørkjede og forretningspartnere, en del om våre kunder, og den siste delen omfatter egne ansatte. OECDs retningslinjer sier at selskaper skal ha en risikobasert tilnærming til gjennomføring av aktsomhetsvurderinger og at vesentlighetsvurderinger kan legges til grunn når områder prioriteres. Av disse områdene er innkjøp det som er vurdert å ha størst risiko for brudd på loven, og dermed det som har fått størst fokus i aktsomhetsvurderingene.

Om SpareBank 1 Nordmøre



REDEGJØRELSE ETTER ÅPENHETSLOVEN

Introduksjon

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022 og «skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og levering av tjenester». Videre skal loven «sikre allmennheten tilgang til informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold».

I henhold til loven skal store bedrifter i Norge «utføre aktsomhetsvurderinger i tråd med OECDs retningslinjer for fjerne nasjonale selskaper. Aktsomhetsvurderingene skal utføres regelmessig og stå i forhold til virksomhetens størrelse, virksomhetens art, konteksten virksomheten finner sted innenfor, og alvorlighetsgraden av og sannsynligheten for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold».

Formålet med rapporten

Denne rapporten reddegjør for aktsomhetsvurderingene som vi har gjort i 2023. Formålet er å gi relevant informasjon om vår virksomhet og hvordan vi jobber med å forebygge og håndtere negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Rapporten gir også informasjon om våre tilmeldte arbeidere og de tiltakene som vi har iverksatt.

Menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter

Grunnleggende menneskerettigheter følger av blant annet FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs (FNs internasjonale arbeidsorganisasjon) kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet. Når det er anstendige arbeidsforhold i en bedrift, ivaretas de grunnleggende menneskerettighetene og helse, miljø og sikkerhet på arbeidsplassen. Videre får de ansatte en lønn som det er mulig å leve av.

Som del av SpareBank 1 Gruppen er vi medlem av FNs Global Compact. Dette er verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Som medlem er vi forpliktet til å følge FNs ti prinsipper for ansvarlig næringsliv.

Ti prinsipper for ansvarlig næringsliv

FN Global Compact

 Menneskerettigheter 1. Besle og respektive menneskerettigheter, og arbeide for å opprettholde menneskerettigheter, og 2. sikre at alle mennesker i leverandør- og menneskerettighetene, av menneskerettighetene.	 Arbeid 3. Følge organisasjons- og arbeidsforhold, 4. sikre trykksikkerhet, 5. sikre trykksikkerhet, og 6. sikre at skilsmisse i arbeidslivet avskjefte.	 Miljø 7. Sikre en forebyggende tilnærming til miljøforuretinger, og 8. ta initiativ til å fremme miljøvennlige og bærekraftige løsninger.	 Anti-korrupsjon 9. Besle og respektive anti-korrupsjon, og 10. Besle og respektive anti-korrupsjon, og 11. Besle og respektive anti-korrupsjon, og 12. Besle og respektive anti-korrupsjon.
--	---	---	---

Felles innkjøp – SpareBank 1 Utvikling

Allianseinnkjøps leverandøroppfølging innen bærekraft har siden 2019 vært basert på OECDs veileder for aksjonærutvalgninger. Gjennom en tidligere risikobasert kartlegging av 249 eksisterende leverandører prioriterer Allianseinnkjøp 12 leverandører i 2023 som ble nærmere fulgt opp mot etterlevelse av åpenhetsloven. Disse er fulgt opp videre i 2024.

To av de 12 leverandørene har vært gjenstand for videre oppfølging. Dette er en større leverandør av IT-utstyr og en større leverandør av IT-tjenester. Begge leverandørene ble orientert om at alliansens vurdering av deres reddegrise er at det ikke er lagt nok vekt på opplysninger om faktiske negative konsekvenser og vesentlig risiko for negative konsekvenser. Jf. åpenhetsloven §§ 5 b og 5 c. De ble bedt om å komme med en nærmere tilbakemelding på dette. Leverandøren av IT-utstyr ble i tillegg bedt om å redegjøre for undersøkelser hos en av sine underleverandører av elektroniske komponenter i Kina.

Lokale innkjøp

For lokale innkjøp i SpareBank 1 Nordmøre har vi vurdert at risikoen er størst innenfor følgende bransjer:

- Bygg- og anlegg
- Renhold
- Overnatting og servering
- Transport
- Forretningsmessig tjenesteyting

Dette er basert på Økokrims vurdering av arbeidskriminalitet samt Arbeidstilsynets årsrapport. Det er kun valgt å vurdere leverandører over en viss belepsgrense for årlige innkjøp. I bankens vurdering av risiko er det lagt vekt på risiko for brudd på menneskerettighetene for egne ansatte hos leverandørene.

Faktiske negative konsekvenser (som er avdekket) i vår leverandørkjede

Felles innkjøp – SpareBank 1 Utvikling

Basert på SpareBank 1 Utviklings kartlegging ble 12 utvalgte leverandører fulgt nærmere opp innen bærekraft med dybdeundersøkelser. Leverandørene er innen kontormøbler, IT-utstyr, IT-tjenester og konsulent og bemanningselskaper. De ble valgt på grunn av kriterier som risiko for negativ påvirkning, mulighet for å redusere risiko, størst omsetningsvolum og kjernevirksomhet.

Status på bærekraftarbeidet for 36 leverandører (breddeundersøkelse) ble også undersøkt. Leverandører av møbler og IT-utstyr som PC og skjermer har blitt fulgt opp med dybdeundersøkelse pga. potensiell risiko for negativ påvirkning av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjedene.

Leverandører av IT-tjenester anses å ha mindre risiko, det samme gjelder konsultentselskaper og bemanningselskaper. Men pga. det store innkjøpsvolumet av disse tjenestene i alliansen anses det riktig at disse ble inkludert i dybdeundersøkelsen. Leverandørene i breddeundersøkelsen er leverandører som hovedsakelig har middels risiko, men som ikke ble inkludert i dybdeundersøkelsen.

Lokale innkjøp

Det er ikke avdekket negative konsekvenser for menneskerettigheter i våre lokale innkjøp. Vi har i 2023 sendt ut henvedelse til fem leverandører. Fire av disse har besvart vår henvedelse. Leverandørene er i hovedsak innenfor bygg- og anleggsgårdsbransjen, som er en av de bransjene vi anser som har høyere risiko for brudd på menneskerettigheter. 75 % av våre undersøkte leverandører har etablert strategi og mål for sitt bærekraftsarbeid. De rapporterer om ganske god eller veldig god kunnskap om risikoen i sin bransje og alle har etablert noen eller flere retningslinjer for overholdelse av menneskerettigheter.

Vi vil i påfølgende år vurdere om det må gjøres andre tiltak for å avdekke negative konsekvenser. Tiltak som er iverksatt for å stanse, forebygge eller redusere negativ påvirkning og skade

Driftsområde, produkter, tjenester og merkeider

For beskrivelse av SpareBank 1 Nordmøres markedsområde, produkter og tjenester viser vi til kapitlet i årsrapporten med overskrift «Om virksomheten».

