

Til medlemmene i

- Representantskapet
- Styret
- Ansvarlig revisor

Tromsø, 18. mars 2025

REPRESENTANTSKAPSMØTE

Det innkalles til representantskapsmøte

Tirsdag 8. april 2024 kl. 08:30
i Festsalen i Rødbanken, Storgata 65, Tromsø (4. etg)

Til behandling foreligger:

- Sak 1/2025 Årsberetning 2024
- Sak 2/2025 Revisjonshonorar 2024
- Sak 3/2025 Valg av ny revisor
- Sak 4/2025 Kjøp og pant i bankens egenkapitalbevis
- Sak 5/2025 Fullmakt for opptak og tilbakekjøp av fondsobligasjoner, ansvarlig lån og etterstilt gjeld
- Sak 6/2025 Rapport om godtgjørelse til ledende personer
- Sak 7/2025 Valg av tillitsvalgte
- Sak 8/2025 Honorarer og godtgjørelser til tillitsvalgte

Møteleder er representantskapets leder, Roar Dons.

Saksdokumentene er lagt ut i Admincontrol, på bankens nettside og publisert på Oslo Børs.

Merk: Middag er mandag 7. april kl. 18:00 i Festsalen i Rødbanken.

Vel møtt!

Med vennlig hilsen

SpareBank 1 Nord-Norge

Eirik Frantzen (sign.)
Styrets leder

Hanne Karoline Kræmer (sign.)
Konsernsjef

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: Årsberetning 2024

1. Bakgrunn

Årsberetningen til en sparebank skal årlig godkjennes av representantskapet.

2. Gjennomgang av saken

Regnskapet, inkludert noter og revisors beretning, ligger vedlagt saken.

3. Forslag til vedtak

- *Det fremlagte årsregnskapet, inkl. årsberetning for 2024 for banken og konsernet, fastsettes som banken og konsernets årsregnskap for 2024.*
- *Kontantutbytte for 2024 foreslås til kr 8,75 per EK-bevis, totalt 878.482.640,00 kroner.*
- *Banken avsetter 419.338.123,02 kroner til utjevningsfondet (morbank).*
- *Banken foreslår 1.016.432.459,22 kroner avsettes til gaver til allmennyttige formål. Representantskapet gir bankens styre fullmakt til å dele ut gavene. Styret kan videre delegere fullmakten til bankens administrasjon.*
- *Representantskapet gir styret fullmakt til å omdisponere midler avsatt til gaver til allmennyttige formål og overføre disse til Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norges gavefond. Dette gjelder midler som ikke er utbetalt og tildelt, inntil utbetalingen på gjeldskonto per årsskiftet 2025/26, tilordnet gaver til allmennyttige formål.*
- *Banken avsetter 485.187.595,32 mill. kroner til grunnfondskapitalen (morbank).*
- *Banken gir SNN Portefølje et konsernbidrag på 28.912.244 kroner.*

Vedlegg 1: Årsrapport



Årsrapport 2024



Innhold

OM SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra konsernsjefen	05
Forretningsstrategi	08
Organisasjon	10
Samfunnsløftet i 2024	12
Nøkkeltall	14
Resultatanalyse	17

ÅRSBERETNING

Hovedtrekk 2024	20
Finansielle mål og måloppnåelse	22
Morselskapet	23
Datterselskapene	24
SpareBank 1-alliansen	26
Redegjørelse for årsregnskapet	28
Risikostyring og internkontroll	36
Regulatoriske rammebetingelser	36
Redegjørelse om foretaksstyring	40

BÆREKRAFTSRAPPORTERING

1. Generell informasjon	64
2. Taksonomi	85
3. Klimaendringer	138
4. Biodiversitet og økosystemer	168
5. Egne ansatte	172
6. Berørte lokalsamfunn	186
7. Forbrukere og sluttbrukere	192
8. Forretningsførsel	200
Vedlegg	208

ÅRSREGNSKAP 2024

Resultatregnskap	232
32 Balanse	233
Endringer i egenkapitalen	234
Kontantstrømoppstilling	236
Noter	237
Erklæring fra styret og konsernsjef	328
Revisors beretning	329
Alternative resultatmål	337



Fra konsernsjefen

Mitt første år som konsernsjef har vært et år preget av store kontraster. Krig i Midtøsten, krig i Ukraina og hybrid krigføring rett utenfor vår egen stuedør har preget nyhetsbildet. Kampen mot inflasjonen har vedvart, og rentekuttene som var bebudet i 2024 ble færre enn ventet, og for oss i Norge uteble de helt. Klimakrisene og ekstremvær har kommet både oftere, sterkere og langt nærmere oss enn vi hadde forventet. Summen av dette er ytterligere ustabilitet og uro.

Midt oppi alt dette er hverdagen i Nord-Norge forbausende normal. Landsdelen kan nesten fremstå som litt usårbar, og foreløpig er det ikke mange som direkte har merket konsekvensene av en urolig verden. Dette kan vi primært takke to forhold for: vi eksporterer varer verden trenger, og den norske krona er usedvanlig svak. Dette egentlige sykdomstegnet slår altså foreløpig ut i vår favør.

Det aller tydeligste symptomet er den enorme tilstrømmingen av turister vi har sett gjennom hele 2024. Mot slutten av året hadde Tromsø hele 29 direkte flyruter til utlandet. Det er mer enn alle andre norske byer, med unntak av Oslo. 2024 ble også året da nærmest hele landsdelen opplevde tilstrømming av turister, selv om det fortsatt er Lofoten og området rundt Tromsø som merker det sterkest. Den lave kronekursen gjør det overkommelig for mange å komme til landsdelen, men turistene kommer selvsagt først og fremst fordi Nord-Norge har så mye å tilby. I så måte er det morsomt å løfte frem det nye begrepet *Coolcation*. Her er vi tilbake til det å ha fordeler av andres ulemper: når klimaendringene gjør kloden varmere kommer folk nordover – for å kjøle seg ned.