SpareBank 1 Nordmøre er en del av SpareBank 1 Alliansen, som er et bank- og produksamarbeid der SpareBank 1-bankene i Norge samarbeider gjennom de felleseide selskapene SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA, deres datterselskaper og andre felleseide selskaper. Felles innkjøp er ett av områdene det samarbeides om i Alliansen. I tillegg er SpareBank 1 Nordmøre en del av de samarbeidende sparebanker (SamSpar) i SpareBank 1-alliansen.

Banken og konsernet er omfattet av åpenhetsloven.

Ansvarlighet er forankret i våre retningslinjer

Vi har flere retningslinjer og policyer som dekker kravene i åpenhetsloven, hvor de viktigste er:

- Etske retningslinjer
- Policy for etterlevelse av åpenhetsloven
- Retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapir
- Retningslinjer bærekraft privatmarked
- Retningslinjer bærekraft bedriftsmarked
- Retningslinjer for bærekraft i innkjøp

Leverandører og forretningspartnere

I alliansesamarbeidet til SpareBank 1-bankene står felleseide SpareBank 1 Utvikling sentralt i arbeidet med bærekraftige innkjøp på vegne av fellesskapet. Størsteparten av vesentlige innkjøp for SpareBank 1 Nordmøre skjer tilfeldig via SpareBank 1 Utvikling (Allianseinnkjøp). Allianseinnkjøp har arbeidet systematisk med leverandøroppfølging innen bærekraft siden 2019. SpareBank 1 Nordmøre og de øvrige SpareBank 1-bankene har fulgt (og følger) dette arbeidet tett, både i form av innspill til innkjøpsstrategien, men også i form av direkte oppfølging av leverandører. SpareBank 1 Nordmøre gjør også egne innkjøp og har egne retningslinjer og standarder for innkjøpsprosessen som skal sikre ansvarlige innkjøp.

Forankring

- Innkjøpsstandard SpareBank 1 Utvikling
- Policy for etterlevelse av åpenhetsloven (SpareBank 1 Nordmøre, intern policy)
- Retningslinjer for ansvarlige innkjøp / krav til leverandører om bærekraft og forretningsetiske forhold

Roller og ansvar

- SpareBank 1 Utvikling utfører kartlegging, vurdering og tiltak på felles avtaler i SpareBank 1-alliansen. SpareBank 1 Nordmøre følger opp SpareBank 1 Utvikling som leverandør.
- SamSpar utfører kartlegging, vurdering og tiltak på felles avtaler i SamSpar-bankene. SpareBank 1 Nordmøre følger opp SamSpar som leverandør.
- SpareBank 1 Nordmøre gjør kartlegging, vurdering og gjøre tiltak på egne leverandører og avtaler.

Kartlegging og vurdering av risiko for negative konsekvenser i leverandørkjeden og hos forretningspartnere

1 bankenes felles sparesatsing, som sier ODIN-fondene. Gjennom vår fondsplattform anbefaler vi SpareBank 1 fond og ODIN-fond, og vi formidler også fond fra andre leverandører som for eksempel Allread Berg, Holberg, Storebrand, og DNS.

I våre forventninger til forvalterne om ansvarlige investeringer og ESG-risikostyring, står fokus på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold sentralt. Dette er integrert gjennom felles retningslinjer for forvalterne. SpareBank 1 Nordmøre har en standard for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond. Denne setter som forutsetning for distribusjon i våre kanaler at alle eksterne verdipapirfondforvaltere skal skriftlig bekrefte at de er kjent med og følger våre retningslinjer. SpareBank 1 Nordmøre krever åpenhet om hvordan bærekraftisiko er håndtert i forvaltningen (som også er et krav i Lov om bærekraftig finans som gjennomfører offentliggjøringsforordningen/EU Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR).

Retningslinjene for forvaltere SpareBank 1 Nordmøre har distribusjonsavtale med, setter en klar forventning om at det ikke investeres i selskap som er involvert i alvorlige brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter eller Genèvekonvensjonens, og har dette nedfelt i egne retningslinjer.

ODIN har laget egen reddegjørelse. Respekt for menneskerettigheter og arbeidet med åpenhetsloven - ODIN (odimfondno)

Egne ansatte

SpareBank 1 Nordmøre har som mål å være en arbeidsplass der alle behandles med respekt, og hvor det anses som positivt å si fra om forhold som ikke er akseptable. Våre ledere skal bidra til å forebygge trakassering på arbeidsplassen blant annet ved å definere hva som menes med ønsket atferd. SpareBank 1 Nordmøre arbeider også forebyggende for å sikre anstendig arbeidsforhold i egen drift gjennom opplæring som er relatert til f.eks. mangfold og inkludering, personvern, HMS og arbeidsmiljø. Vi har forankret dette i etiske retningslinjer, blant annet med tema som anti-diskriminering og anti-trakassering. Våre policyer og arbeid med ansvarlighet gjenspeiles i rutiner og prosedyrer nedfelt i personalhåndboken. Vi har også egne rutiner for varsling.

For å sikre god kunnskap om og utøvelse av konsernets arbeidsgiveransvar gis det også informasjon og veiledning til ledere og medarbeidere om ordninger, regler og rutiner. Det er godt samarbeid med fagforeninger i bankens Samarbeidsvalg. Dette fremmer god dialog mellom arbeidsgiver og arbeidstaker om arbeidrelaterte spørsmål.

Kartlegging, vurdering av risiko og tiltak i egen virksomhet

Arbeidsmiljøet overvåkes gjennom egne «temperaturundersøkelser» jevnlig. I tillegg gjennomføres det en egen risikokulturundersøkelse. Risikokulturundersøkelsen ble gjennomført i desember 2023 og vil bli fulgt opp i banken gjennom konkrete tiltak.

Oppsummering og signatursider

Styret har behandlet og vedtatt SpareBank 1 Nordmøre sin reddegjørelse etter åpenhetsloven for regnskapsåret 2023.

Felles innkjøp – SpareBank 1 Utvikling

Utvählte leverandørens manglende oppfølging av aksjomhets-vurdering iht. til OECDs retningslinjer ble fulgt opp med frister for forbedring.

Leverandøren av IT-tjenester har gitt mer konkret informasjon om faktiske funn i 2022 hos seks underleverandører i Asia som hadde «avvik knyttet til indikatorer på moderne slaveri innen kostnader til rekruttering, reise, medisinsk behandling og opphold. Det var et tilfelle av tilbakeholdt pass og en måneds lønn og et tilfelle av tvungen overtid».

Leverandøren har i samarbeid med Responsible Business Alliance (RBA) krevd at underleverandørene stopper den ulovlige praksisen og følger opp med stedlig revisjon. Det er også tilbakebetalt om lag 0,8 mill. USD til 200 ansatte i 2022».