Med vekst i turismen og med en sjømateksport som nok en gang satte ny rekord, med 175,4

milliarder kroner, går næringslivet i nord godt. Det er praktisk talt ingen arbeidsledighet, og antallet konkurser er fortsatt på et lavt nivå. Få konkurser er selve nøkkelen til økonomisk suksess. Så kan man dvele litt ved den svake kronekursen. Hva vil konsekvensen være dersom krona skulle styrke seg? Vi vet at kostnadene i bedriftene ofte øker når det er gode tider, og de er vanskelig å redusere når nedgangstidene kommer. Foreløpig er det likevel lite som tyder på en styrking av krona, og håpet er at næringslivet i nord kan fortsette å nyte godt av svak valuta, men benytte de gode tidene til å ruste seg for de dårlige. For de vil komme. Vi vet bare ikke når.

I SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) har 2024 brakt med seg flere ting det er verdt å nevne. Det er selvsagt umulig å ikke starte med å løfte frem de økonomiske resultatene. 4 512 mill. kroner før skatt, og en egenkapitalavkastning på 21,8 % er sterkt. Det kan SNN takke sine dyktige ansatte for, men selvsagt også en makroøkonomi som har svingt i vår favør.

I første kvartal sluttet konserndirektør for Innovasjon og forretningsutvikling, Bjørn Tore Markussen. Han gikk tilbake til jobb i Forsvaret, og ble erstattet av Birgitte Nygård Vibe. Hun kom fra Google i Irland,

og brakte med seg både fersk og annerledes kompetanse. Det å hente nye impulser, også til stillinger i konsernledelsen, er viktig. Verden endrer seg raskt, og kundeforventningene likeså. Gjennom året har SNN rettet fokus mot kundesentrisitet og anvendelse av kunstig intelligens. Å kunne hente inspirasjon og kompetanse fra et verdensledende selskap som Google er helt suverent.

Og nettopp det faktum at kundeforventningene er i stadig endring, og at SNN må jobbe hardt og målrettet for å henge med, var årsaken til at en større organisasjonsendring ble planlagt i andre halvår 2024. Endringene medførte at SNN fra 1. januar 2025 gikk fra 7 til 6 enheter, og dermed også fra 7 til 6 direktører i konsernledelsen. Både Lasse Hagerupsen og Turid Aspenes ble takket av, og konsernet har i skrivende stund ennå ikke ansatt ny direktør for personmarkedet, der Bjørn Bardal inntil videre er konstituert. Ambisjonene med organisasjonsendringene er å skape økt gjennomføringskraft ved å rendyrke og styrke enhetene våre innenfor tre hovedområder: *Virksomhets- og risikostyring, kunde- og forretningsverdi og forretningsutvikling, effektivitet og støtte.*

Et annet grep som ble tatt i den forbindelse var å knytte datterselskapene tettere på morbank, og gjennom tydeligere eierstyringspolitikk ønsker SNN å gjøre det samme hva produkselskaper og SpareBank 1 Utvikling gjelder. Standardisering vil gi ny kraft og lavere kostnader.

Høsten 2024 ble det derfor igangsatt et eget forenklingsprosjekt med nettopp kostnadskontroll som hovedansvarlig. Prosjektet, kalt GENI (Gjør det ENkelt og Intelligent) har en ganske enkel ambisjon; ved turnover skal konsernet bare erstatte 80 prosent av de som slutter. Prosjektet søker også å fjerne unyttige oppgaver, og at SNNs medarbeidere gjennom tilføring av helt fersk kompetanse skal settes i stand til å håndtere helt nye oppgaver. Dette skal gjøre prosessene våre mer

smidige, mer kundeorienterte – og det vil spare SNN for kostnader. Prosjektet er planlagt å vare ut 2027, og responsen fra markedet har så langt vært god. Prosjektet skal kjøres i henhold til SNNS verdier: ekte, nært og enkelt. Verdien er nye av 2024, og ble etablert i tett samarbeid med alle medarbeidere i konsernet.

Året vi legger bak oss er sterkt preget av konsolidering i bankmarkedet, og særlig blant sparebankene. Det er ikke mange tiår siden det fantes over 600 sparebanker i landet. Nå er tallet 80. Av fusjonene som ble gjennomført i 2024 var det særlig den mellom Sparebanken Vest og Sparebanken Sør som ga gjenlyd. Ikke fordi det var spesielt uventet, eller at den nye banken ble spesielt stor. Men fordi den nye Sparebanken Norge har signalisert en ambisjon om å være en nasjonal bank. Med det fravikes på sett og vis det typisk «sparebankske» – det å være en lokal bank for et definert geografisk område.

Også i egen SpareBank 1-allianse har det vært fusjoner i året som har gått. SpareBank 1 SR-Bank og SpareBank 1 Sørøst-Norge har blitt til SpareBank 1 Sør-Norge, mens SpareBank 1 Østlandet har fusjonert med Toten Sparebank. Dette forrykker på sett og vis den interne balansen og styrkeforholdet, men det skal alliansen tåle fint.

Men det er ikke bare konsolidering som har preget sparebanksektoren i 2024. I november la nemlig det regjeringsoppnevnte Sparebankutvalget frem sin rapport. Rapporten kom som følge av et visst trykk fra EBA (Den europeiske banktilsynsmyndighet), og det var knyttet stor spenning til hva utvalget ville falle ned på når det gjaldt egenkapitalbevisets stilling, og det faktum at egenkapitalbeviset som instrument skiller seg fra vanlige aksjer, noe EBA har virket å være kritisk til. Utvalgets anbefaling ble likevel at egenkapitalbeviset bør bestå, men at grunnfondet sidestilles med eierkapitalen ved eventuelle tap.

Litt mer overraskende var det at utvalget med stor tydelighet anbefalte at retten til å betale ut kundeutbytte fra samfunnsutbyttet burde opphøre. Denne ordningen har eksistert siden 2009, og den gir også skattefradrag på det som betales ut som kundeutbytte, noe som direkte påvirker kundeutbyttebankenes resultat positivt. Standpunktet har ført til en viss splid sparebankene imellom. Det er i dag ni banker som betaler ut kundeutbytte, og disse er selvsagt for at praksisen skal videreføres. Men også flere av bankene som foreløpig ikke har benyttet seg av muligheten har flagget standpunkt for kundeutbytte. Sparebankutvalgets rapport er planlagt politisk behandlet våren 2025, og endelig utfall vil ikke være klart før etter dette.

Da 2024 gikk mot slutten ble det klart at USA ville få ny president fra 2025. Nå er det langt fra Nord-Norge til USA, men det er likevel ventet at Trump

II vil påvirke hele verden, også økonomisk. For oss, langt nord i fredelige Norge, betyr mulige tollmurer litt mer utfordrende tider. Nord-Norge eksporterer jo blant annet fisk og sjømat til USA. Hva fasiten blir er det for tidlig å si noe om. Enn så lenge går Nord-Norge godt. Og når det går godt i landsdelen, går det ofte også godt i banken. SpareBank 1 Nord-Norge gyver løs på 2025 med optimisme, og vår visjon står fjellstøtt; For Nord-Norge!

Hanne Karoline Kræmer
konsernsjef



Forretningsstrategi

Bedre enn noen andre skal vi forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge.

Sentralt i rammestyringen i SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) står konsernets strategiske kompass. Det beskriver konsernets verdier, finansielle og strategiske mål, overordnede prinsipper og visjon. Å styre etter et strategisk kompass gjør det mulig å treffe gode beslutninger, også i en tid hvor omgivelsene og markedsforholdene endrer seg raskt.

Visjon og verdier

Øverst peker kompasset på vår visjon: For Nord-Norge! Den indikerer både hva SNN er, og hvem SNN er til for. Den innerste sirkelen beskriver verdiene til SNN, som er grunnlaget for alt SNN gjør, og som styrer holdningene og handlingene våre:

Ekte: Vi er ærlige og transparente i alt vi gjør. Vi stikker ikke ting under teppet, men sier det som det er. Dette gjelder både i tilbakemeldinger og i hvorfor vi gjør hva vi gjør. Ekthet skaper tillit og bygger sterke relasjoner med våre kunder og kolleger.

Nær: Vi er tett på våre ansatte, kunder og lokalsamfunn. Vi forstår deres behov og utfordringer, og vi er alltid tilgjengelige for å hjelpe. Vår nærhet gir oss muligheten til å tilby skreddersydde løsninger som virkelig gjør en forskjell.

Enkelt: Vi streber etter å gjøre ting så enkelt som mulig for våre kunder og ansatte. Vi kutter unødvendige kostnader og effektiviserer prosesser for å sikre at vi leverer tjenester på en rask og effektiv måte. Enkelhet er nøkkelen til å oppnå våre mål uten å komplisere ting unødvendig.

Finansielle mål

Den hvite sirkelen inneholder konsernets finansielle mål: lønnsomhet, effektivitet, soliditet og utbytte. Tabellen under viser hvilke nivåer vi har levert på de seneste årene.

	2020	2021	2022	2023	2024
Lønnsomhet (ROE)	12,6 %	15,10 %	11,9 %	16,4 %	21,8 %
Effektivitet	40,0 %	40,6 %	40,3 %	36,0 %	30,2 %
Soliditet (ren kjernekapitaldekning)	17,5 %	18,7 %	17,3 %	17,1 %	16,8 %
Utbytte per egenkapitalbevis	3,9 kr	10,4 kr	8,2 kr	7,0 kr	8,75 kr

Strategiske mål

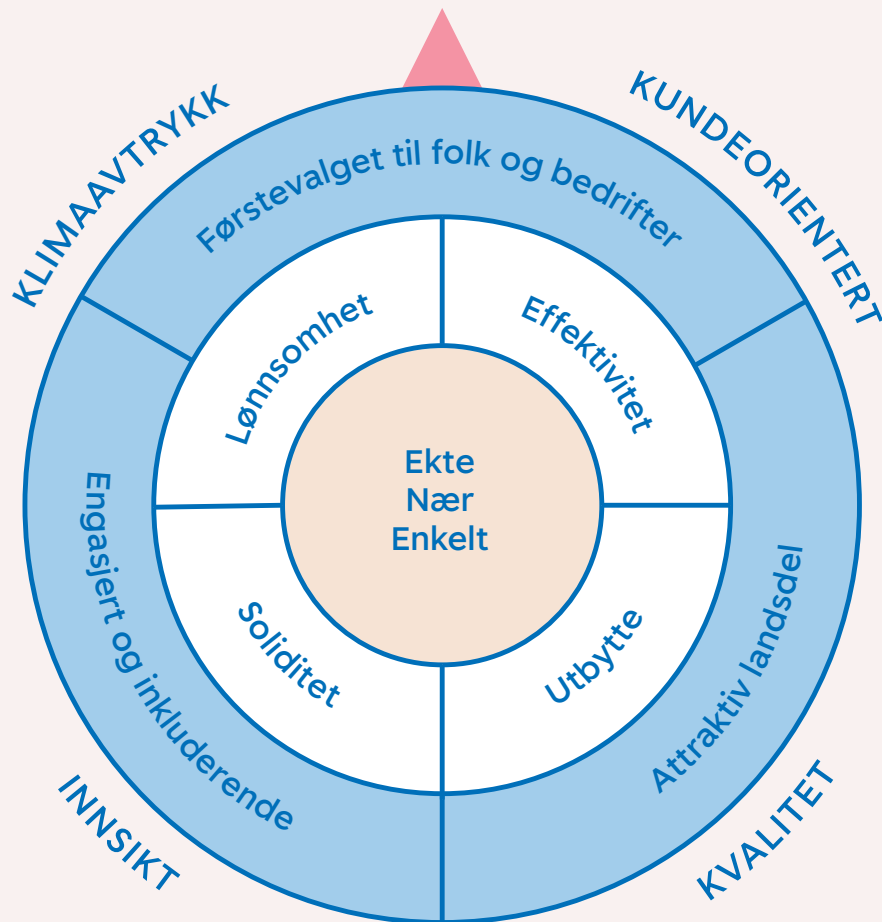
Forretningsstrategien er basert på prinsippet om felles verdiskaping. Det innebærer at SNN ikke utelukkende er opptatt av å skape verdi for oss selv og våre eiere. SNN er også opptatt av å skape verdi for kunden, og for landsdelen vi er en del av. SNN har derfor tre likestilte strategiske mål.