Hos underleverandøren i Kina var det «avvik for overtidarbeid, bostøtte og trygdeavgifter. Dette indikerer systemfel i kontrollprosesser og er under oppfølging». Leverandøren av IT-tjenester har ikke offentliggjort reddegjørelsen lett tilgjengelig på sine nettsider slik åpenhetsloven krever, men viser i stedet til årsrapporten. Vi anser ikke dette som tilstrekkelig. Til dette uttaler leverandøren at «det er relevant å se reddegjørelsen sammen med øvrig innhold i vår Sustainability report, der flere andre områder også griper inn i vårt arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Det vises her blant annet til kapitler om «responsible sourcing», «employee experience», «diversity and inclusion» og «cybersecurity & privacy».

Selv om det kan være interessant å se leverandørens reddegjørelse i sammenheng med øvrig informasjon om bærekraftarbeid i årsrapporten og så videre, kan ikke dette helt eller delvis erstatte reddegjørelsen, som skal gjøres lett tilgjengelig på deres nettsider.

I tillegg skal det bemerkes at det ikke er lett å se hva som faktisk er reddegjørelsen i årsrapporten og hva som er relevant tilleggsinformasjon slik leverandøren har uttalt. Likevel anser vi denne leverandørens generelle arbeid med bærekraft som meget godt.

Kunder

Bedriftskunder

ESG-vurderingene som gjennomføres for kredittgjøring er en sentral del av SpareBank 1 Nordmøres system for aksjomhetsvurdering med hensyn til å unngå tilknytning til brudd eller alvorlig risiko for brudd gjennom våre kunder og deres leverandører. I tillegg er våre rutiner for anti-hvitvask og kjenn-din-kunde-prosesser svært viktige i denne sammenheng.

I alle kredittsaker skal det gjøres en vurdering av ESG-risiko. Vurderingen skal være risikobasert og tilpasset bransjen kunden tilhører. Hensikten er å vurdere hvordan kredittrisikoen påvirkes av bærekraftsfaktorer, blant annet sosial risiko. Banken benytter en egen modul for vurdering av ESG og klimarisiko i kredittsaker for kredittgjøring av en viss størrelse. Per 29. januar 2024 har 323 kunder blitt vurdert i denne modulen. Modulen ble tatt i bruk januar 2023. For mindre kunder gjør rådgiverne en overordnet vurdering av om virksomheten er utsatt for negative effekter som følge av klimarelaterte endringer, brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter eller økonomisk kriminalitet.

Personkunder

Konsernet bistår personkunder i viktige beslutninger og investeringer gjennom å tilby lån, sparemuligheter og andre finansielle tjenester og rådgivning. Dette inkluderer også virksomhet til datterselskaper, som eiendomsmegling.

Vi forholder oss til Finans Norges bransjenorm for digital inkludering.

Anti-hvitvask og bekjempelse av økonomisk kriminalitet er også integrert i risikostyring for privatmarked.

Fondskunder

SpareBank 1 Nordmøre har ikke egen aksje- og fondsforvaltning, men formidler fondsprodukter i markedet. SpareBank 1 Nordmøre er også medeier i SpareBank 1 Forvaltning, som er SpareBank



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 CernaSys til beregningen, og informasjonen som benyttes i kommer fra både eksterne og interne kilder og blir omregnet til CO₂-ekvivalenter. Analysen er basert på den internasjonale standarden GHG-protokollen og viser vårt klimagassutslipp fordelt på tre ulike Scope.

De ulike Scopene 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 forretningsreiser samt avfall på våre avdelinger

Tabellen nedenfor viser vårt energi- og klimaregnskap i 2023 (etter lokasjonsbasert metode):

Klimaregnskap 2023				
Scope 1	Kategori	Forbruk	Enhet	Utslipp (tCO ₂ e)
SUM Scope 1	Diesel og hybridbiler	1341	Liter	3,6
Scope 2	Elektrisitet	1944400	kWh	53,6
	El-biler	20000	km	0,1
SUM Scope 2				53,7
Scope 3	Forretningsreiser			
	Flyreiser i Norge (t/r)	97,5	Antall reiser	20,7
	Flyreiser i Utlandet (t/r)	1	Antall reiser	163,8
	Kilometergodtgjørelse	182511	Km	7,00
Avfall	Restavfall	15504	kg	8,5
	Resirkulert papir	4660	kg	0,1
	EE-avfall	2506	kg	0,1
	Trevirke, resirkulert	2380	kg	0,1
SUM Scope 3				200,3
Totale utslipp				257,6

Totale utslipp er 257,6 tonn CO₂-ekvivalenter. Se fordeling i figur.

Redegjørelsen gir allmenheten innsikt i virksomhetens aktsomhetsvurderinger og hvilke tiltak som er iverksatt, i samsvar med § 5 i åpenhetsloven.

Surnadal, 19. mars 2024

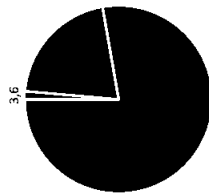
I styret for SpareBank 1 Nordmøre

Runar Wilk (Styreleder)	Heidi Blakstad Dahl (Styremedlem)	Leif Johan Hestvik (Styremedlem)
Inger Grete Lundemo (Nestleder)	Liv Dalsegg (Styremedlem)	Allan Trøelsen (Administrerende direktør)

ENERGI- OG KLIMAREGNSKAP

Her ser vi at det er klart Scope 3, forretningsreiser og avfall, som er vår største utslippskilde i egen

Fordeling tCO2e-utslipp



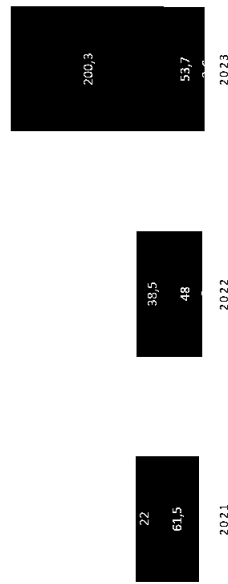
■ Diesel og hybridbil (Scope 1) ■ Energi/oppvarming (Scope 2) ■ Forretningsreiser og avfall (Scope 3)

drift. Dette står for 77,8 % av våre utslipp i egen portefølje.

Utvikling 2021-2023

TOTALT CO2-UTSLIPP

■ Scope 1 ■ Scope 2 ■ Scope 3



Det har vært en økning i utslipp fra 2022 til 2023, fra 92,4 tCO2e til 257,6 tCO2e. Dette skyldes en engangshendelse i 2023 hvor alle ansatte i banken, samt partnere, ble invitert til en felles tur. Turen var et resultat av hardt arbeid etter fusjon mellom tidligere Surmadal Sparebank og SpareBank 1 Nordvest, hvor målet var å styrke arbeidsmiljøet og også verdsette den gode innsatsen som var lagt ned i forkant og etterkant av fusjonen. Det er ikke planlagt flere slike reiser i tiden fremover.

For øvrig er det i 2023 investert i energiltak (utskifting av vinduer) på vårt hovedkontor i Kristiansund. Vi forventer at dette vil redusere vårt Scope 2-utslipp (elektrisitet) i 2024. Det er ellers forventet betydelig lavere Scope 3-utslipp i 2024 enn det var i 2023.

Kjøp av opprinnelsessertifikat, markedsbasert beregning

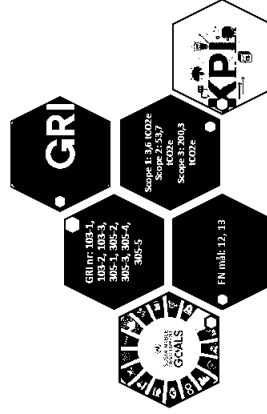
Vi har også kjøpt opprinnelsessertifikat fra Becour for deler av vårt energiforbruk. Opprinnelsessertifikatet bekrefter at 1696 MWh av vårt energiforbruk kommer fra fornybare kilder. Kjøp av opprinnelsessertifikat (Guarantees of Origin, GOs) er i henhold til veiledningen for Scope 2 i GHG-protokollen.

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

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

Scope 2	71
Elektrisitet, markedsbasert	71
SUM Scope 2, tonn CO2e	71

Totalt beregnet utslipp med markedsbasert beregning er 211 tCO2e.



Fortsetninger i beregningene

Analysen er basert på 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

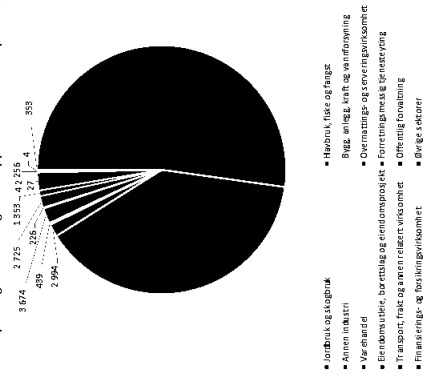
Ved beregning av totale utslipp i bedriftsmarkedsporteføljen begrenser vi oss til direkte utslipp (scope 1 og 2), og ikke utslipp oppstrøms i verdikjeden (scope 3). Dette fordi en summering av scope 3 fort kan føre til dobbelttelling, da ett selskaps utslipp direkte kan være et annet selskaps indirekte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

Det er flere begrensninger i datamodellen, blant annet

- Feil i datagrunnlaget, dersom det er regionale forskjeller i utslippsintensivitet vil ikke dette komme frem i modellen siden vi har brukt utslippsfaktorer for Norge. Eller dersom våre utlånskunder har en annen teknologi som gir for eksempel lavere utslipp
- Det kan også være enkeltkunder som har en næringskode som 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

Scope 1 og 2: fordeling av utslipp bedriftsmarkedsportefølje



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



BEDRIFTSMARKEDSPORTEFØLJE

BRANSJEVIS BEREGNING AV KARBONRELATERT KREDITTILSPONERING

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

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

Bransje	Karbonintensitet (tonn CO2-ekv. Per MNOK i utlån)			
	Utlån til nærings (MNOK)	Scope 1 og 2	Scope 3	Scope 1,2 og 3
Jordbruk og skogbruk	397	94.951	22.244	239
Havbruk, fiske og fangst	1.788	70.639	51.160	40
Amnen industri	240	2.994	6.138	12
Byggs, anlegg, kraft og varmeforsyning	212	439	2.995	2
Varehandel	345	3.674	9.237	11
Overmåtings- og servicevirksomhet	200	226	1.068	1
Eiendomsutleie, borettslag og eiendomsprosjekt	4.109	2.725	14.924	1
Forretningsmessig tjenesteyting	428	1.353	5.045	3
Transport, frakt og annen relatert virksomhet	953	4.227	5.104	28
Offentlig forvaltning	186	256	536	1
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	58	4	13	0
Øvrige sektorer	63	353	536	6
Sum nærings	8.179	181.942	118.999	22

Totalt er det beregnet 182 842 tonn CO2 ekvivalenter i bedriftsmarkedsporteføljen for Scope 1 og 2.

Dette er en vesentlig økning fra 2022-rapporteringen. Økningen skyldes endring i utslippsfaktorer som er benyttet som grunnlag i beregningen. Økningen gjelder særlig for jordbruk og for havbruk, fiske og fangst.

Beregningen over er på datakvalitetsnivå 5 (laveste datakvalitet), og er ikke egnet for sammenligning med andre.



FRIVILLIG TAKSONOMIRAPPORTERING

Fra 1. januar 2023 trådte lov om bærekraftig finans i kraft i Norge. Kravene i loven gjennomfører taksonomifordringen og offentliggjøringsfordringen. Det gjelder imidlertid fortsatt kun for de største selskapene, og er ikke et krav for SpareBank 1 Nordmøre per regnskapsåret 2023. Taksonomirapportering vil bli obligatorisk sammen med CSRD.

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 transparens og få en bedre forståelse for hvordan taksonomikriteriene slår ut på vår portefølje. Finansdepartementet oppfordrer imidlertid alle kreditstinnsutsteder å inkludere denne rapporteringen for 2023. Vi gjør 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 31.12.2023 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).

Boliger dekket av taksonomien

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

Taksonomikriteriene er følgende for boliger:

For boliger bygget fra og med 2021:

Disse boligene må være nesten nullsluttsbygg minus 10 % (forkortet til NZEB -10%). Regleringen kom med en veiledning for beregning av primærenergibehov for disse boligene i januar 2023. En utfordring med dette kriteriet er at det er en metodisk forskjell mellom NZEB og Energitimerkordningen, hvor NZEB handler om oppvarming av bygget og energimerkordningen inkluderer teknisk utstyr. Per 31.12.23 har SpareBank 1-alliansen fått tilgang på utvidet rapportering fra Eiendomsverdi. Dette inkluderer et kWh-tall per energimerket, som tilsvarer beregnet levert energi. Med dette kan vi sammenligne per objekt med NZEB-10-grensen og vurdere om det er innenfor eller ikke. Dette gjennomføres for boligtyper enebolig, tomannsbolig, rekkehus, leilighet og fritidsbolig. Det er kun for boliger med originale energimerker, og kun boliger med minimum energikarakter A eller B, og hvor byggeår er 2021, 2022 eller 2023.

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

Basert på disse kriteriene har vi 89,9 mill kroner utlån til boliger bygget fra og med 2021 som vurderes til å være innenfor taksonomiens kriterier for boliger (taxonomy alignment).

For boliger bygget til og med 2020:

Disse boligene har andre krav, og kan enten være boliger med energimerke A eller innenfor topp 15 % energieffektive boliger. NVE har i brev til olje- og energidepartementet 15.09.23 kartlagt hvilke boliger dette gjelder. NVE har i dette brevet satt en terskelverdi på hvilke boliger som er innenfor 15%-kravet. Dette er leiligheter som har maks forbrukt energi på 120 kWh/m² eller småhus (eneboliger, rekkehus og tomannsboliger) på maksimum 150 kWh/m².