Skape verdi for kunder: SNN skal være førstevalget til folk og bedrifter. Det innebærer at SNN er den foretrukne partneren for finansielle tjenester, både for privatkunder og bedriftskunder.

Skape verdi for SpareBank 1 Nord-Norge: SNN skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon. Det innebærer at SNNs ansatte er engasjerte i vårt arbeid og våre oppgaver, fordi det gir mestring og energi. Vi opplever å være inkludert, å bli sett, anerkjent – og at vår innsats er viktig. Vi legger også til rette for at mangfoldet vårt får gode vekstvilkår, og trives med den forskjelligheten vi har hos oss.

Skape verdi for Nord-Norge: SNN skal bidra til at Nord-Norge er en attraktiv landsdel. Det innebærer at SNN på tvers av vår virksomhet gjør vårt for at Nord-Norge blir et enda bedre sted for både folk og bedrifter. Det er gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge vi bidrar til at det enorme verdiskapingspotensialet i nord kan tas ut. Og det er gjennom å bidra til å skape verdi for Nord-Norge vi på lang sikt sikrer vårt eget eksistensgrunnlag.

For Nord-Norge!



Strategiske prinsipper

Vårt strategiske kompass hviler på våre strategiske prinsipper, som skal gjennomsyre hvordan SNN skal handle for å oppfylle vår visjon.

Kundeorientert: Det første prinsippet vårt er at SNN er kundeorientert. Det innebærer at SNN setter kunden først, og at vi til enhver tid forstår kundens utfordringer og behov, og aktivt utvikler og prioriterer løsninger som møter forventningene. Fordi det er gjennom å levere det kundene forventer, til enhver tid, at vi skaper verdi for konsernet, for våre ansatte og for våre eiere.

Kvalitet: Det andre prinsippet vårt er at SNN skal ha kvalitet i alt vi gjør. Vi gjør de riktige tingene riktig, og legger vår ære i å være et finanskonsern som er til å stole på. Vi har etablert gode styrende dokumenter som alle i konsernet etterlever.

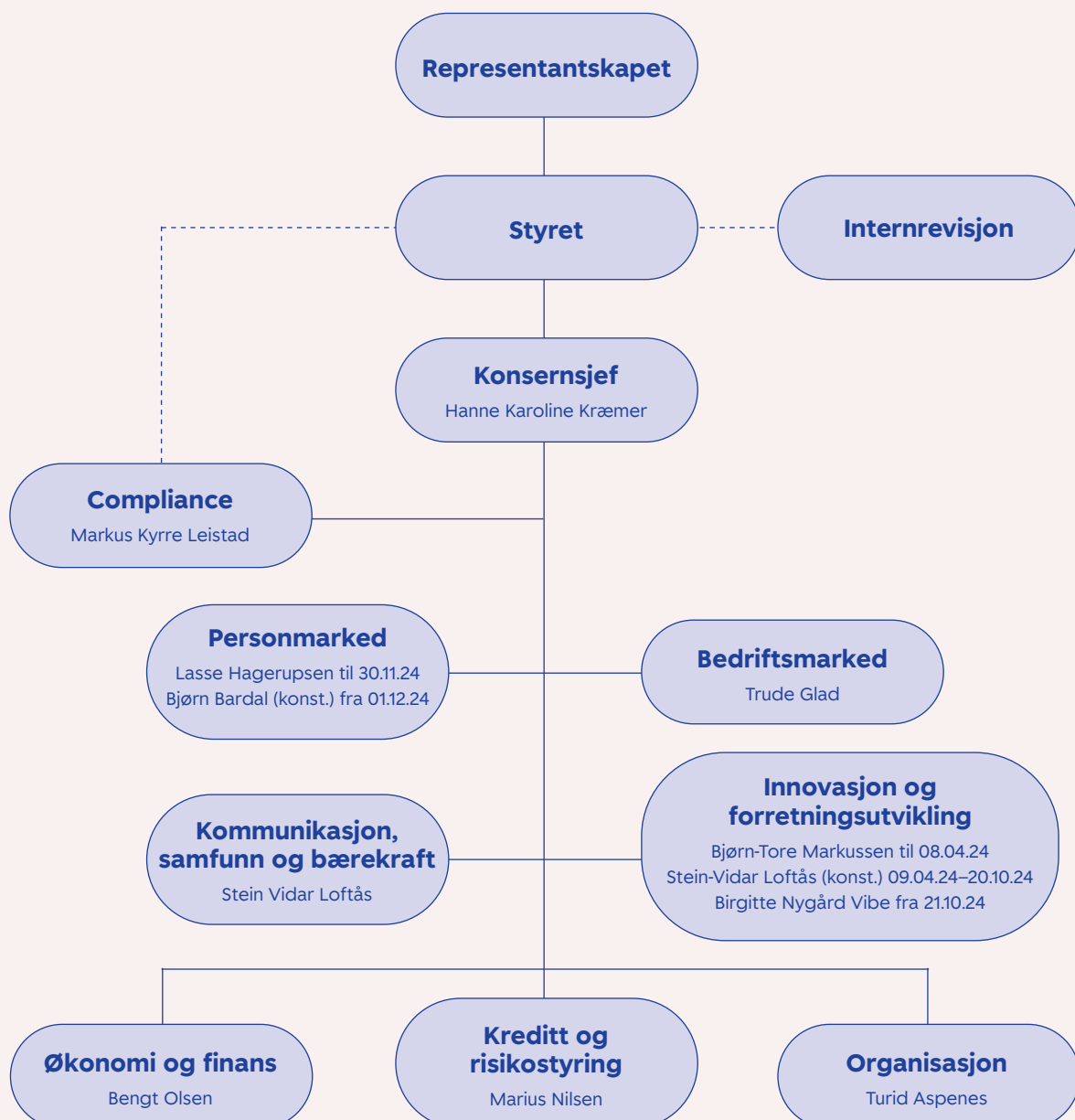
Innsikt: Det tredje prinsippet vårt er at SNN alltid skal være innsiktsdrevet. Det innebærer at vi alltid legger innsikt og kunnskap til grunn for beslutningene våre. Vi tror ikke, vi synser ikke, vi tar ikke

avgjørelser utelukkende basert på magesfølelsen. Vi kjenner våre kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter – og ikke minst landsdelen vår. Dette grunnlaget skal vi anvende riktig, til enhver tid.