Basert på disse kriteriene har vi 1 666 mill kroner i utlån til boliger bygget frem til og med 2020 som vurderes til å være innenfor taksonomiens kriterier for boliger (taxonomy alignment).

Totalt beregner vi at 1 767 mill kroner av våre utlån til boliger er tilpasset kravene i taksonomien. Trolig vil det være langt flere enn disse som er i henhold til kravene i taksonomien, men da taksonomien stiller strenge krav til dokumentasjon av energieffektivitet, så kan vi kun inkludere disse med offisielle energimerker.



BOLIGLÅN BEREGNET UTSLIPP I PORTEFØLJEN

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

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

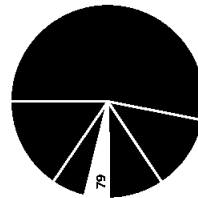
Utslipp CO₂-skivaleter er beregnet basert på PCA-Fs metodikk og vi har benyttet Finans Norges utslipp CO₂-skivaleter for metodikken. Denne er tilpasset norske forhold og de tilgjengelige dataene i Norge.

Basert på veiledningen har Eiendomsverdi og Simenergi estimert boligenes utslipp basert på energiforbruk og areal. Dette har de gjort for boligtypene enebolig, leilighet, rekkehus og tomannsbolig. Beregningen tilsvarende datakvalitet 3 av 5 (hvorav 1 er beste datakvalitet). Dette er validert mot aggregert energiforbruk fra SSB og aggregert elektrisitetsforbruk fra Elhub, i tillegg til oppgitt elektrisitetsforbruk fra boligselgere.

For boligtyper fritidsbolig og landbruksleiedommer (for boligformål) har vi estimert utslipp ut fra tilgjengelig informasjon. For en del fritidsboliger og landbruksleiedommer har vi tilgjengelig informasjon om BSA (brutto areal) og vi har benyttet dette som grunnlag for beregning. I tillegg har vi benyttet NVEs varedeklarasjon for norsk fysisk levert strøm for å beregne lokasjonbaserte utslipp for de vi mangler beregning fra Eiendomsverdi. Dette tilsvarende 19 gram CO₂ per kWh. For markedsbaserte utslipp har vi benyttet 502 gram CO₂.

Boligtype	Estimert utslipp tonn CO ₂ e (lokasjonbasert)	Estimert utslipp tonn CO ₂ e (markedsbasert)	Saldo utlån (MNDK)	Areal boliger	Gjennomsnittlig datakvalitet
Enebolig	1066	30196	6568	3065	3,0
Leilighet	249	6 079	2942	1578	3,0
Tomannsbolig	183	4 932	1587	715	3,0
Rekkehus	79	2 013	811	365	3,0
Fritidsbolig	113	3 001	836	695	5,0
Landbruk	308	8 078	821	67	5,0
Sum	1988	54 299	13 565	7 035	3,2

Beregnet tonn CO₂e i boliglånporteføljen



■ Enebolig ■ Leilighet ■ Tomannsbolig ■ Rekkehus ■ Fritidsbolig ■ Landbruk

Merk at det er stor usikkerhet knyttet til beregningen, og det er ikke egnet til sammenligning med andre banker.

Beregningen er mer presis enn forårets beregning, da vi nå har mer informasjon om de vesentligste boligtypene: eneboliger, leiligheter, tomannsboliger og rekkehus. Det egner seg derfor ikke for sammenligning med forårets beregning.

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/aktiva %	Eksponering i mill kroner	Forklaring
Eksponeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien	59,7 %	16 101,2	Omfatter eksponeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direkte og indirekte rapportering (NFRD), husholdninger og kommuner/fylkeskommuner som er omfattet av de tekniske kriteriene i taksonomien (målområde 1 og 2). Våre utlån totale eiendeler.
Eksponeringer mot økonomisk aktivitet som ikke omfattes av taksonomien	40,3 %	10 848,7	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). Våre utlån mot bedriftsmarkedet er inkludert her.
Eksponering mot økonomiske aktiviteter som er tilpasset taksonomien (vår grønne andel)	6,5 %	1 756,1	Omfatter eksponeringer mot husholdninger (boligformål). Som er i henhold til kriteriene beskrevet overfor.



Beregnet grønn andel

Totalt beregnet grønn andel er 6,5 % av totale eiendeler som er inkludert i taksonomirapporteringen. Vi har benyttet maler fra Finans Norge nedenfor for rapportering. Når taksonomirapportering blir obligatorisk vil vi benytte offisielt malverk.

Eiendeler/aktiva	Andel av totale eiendeler/aktiva %	Eksponering i mill kroner, tilpasset taksonomien (alignement)	Eksponering i mill kroner, tilpasset taksonomien (alignement)
Eiendeler som inkluderes i teller og nevner i den grønne brøken(1)			
Eksponeringer mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien			
Dette inkluderer:			
Ikke-finansielle foretak(2)	0,0 %	-	-
Finansforetak(3)	3,9 %	1 045,8	-
Husholdninger(4)	53,3 %	14 350,0	1 756,1
Kommune/fylkeskommune	2,6 %	695,4	-
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)	30,4 %	8 181,0	-
Eksponeringer mot foretak utenfor EU/EØS	0,0 %	-	-
Derivater	0,1 %	29,8	-
Kortstiktlige lån og innskudd fra finansielle institusjoner	0,0 %	-	-
Kontanter og kontantlignende eiendeler (herunder innskudd i andre banker)	5,2 %	1 400,0	-
Andre eiendeler (goodwill mv)	4,6 %	1 238,0	-
Totale eiendeler for beregning av den grønne brøken	100,0 %	26 950,0	26 815,4
Eiendeler som ikke inngår i beregningen av den grønne brøken			
Eksponeringer mot stater overnasjonale enheter			
Eksponeringer mot sentralbanker			
Handelsporteføljen			
Beregnet GAR (grønn andel)			6,5 %

- 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)
- Omfatter eksponeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD)
- Omfatter eksponeringer mot foretak under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD)
- Omfatter bolig-, renovnerings- og bilån
- 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)
- Omfatter eksponeringer mot foretak som ikke er under virksomhetsområdet til direktivet for ikke-finansiell rapportering (NFRD). Våre utlån til bedriftsmarkedet

Strategi

Aktuelle og potensielle konsekvenser av klimarelaterte trusler og muligheter på virksomhetens forretningsstrategi og finansielle planlegging.

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 identifiseringen av truslene og mulighetene har banken vurdert hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko påvirker bankens kredittportefølle i henholdsvis privatmarkedet, bedriftsmarkedet samt bankens likviditet, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Oppsummert er vår vurdering at overgangsrisiko har større innvirkning enn fysisk risiko på kort og mellomlang sikt.

Tidsperspektivene ble vurdert basert på bankens egen strategiperiode, nasjonale og internasjonale mål.

	TIDSPERSPEKTIV	BEGRUNNELSE
KORT SIKT	2023-2025	Bankens strategiperiode
MELLOMLANG SIKT	2030	Nasjonale mål for reduksjon av klimagassutslipp med 50-55%
LANG SIKT	2050	Internasjonale mål for å nå Parisavtalen

Personmarkedet

Fysisk klimarisiko

Det vurderes til å være lav fysisk klimarisiko i personmarkedsporteføllen på kort sikt. I midt- og lang sikt kan enkelte boligområder være utsatt for akutt eller kronisk fysisk klimarisiko. Dette kan potensielt utgjøre en risiko for verdiforring av boliger i bankens portefølle.

Overgangsrisiko

I personmarkedsporteføllen 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 rådgivning til våre kunder samt å tilby produkter som gir mer energieffektive og klimavennlige boliger. Banken forventer en økt etterspørsel på dette området med bakgrunn i økte energipriser. I den anledning er det viktig for banken å gjennomføre kompetansehevende tiltak som setter oss i stand til å møte kundenes forventninger.



KLIMARISIKO – TCFD

Vår Klimarisikoreport har blitt produsert i henhold til rammeverket til Task-Force for Climate related Financial Disclosures (TCFD). Banken har fulgt Finans Norges anbefalinger i utforming av TCFD.

Styring

Virksomhetens styring av klimarelaterte trusler og muligheter:

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 finansierers.

Organisering av klimarisiko i styret

Klimarisiko er en del av årshjulet til styret gjennom kvartalsvis rapportering av risikostyring i risikoreportene, etterlevelse av ESG-regelverk i compliance rapport, samt bærekraftsrapportering.

Klimarisiko styres og behandles også ved revidering av risikostrategier og policyer, samt ved behandling av konsernets CAP-prosesser hvor klimarisiko er inkludert. Styret tar stilling til muligheter og risikoer som følge av klimarisiko i kredittsaker, og mottar ESG-vurderinger som er gjennomført av rådgiver (i saker som skal styres/behandles).

Styret godkjente ny bærekraftstrategi for 2023-2025 i 4. kvartal 2022, samt revisjon av personmarkeds mål i desember 2023. Bærekraftstrategien inneholder omtale av klimarisiko og tiltak knyttet til dette. ESG er tatt inn i de fleste av bankens strategier.

Videre planer ved styrets oppsyn av klimarelaterte risikoer og muligheter

Det er høyt fokus på å gi styret tilstrekkelig informasjon om klimarisiko og de muligheter dette gir. Bankens strategier knyttet til de ulike forretningsområdene revideres minimum årlig og behandles av styret. Det vil være en kontinuerlig prosess med å ta inn endringer knyttet til ESG-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

Konsernledelsen setter overordnede mål og retningslinjer for bankens arbeid på dette området. Bærekraftstrategien ble behandlet i styret i 2022, med en mindre revisjon i desember 2023.

Konsernledelsen 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 fritar imidlertid ikke den enkelte risikoer i konsernledelsen for ansvar for styring av risikoer innen sitt område. Arbeidet med klimarisiko involverer følgende parter: risikostyring, compliance, bærekraft, kredittsjøfer, person- og bedriftsmarked.

Muligheter

- Klimarisiko vil kreve omstilling fra bedriftskundene. Kompetanseheving blant våre rådgivere vil gi banken mulighet til å gi god rådgivning til bedrifter innenfor ulike bransjer.
- Fokuset på produktutvikling innenfor ulike bransjer, vi har i 2023 lansert tre grønne utlånsprodukter.
- Skape møteplasser og læringsarenaer der bærekraftig verdiskapning er tema

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.

Kort sikt

- Risikovurdering: Moderat
- Strengere reguleringer av rapportering knyttet til klima som kan synliggjøre grønne svakheter/skjøvheter i porteføljen. Dette kan påvirke fundingkostnaden vår.
- Strengere reguleringer kan gi lavere verdi på våre pantebøtjeler

Mellomlang sikt

- Risikovurdering: Moderat til lav
- Utlånsporteføljen blir ikke grønn nok, dette kan føre til likviditetspåkø eller påvirke tilgang til likviditet
- Nedgang i likviditetsportefølje kan resultere i omdømmerisiko om vi sitter med «brunte papirer»

Lang sikt

- Risikovurdering: Lav
- Kostbar finansiering ved teknologiske skift for våre kunder – stranded assets

Muligheter

Fokus på å investere i grønne obligasjoner

Bedriftsmarkedet

Fysisk klimarisiko

Fysisk klimarisiko vurderes å være lav til moderat i bedriftsmarkedets porteføljen.

Kort sikt

- Risikovurdering: Lav
- Manglende tilpasning til klimaendringer kan resultere i produktionsproblematikk og/eller høyere råvarepriser i enkelte næringer (inkl. eiendom, landbruk, fiskeri og havbruk mfl.)

- Risikovurdering: Lav
- Næringseiendom: akutte klimarelaterte hendelser kan påvirke enkelte områder

- Risikovurdering: Lav til moderat
- Næringseiendom: kronisk klimaendringer kan påvirke enkelte områder
- Fiskeri og havbruk: økt rømminger, vandringsendring og sykdom
- Landbruk: økt tørkeperiode som kan påvirke avling og gi økte kostnader for kunder.

Overgangsrisiko

Klimarisiko i bedriftsmarkedets porteføljen er vurdert som moderat. Det er viktig å gjøre en vurdering av overgangsrisiko for alle bransjer banken har eksponering. Banken har en risikobasert tilnærming i denne kartleggingen, banken har derfor vurdert hvordan risikoen er med henblikk på aktivitet, bransje og størrelse på bedriften. Vi vurderer også den enkelte kundens overgangsrisiko.

Kort sikt

- Risikovurdering: Lav til moderat
- Manglende kompetanseheving hos bedriftskunder, spesielt blant små og mellomstore bedrifter
- For bedrifter som blir berørt av EU-taksasjonen finnes det en overgangsrisiko om de ikke evner å tilpasse seg de nye kravene og forventningene

Mellomlang sikt

- Risikovurdering: Moderat
- Fiskeri og havbruk: Økte krav om sertifisering kan gi økte avgifter. Endrede krav til fangstmetodikk fører med seg omstillingsrisiko. Karbonprising kan potensielt øke transportkostnader (kan påvirke flere bransjer)
- Eiendom: strengere krav til energieffektivisering og energimerking
- Generelt: Strengere reguleringer av utslipp eller økte kostnader for utslipp er en potensiell overgangsrisiko for bedriftskunder