Klimaavtrykk: Det fjerde prinsippet vårt handler om klimaavtrykk. Som verdens nordligste finanskonsern skal SNN særlig ta hensyn til forhold som angår arktiske områder. SpareBank 1 Nord-Norge har en vedtatt ambisjon om å være en pådriver for en bærekraftig fremtid i nord. I denne ambisjonen ligger en forpliktelse om å redusere eget klimaavtrykk, og samtidig bruke vår sterke påvirkningskraft i samfunnet til å motivere til bærekraftig utvikling. Konsernets vesentlighetssanalyse definerer hvilke bærekrafttemaer som er strategisk viktig for SpareBank 1 Nord-Norge. Disse skal inkluderes og tas med i all vår virksomhet. Dette gjelder både måten virksomheten drives på og de krav vi stiller til kunder, leverandører, egne ansatte og andre interessenter.

Organisasjon

Organisasjonskart (bank) per des. 2024



Organisatoriske endringer i 2024

BANKVIRKSOMHETEN

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

SPAREBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

EIENDOMSMEGLER 1 NORD-NORGE

Ingen større organisatoriske endringer i løpet av året.

Samfunnsløftet i 2024

Samfunnets eierandel i SpareBank 1 Nord-Norge er på 53,6 prosent, og utbyttet herfra forvaltes gjennom Samfunnsløftet. Samfunnsutbyttet skal brukes slik at det bidrar til verdiskaping i og utvikling av Nord-Norge.

I 2024 gjennomførte Samfunnsløftet en ekstern evaluering som fastslår at Samfunnsløftets tildelinger har gunstige effekter på målene om verdiskaping, utvikling og å gjøre Nord-Norge til en enda bedre plass å bo. For å videreutvikle satsingen er en av anbefalingene fra evalueringen at Samfunnsløftet utvikler et enda bredere kunnskapsgrunnlag og systematiserer dialogen med interessenter bedre. Anbefalingene er allerede tatt inn i arbeidet med ny strategi, som har som mål å være ferdigstilt i løpet av 2025.

Nøkkeltall Samfunnsløftet i 2024

Tall for 2023 og endring fra foregående år i parentes.

1 504

prosjekter fikk støtte
(1 408 / +6,8 %)

366,7

mill. kroner ble tildelt
(428,3 mill. kr. / -14,4 %)

2 478

søknader ble sendt inn
(2 283 / +8,5 %)

965

mill. kroner ble det søkt om
(1 029 mill. kr. / -6,2 %)

Samfunnsutbyttet fra 2023 var på totalt 813 millioner kroner, hvor 276 millioner ble fordelt til de ulike områdene i Samfunnsløftet i 2024.

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge mottok de øvrige 537 millioner kroner. Stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjonen. Langsiktig sparing

i stiftelsen skal sørge for at samfunnet fortsatt kan være bankens eier, dersom banken en dag har behov for mer penger fra eierne. Uten dette kan samfunnets eierskap utvannes. Stiftelsen er også bankens største nordnorske eier, og overskuddet deres går også til samfunnsnyttige prosjekter i nord. Du kan lese mer om stiftelsen på snnstiftelsen.no.

Utvalgte tildelinger

Den største tildelingen i 2024 gikk til Altaparken/Áltáparka Arena-prosjektet, som fikk 20 millioner kroner. Prosjektet har som mål å etablere et klubbhus, flerbrukshall og fotballstadion, med en total kostnadsramme på 204,78 millioner kroner.

TV-aksjonen 2024, «Sammen for små helter», fikk en rekordstor tildeling på 5 millioner kroner. TV-aksjonen gikk til Barnekreftforeningens arbeid med å etablere familiehus i nær tilknytning til universitetssykehusene for alvorlig syke barn og deres familier.

Samfunnsløftets Talentstipend ble delt ut til unge talenter innen kategoriene idrett, kunst og kultur og bærekraftig pådriver. 11 topptalenter fikk 150 000 kroner hver, mens 18 talenter fikk et utviklingsstipend på 50 000 kroner hver, til sammen 2,55 millioner kroner.

Kunstnerstipendet ble i 2024 delt ut for andre gang, og 30 yrkesaktive kunstnere i Nord-Norge mottok 150 000 kroner hver, totalt 4,5 millioner kroner.

Alle tildelinger publiseres på nettsiden samfunnsløftet.snn.no.