Lang sikt

- Risikovurdering: Moderat
- Landbruk: Økte regulatoriske krav – strengere utslippskrav. Endrede måvæner hos forbrukere, samt færinger fra myndighetene for produksjon av kjøtt
- Eiendom: Økt prisifferensiering mellom klimavennlige bygg og andre bygg. Krav knyttet til bruk av materiale – genbruk, avfallshåndtering
- Generelt: Taksonomidefinisjon endres – risiko at banken finansierer prosjekter på feil grunnlag. Økte krav og forventninger til overgangen til sirkulærøkonomi

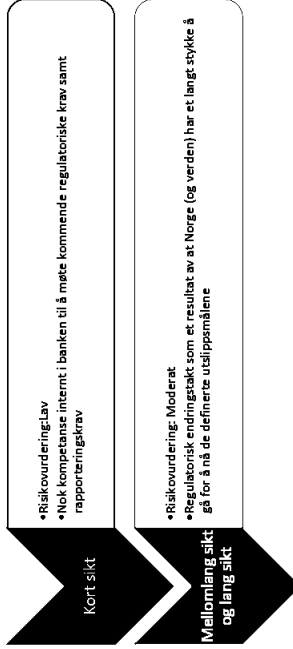
Muligheter

- God likviditetsbuffer gir oss mulighet til å vokse selv om det er akutte klimarelaterte hendelser
- Grønne obligasjoner gir tilgang til likviditet
- Økning i grønne innskudd/obligasjoner kan brukes til grønne utlånsaktiviteter
- Investere i grønne obligasjoner som er bankens likviditetsreserve

Operasjonell risiko

Fysisk klimarisiko vurderes å være relativt lav, vi ser imidlertid at det kan være en risiko om klimarelaterte hendelser slår ut den finansielle infrastrukturen

Overgangsrisiko



Muligheter

- Økt opplæring, kompetansedeling og kompetansebygging

B. Betydningen av klimarelaterte trusler og muligheter for bankens forretning, 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

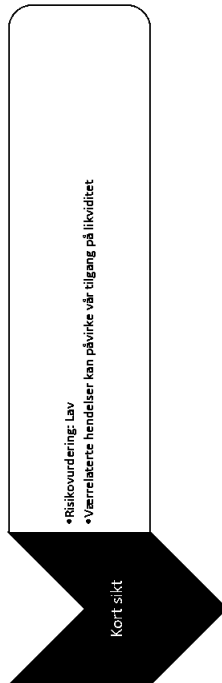
Høsten 2022 gjennomførte banken en klimastresstest på vår bedriftsmarkedsportefølje. Vi brukte NIGFS Network for Greening of the Financial system, sitt rammeverk for å vurdere klimarisiko i ulike scenarier. Her blir fysisk klimarisiko og overgangsrisiko vurdert i fire ulike scenarier: en ordnet overgang, divinuscenario, 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 lavutslippssammunn. Se flere detaljer i kapittel Ansvarlige utlån bedriftsmarked.

Det gjenstår enda å sette kortsiktige mål for spesifikke deler av porteføljen.

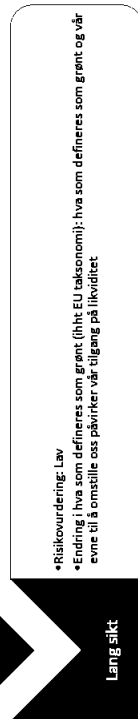
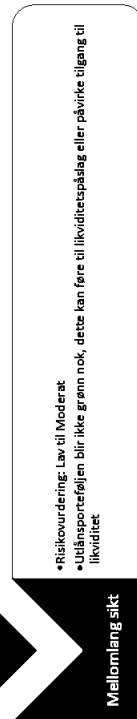
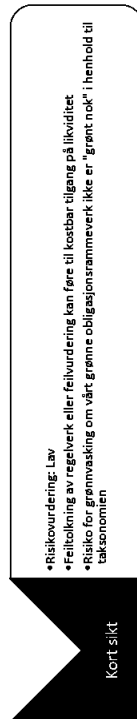
Likviditetsrisiko

Fysisk klimarisiko vurderes som lav for likviditet på kort, mellomlang og lang sikt.



- Risikovurdering: Lav
- Innskuddsdekning vil kunne endre seg ved endrede energipriser - dette kan gi banken lavere innskuddsdekning grunnet økte kostnader hos våre kunder

Overgangsrisiko vurderes å være relativt lav knyttet til likviditet på kort, mellomlang og lang sikt.

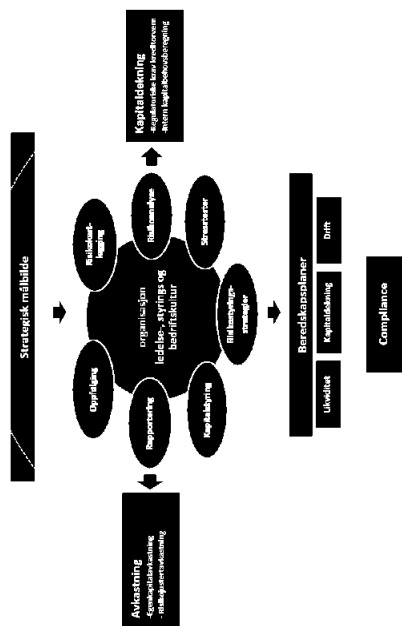


Risikostyring

Hvordan banken identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko

A. Prosessene virksomheten benytter for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

Helhetlig risikostyring er en prosess, gjennomført av virksomhetens styre, ledelse og ansatte, 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 kredittisiko, markedsisiko, operasjonell risiko og strategi/omdømmesisiko. ESG-risiko er også implementert i kvartalsvis risikorapportering 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 ifmt. CRD IV forskriften § 36.

Gjennom ESG-modulen identifiseres klimarisiko i kredittprosessen på bedriftsmarked.

Videre har banken tatt i bruk en eksternt 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 stormflø) for vår personmarkedsportefølle og våre næringssektorer i portefølljen. Vi har benyttet dette i oppdatering av kreditt håndbøker og i oppløsning. 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 risikoreducerende tiltak.

- Det er vedtatt kredittramme/mål i kredittstrategi som styrer vår overgangsrisiko på bedriftsmarked og personmarked
- Videreutvikling av ESG-modul i kredittprosessen for bedriftskunder. Modulen hensyntar iboende bransjerisiko, justert for forhold ved den spesifikke kunden. Modulen er tatt i bruk fra januar 2023, og det er etablert egen rutine for hvordan og når modulen skal benyttes, som er gjennomgått med alle rådgivere
- Gjennomført klimastresstest på vår bedriftsmarkedsportefølle. Analysert hvordan vår portefølle blir påvirket i ulike scenarier
- Revidert vårt grønne obligasjonsrammeverk
- ESG-risiko er innarbeidet som en risikofaktor i alle relevante risikostrategier
- Risikovurderinger er innarbeidet i bankens CAAP i 2022
- Det er etablert en bærekraftskomite i juni 2023 som følger opp strategien og skal bistå med forankring og gjennomføring av viktigste tiltak for å nå våre mål og redusere klimarisiko

Klimarisikoreducerende tiltak som skal igangsettes i 2024:

- Få oversikt over kompetansekrav og igangsette kompetansehevingstiltak 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 lønnsomme oppfølging og overvåking av at banken til enhver tid har en lønnsom prosess for å identifisere, måle og rapportere de ulike risikotyppene 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 investeringsporteføller 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 bedriftsmarkedsportefølle (Scope 3), se vedlegg Bedriftsmarkedsportefølle: Bransjens beregning av karbonrelatert kredittspenning.