TALENTSTIPEND: Årets mottakere samlet i Tromsø. Foto: Håkon Steinmo

Nøkkeltall

Fra resultatregnskapet konsern											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Netto renteinntekter	19	4 028	3 627	2 556	2 014	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512
Netto provisjons- og andre inntekter	20	1 541	1 404	1 234	1 499	1 299	1 116	1 057	992	924	933
Netto inntekter på finansielle investeringer	21	1 057	183	274	794	693	911	463	552	509	249
Sum netto inntekter		6 626	5 214	4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694
Personalkostnader	22	1 102	1 000	844	936	869	834	748	708	689	850
Andre driftskostnader	23	901	825	793	812	757	806	726	658	631	611
Sum kostnader		2 003	1 825	1 637	1 748	1 626	1 640	1 474	1 366	1 320	1 461
Resultat før tap		4 623	3 389	2 427	2 559	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233
Tap	13	110	116	63	-235	332	11	22	184	213	200
Resultat før skatt		4 513	3 273	2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033
Skatt	25	849	725	513	499	360	409	374	324	291	163
Resultat fra virksomhet holdt for salg							-2	-4			-5
Minoritetsinteresser		33	27	27	12						-7
Resultat for regnskapsåret (kontrollerende interesses andel)		3 631	2 521	1 824	2 283	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872

Fra balansen konsern											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Kontanter, utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	3 798	2 706	1 932	1 764	1 894	1 471	3 786	3 431	2 721	2 398
Aksjer, obligasjoner og andre rentebærende instrumenter	28,29	26 743	20 975	21 059	21 758	20 570	17 738	14 565	11 811	10 470	11 747
Brutto utlån til og fordringer på kunder	11	101 828	98 789	93 514	90 035	89 038	86 771	82 145	75 003	70 763	64 053
Individuelle nedskrivninger	13								-216	-154	-169
Gruppenedskrivninger	13								-300	-373	-247
Tapsavsetninger utlån trinn 1	11,13	-114	-152	-205	-198	-354	-189	-192			
Tapsavsetninger utlån trinn 2	11,13	-334	-343	-275	-294	-302	-142	-157			
Tapsavsetninger utlån trinn 3	11,13	-377	-261	-184	-200	-167	-151	-162			
Andre eiendeler	34	3 304	6 425	6 478	6 315	6 619	6 026	6 171	7 457	7 074	7 621
Sum eiendeler		134 848	128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403
Gjeld til kredittinstitusjoner	10	761	1 164	1 185	1 092	1 272	563	187	434	818	1 816
Innskudd fra og gjeld til kunder	35	87 618	82 495	79 484	76 149	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	13 756	13 970	15 336	17 527	23 167	24 786	25 135	23 552	21 165	21 470
Andre forpliktelser	37	4 764	4 952	4 673	3 199	3 629	2 923	2 591	2 202	2 287	2 719
Ansvarlig lånekapital	38	9 435	8 367	5 718	4 560	1 050	1 050	1 200	850	1 350	1 350
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	42	1 450	1 250	600	780	780	780	780	530		
Sum egenkapital eksklusive fondsobligasjon	41	17 889	15 940	15 323	15 873	14 242	13 392	12 278	11 769	11 011	9 961
Sum gjeld og egenkapital		135 673	128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403

Nøkkeltall konsern											
BELØP I MILL. KRONER	NOTE	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Egenkapitalavkastning (1)	41	21,8 %	16,4 %	11,9 %	15,1 %	12,6 %	15,9 %	12,9 %	12,9 %	12,0 %	9,1 %
Kostnadsprosent konsern (2)	23	30,2 %	35,0 %	40,3 %	40,6 %	40,0 %	39,8 %	43,1 %	41,2 %	42,9 %	54,2 %
Kostnadsprosent morbank (2)	23	27,0 %	25,1 %	31,6 %	33,7 %	37,7 %	28,8 %	38,8 %	36,9 %	35,4 %	52,4 %
Utlån til kunder inkl. formidlingslån (3)	11	152 981	145 742	133 243	125 739	127 122	121 734	114 117	105 485	96 287	88 403
Utlånsvekst inkl. formidlingslån siste 12 mnd (3)	11	5,0 %	7,7 %	6,0 %	-1,1 %	4,4 %	6,7 %	8,2 %	9,6 %	8,9 %	4,0 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	11	3,9 %	5,6 %	3,9 %	1,1 %	3,8 %	6,0 %	7,8 %	6,0 %	10,5 %	4,6 %
Innskudd fra kunder	35	87 618	82 495	79 484	76 149	73 158	68 030	63 985	57 849	53 870	48 087
Innskuddsvekst siste 12 mnd	35	6,2 %	3,8 %	4,4 %	4,1 %	7,5 %	6,3 %	10,6 %	7,4 %	12,0 %	5,1 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale lån i personmarked	12	48,8 %	48,0 %	44,1 %	41,7 %	42,5 %	41,3 %	39,8 %	40,0 %	36,7 %	38,2 %
Andel utlån overført til SpareBank 1 Boligkreditt av totale utlån	12	31,8 %	31,1 %	29,8 %	28,4 %	29,3 %	29,6 %	29,1 %	28,9 %	26,5 %	27,5 %
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån (4)	35	57,3 %	57,5 %	59,7 %	60,6 %	57,6 %	55,9 %	56,1 %	54,8 %	55,9 %	54,4 %
Innskuddsdekning (5)	35	85,4 %	83,5 %	85,0 %	84,6 %	82,2 %	79,4 %	79,1 %	77,1 %	76,1 %	75,1 %
Sum eiendeler		135 673	128 138	122 319	119 180	117 298	111 524	106 156	97 186	90 501	85 403
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (6)		132 721	127 155	122 377	120 264	115 736	108 989	101 855	93 905	89 168	84 039
Antall kontorer		15	15	15	15	36	38	38	38	38	62
Antall årsverk konsern	22	986	956	852	853	897	904	841	784	774	830
Antall årsverk morbank	22	541	521	508	515	565	584	559	538	510	618
Antall årsverk datterselskap	22	445	435	344	338	332	320	282	246	264	212
Netto andre inntekter i % av sum netto inntekter	21	23,3 %	26,9 %	30,4 %	34,8 %	32,0 %	27,1 %	30,9 %	29,9 %	30,0 %	34,6 %
Ren kjernekapital	5	14 054	13 466	12 351	13 097	12 019	11 472	10 334	9 992	9 155	8 367
Ren kjernekapitaldekning	5	16,8 %	17,1 %	17,3 %	18,7 %	17,5 %	17,2 %	14,5 %	14,9 %	15,0 %	13,9 %
Kjernekapital	5	15 728	14 847	13 082	14 001	12 991	12 496	11 396	10 857	9 951	9 110
Kjernekapitaldekning	5	18,8 %	18,9 %	18,3 %	20,0 %	18,9 %	18,8 %	16,0 %	16,2 %	16,3 %	15,1 %
Ansvarlig kapital	5	17 829	16 824	14 230	15 109	14 366	13 726	12 904	12 141	11 229	10 358
Kapitaldekning	5	21,3 %	21,4 %	19,9 %	21,6 %	20,9 %	20,6 %	18,1 %	18,1 %	18,4 %	17,2 %
Risikovektet beregningsgrunnlag	5	83 678	78 527	71 399	70 059	68 588	66 609	71 167	67 223	61 120	60 328
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	5	7,8 %	7,9 %	7,4 %	8,3 %	7,6 %	7,7 %	7,2 %	7,2 %	7,0 %	6,1 %
Tap på utlån i % av brutto utlån inkl. formidlingslån (3)	13	0,07 %	0,08 %	0,05 %	-0,18 %	0,26 %	0,01 %	0,02 %	0,17 %	0,22 %	0,22 %
Misligholde og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån (3)	13	1,16 %	0,59 %	0,49 %	0,43 %	0,29 %	0,29 %	0,37 %	0,84 %	0,31 %	0,30 %
Netto misligholde og tapsutsatte engasjementer i % av brutto utlån inkl. formidlingslån	13	0,91 %	0,40 %	0,35 %	0,27 %	0,16 %	0,16 %	0,23 %	0,65 %	0,37 %	0,39 %
Tapsavsetningsgrad (7)	13	21,40 %	31,60 %	28,90 %	36,70 %	44,80 %	43,20 %	38,40 %	23,76 %	30,08 %	32,82 %

1) Resultat etter skatt i forhold til gjennomsnittlig egenkapital, beregnet som snitt av kvartalsvis egenkapital, IB 01.01 og UB 31.12. Bankens utstedte fondsobligasjoner er regnskapsmessig klassifisert som egenkapital. I beregningen av egenkapitalavkastning er imidlertid fondsobligasjoner holdt utenfor, og tilhørende rentekostnader fratrasket i resultatet

2) Sum kostnader i forhold til sum netto inntekter

3) I formidlingslån inngår lån overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS, som er fraregnet i balansen

4) Innskudd fra kunder i prosent av brutto ulån inklusive formidlingslån

5) Innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån

6) Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av IB 01.01, og forvaltningskapital UB hvert kvartal

7) Trinn 3 tapsavsetninger i forhold til sum misligholde- og tapsutsatte engasjementer

Nøkkeltall egenkapitalbevis (EK-bevis) NONG

Utstedte fondsobligasjoner i SpareBank 1 Nord-Norge, 1 450 mill. kroner, omfattes ikke av definisjonen på gjeld i IFRS-regelverket, og er derfor klassifisert som egenkapital. Påløpte renter på fondsobligasjonene, 100 mill. kroner, er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er bokført direkte mot egenkapitalen. Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrasket påløpte renter på fondsobligasjoner. I balansen er samtidig egenkapitalen fratrasket fondsobligasjoner. Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne. Se for øvrig note 42.

	NOTE	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Børskurs NONG 1)		123,48	103,20	96,00	112,60	74,60	78,50	62,80	62,25	52,25	36,70
Antall utstedte EK-bevis 2)	41	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398	100 398
Avsatt utbytte per EK-bevis 3)	42	8,75	7,00	8,20	10,40	3,90	4,00	4,00	4,00	3,45	2,00
Bokført egenkapital per EK-bevis konsern 4)		81,33	72,47	70,62	72,39	65,76	61,84	56,70	54,34	50,84	46,00
Resultat per EKB konsern, justert for renter fondsobligasjon 5)	42	16,30	11,36	8,25	10,41	7,89	9,39	7,03	6,61	5,54	5,10
P/E - Pris/inntjening konsern 6)		7,6	9,0	11,8	10,8	9,5	8,4	8,9	9,4	9,0	8,9
P/B - Pris/Bok konsern 7)		1,5	1,4	1,4	1,5	1,1	1,3	1,1	1,1	1,0	0,8
Utdelingsforhold EK-bevis 8)	42	53,65 %	61,60 %	99,35 %	99,94 %	49,40 %	42,60 %	56,90 %	60,50 %	59,63 %	48,65 %
Eierandelsbrøk 01.01. benyttet ved resultatfordeling	41	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %	46,36 %

1) Børskurs (justert for emisjoner, fondsemisjoner, utbytteemisjoner og splitter)

2) Antall utstedte EK-bevis i 1 000

3) Avsatt utbytte

4) Egenkapital ekskl. fondsobl. x eierandelsbrøk x 1 000/(antall EK-bevis/1 000)

5) Resultat etter skatt konsern x eierandelsbrøk/antall EK-bevis

6) Børskurs/resultat per EK-bevis konsern, justert for renter fondsobligasjoner

7) Børskurs/bokført verdi per EK-bevis konsern

8) Utbytte per EK-bevis/resultat per EK-bevis konsern

Resultatanalyse

Fra resultatregnskapet konsern										
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Renteinntekter	7 887	6 561	3 824	2 542	2 927	3 320	2 795	2 611	2 548	2 702
Rentekostnader	3 859	2 934	1 268	528	859	1 223	899	841	904	1 190
Netto renteinntekter	4 028	3 627	2 556	2 014	2 068	2 097	1 896	1 770	1 644	1 512
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	907	45	294	568	598	827	380	438	440	407
Provisjonsinntekter	1 086	962	1 088	1 267	1 161	1 035	978	931	871	908
Provisjonskostnader	81	90	79	96	82	107	95	85	85	75
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	150	138	-20	226	95	84	83	114	69	-158
Andre driftsinntekter	536	532	225	328	220	188	174	146	138	100
Dekningsbidrag	6 626	5 214	4 064	4 307	4 060	4 124	3 416	3 314	3 077	2 694
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1 667	1 516	1 329	1 408	1 330	1 358	1 202	1 101	1 066	1 218
Ordinære avskrivninger	84	88	92	104	109	120	61	65	60	56
Andre driftskostnader	252	221	216	236	187	162	211	200	194	187
Resultat før tap	4 623	3 389	2 427	2 559	2 434	2 484	1 942	1 948	1 757	1 233
Tap på utlån og garantier	110	116	63	-235	332	11	22	184	213	200
Resultat før skatt	4 513	3 273	2 364	2 794	2 102	2 473	1 920	1 764	1 544	1 033
Skatt på ordinært resultat	849	725	513	499	360	409	374	324	291	163
Resultat fra virksomhet holdt for salg						-2	-4			-5
Resultat for regnskapsåret	3 664	2 548	1 851	2 295	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	865
Minoritetsinteresser	33	27	27	12						-7
Majoritetsinteresser	3 631	2 521	1 824	2 283	1 742	2 062	1 542	1 440	1 253	872