Les mer om mål for området i kapittel Ansvarlige utån bedriftsmarked.

B. Bankens rapportering på Scope 1, Scope 2 og Scope 3 og de relaterte risikofaktorene

GRI-INDEKS

Global Reporting Initiative (GRI) er den ledende standarden for rapportering på bærekraft. Banken har siden 2020 rapportert i henhold til denne standarden. Se globalreport.org for mer informasjon om standarden.

Formålet med GRI-standardene er å skape et felles språk for virksomheter og virksomhetens interessegrupper, hvor de økonomiske, miljømessige og sosiale konsekvensene av virksomhetenes drift kan kommuniseres og forstås.

Generell informasjon

GRI-indikatorer	Beskrivelse	Bærekraftsmål (SDG), Global Compact (GC) og prinsipper for ansvarlig bankdrift (prb)	Rapportering 2023
21	Om organisasjonen. Navn på virksomhet, eierskap og juridisk selskapsform, hovedkontor, land virksomheten opererer i	ORGANISASJONSPROFIL PRB 11	Sparebank 1 Nordmøre, Sparebank med egenkapitalbevis, Kristiansund og Sunndal, Norge, kapital og virksomheten – banken og virksomheten
22	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering		Sparebank 1 Nordmøre Årsrapport, kapittel «Om virksomheten – banken og virksomheten»
23	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson		Steinar Sogn (CFO)
24	Endring av historisk data fra tidligere rapportering		Selvfird Holm Egenes (Ragnavaring, bærekraft)
25	Gjeldende praksis for ekstern verifisering av rapporteringen		Ingen betydelige endringer
26	Aktiviteter, verdikjeder og andre forretningsforholdelser	AKTIVITETER OG ANSATTE PRB 11	Årsberetning, regnskap og noter er eksternt verifisert. Bærekraftsinformasjonen er ikke verifisert i sin helhet
27	Ansatte	PRB 11	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten» og «Om virksomheten og Alliansen» Det er ingen vesentlige endringer av virksomhetens størrelse, struktur, eierskap eller leverandørkjede i løpet av rapporteringsperioden
28	Arbeidere som ikke er ansatte		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Hovedtall fra konsern», «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering» Årsrapport, kapittel «Bærekraft og samfunn – medarbeidere, mangfold, likestilling og inkludering»

STYRING

For vår rapportering for scope 1, scope 2 og scope 3 se vedlegg Energi- og klimaregnskap. Vi har ikke egen fondsføring, men viderefører 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.





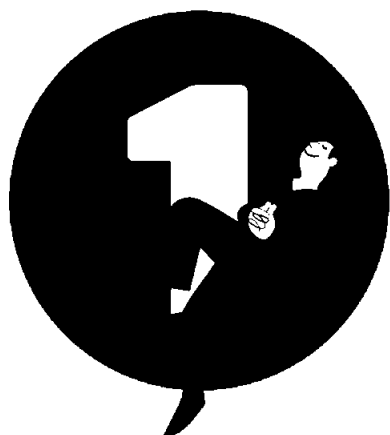
2:9	Syringsstruktur og sammensetning	PRB 5.1	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Banken» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:11	Informasjon om styreleder		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:12	Syrets og konsernedelsens oversikt over håndtering av organisasjonens påvirkning	PRB 5.2	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	PRB 5.1	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:14	Syrets godkjenning av bærekraftsrapporten		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:15	Interessekonflikter		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:17	Syrets samlede kumskjøp om bærekraftstrategien	PRB 5.1	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:18	Evaluering av syrets yrelse		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:19	Renningslinjer for godtgjørelse	PRB 5.2	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:20	Prossens rundt å fastsette godtgjørelse	PRB 5.2	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:21	Årlige totale kompensasjonsforhold		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Bankens årsrapport» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»

2:22	Uttalelse om bærekraftstrategi	PRB 1.2	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Leder 2023» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:23	Bedriftens renningslinjer	GC 7 og 10, SDG 8 og 16, PRB 5.2	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Leder 2023» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:24	Innarbeidelse av bedriftens renningslinjer		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Leder 2023» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:25	Klageordninger og prosessen for utbedre negativ påvirkning		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Leder 2023» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende bekymringsmeldinger		Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Leder 2023» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:27	Etterlevelse av lover og reguleringer	GC 7 og 8, SDG 13 og 16	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Leder 2023» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»
2:28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner og andre sammenslutninger	SDG 17	Årsrapport, kapitlene «Om virksomheten – Leder 2023» og «Vedlegg til bankens årsrapport»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn»

INTERESSEENTER



Samfunn	Arbeidsforhold	
4011	Antall nyansettede og turnover SDG 8 og 16 GC 1 og 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4012	Fordelele o'itt til fulltidsansatte, men ikke til midlertidige eller deltidansatte	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4013	Foreldrepermisjon	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4041	Opplæring Gjennomsnittlig antall timer med opplæring per år per ansatt SDG 4 og 8	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4042	Programmer for videreutdanning og overgangen til pensjonistlivelse	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4043	Prosentandel av ansatte som har regelmessige medarbeidersamtaler	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4051	Mangfold og likestilling Kjennetegnsmessig i styrende organer og ledelsen SDG 8 og 16 GC 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4052	Lønnsforskjeller mellom kj�mene	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4061	Ikke diskriminering Antall tilfeller av diskriminering og korrigerende tiltak iverksatt SDG 8 og 16 GC 1, 2 og 6	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Medarbeidere: mangfold, likestilling og inkludering»
4171	Markedsføring og produktutvikling Krav til informasjon og merking av produkter og tjenester SDG 9, 12, 13 og 16 GC 2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Etsk markedskommunikasjon og salg»
4172	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til informasjon og merking av produkter og tjenester	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Etsk markedskommunikasjon og salg: Samfunnsengasjement»
4173	Tilfeller av manglende overholdelse av krav knyttet til kommunikasjon og markedsføring	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Etsk markedskommunikasjon og salg»
4181	Persongvern Dokumenterte klager angående brudd på kundenes persongvern og tap av kundedata SDG 16 GC 2	Årsrapport, «Bærekraft og samfunn – Persongvern og informasjonssikkerhet»



Langveien 21, 6509 Kristiansund
Kristiansund, Norge
Organisasjonsnummer: 937 899 408
Telefon: 915 03900
E-post: nordmore@bank.no
www.bank.no

SpareBank 1
NORDMØRE