Fra resultatregnskapet konsern										
I % AV GJ.SN. FORVALTNINGSKAPITAL	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
Renteinntekter	5,94 %	5,16 %	3,12 %	2,11 %	2,53 %	3,05 %	2,74 %	2,78 %	2,86 %	3,22 %
Rentekostnader	2,91 %	2,31 %	1,04 %	0,44 %	0,74 %	1,12 %	0,88 %	0,90 %	1,01 %	1,42 %
Netto renteinntekter	3,03 %	2,85 %	2,09 %	1,67 %	1,79 %	1,92 %	1,86 %	1,88 %	1,84 %	1,80 %
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer	0,68 %	0,04 %	0,24 %	0,47 %	0,52 %	0,76 %	0,37 %	0,47 %	0,49 %	0,48 %
Provisjonsinntekter	0,82 %	0,76 %	0,89 %	1,05 %	1,00 %	0,95 %	0,96 %	0,99 %	0,98 %	1,08 %
Provisjonskostnader	0,06 %	0,07 %	0,06 %	0,08 %	0,07 %	0,10 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %	0,09 %
Netto gevinst/ tap på verdipapirer og valuta	0,11 %	0,11 %	-0,02 %	0,19 %	0,08 %	0,08 %	0,08 %	0,12 %	0,08 %	-0,19 %
Andre driftsinntekter	0,40 %	0,42 %	0,18 %	0,27 %	0,19 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %	0,15 %	0,12 %
Dekningsbidrag	4,99 %	4,10 %	3,32 %	3,58 %	3,51 %	3,78 %	3,35 %	3,53 %	3,45 %	3,21 %
Lønn og generelle administrasjonskostnader	1,26 %	1,19 %	1,09 %	1,17 %	1,15 %	1,25 %	1,18 %	1,17 %	1,20 %	1,45 %
Ordinære avskrivninger	0,06 %	0,07 %	0,08 %	0,09 %	0,09 %	0,11 %	0,06 %	0,07 %	0,07 %	0,07 %
Andre driftskostnader	0,19 %	0,17 %	0,18 %	0,20 %	0,16 %	0,15 %	0,21 %	0,21 %	0,22 %	0,22 %
Resultat før tap	3,48 %	2,67 %	1,98 %	2,13 %	2,10 %	2,28 %	1,91 %	2,07 %	1,97 %	1,47 %
Tap på utlån og garantier	0,08 %	0,09 %	0,05 %	-0,20 %	0,29 %	0,01 %	0,02 %	0,20 %	0,24 %	0,24 %
Resultat før skatt	3,40 %	2,57 %	1,93 %	2,32 %	1,82 %	2,27 %	1,89 %	1,88 %	1,73 %	1,23 %
Skatt på ordinært resultat	0,64 %	0,57 %	0,42 %	0,41 %	0,31 %	0,38 %	0,37 %	0,35 %	0,33 %	0,19 %
Resultat fra virksomhet holdt for salg										-0,01 %
Resultat for regnskapsåret	2,76 %	2,00 %	1,51 %	1,91 %	1,51 %	1,89 %	1,51 %	1,53 %	1,41 %	1,03 %
Minoritetsinteresser	0,02 %	0,02 %	0,02 %	0,01 %						-0,01 %
Majoritetsinteresser	2,74 %	1,98 %	1,49 %	1,90 %	1,51 %	1,89 %	1,51 %	1,53 %	1,41 %	1,04 %

Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som et snitt av kvartalsvis forvaltningskapital og per 01.01. og 31.12.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital for 2024 er beregnet til kr 132 721 mill. kroner.

Forvaltningskapital tilsvarer sum balanseførte eiendeler for konsernet.



Årsberetning



Hovedtrekk 2024

(TALL FOR 2023 I PARENTES)

Årsresultat: **3 663** mill. kroner (2 548 mill. kroner)

Egenkapitalavkastning: **21,8** (16,4 %)

Kostnadsprosent (kost/inntekt) **30,2** (36,0 %)

Resultat per egenkapitalbevis: **16,30** kroner (11,36 kroner)

Netto inntekter på finansielle eiendeler: **1 057** mill. kroner (183 mill. kroner)

Utlånsvekst (PM og BM) siste 12 måneder: **5,0 %** (7,7 %)
inkludert lån overført til SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt

Innskuddsvekst (PM og BM) siste 12 måneder: **6,2 %** (3,8 %)

Innskuddsdekning: **85 %** (84 %)

Ren kjernekapitaldekning: **16,8 %** (17,1 %)

Foreslått utbytte: **8,75** kroner (7,00 kroner)

Ved inngangen til 2024 var det store forventninger til at man skulle få rentenedgang og bukt med inflasjonen. Fasiten viser at renten forble uendret, mens krona svekket seg ytterligere mot viktige handelspartnere.

Inflasjonen i Norge kom noe ned, men fortsatt er ikke Norges Banks mål om 2 prosent nådd. Krigen i Ukraina fortsatte med uforminsket styrke, og krigen i Midtøsten eskalerte. Samtidig har det vært presidentvalg i USA, og ny president i USA truer sine allierte med toll og å trekke USA ut av Nato. Dette øker usikkerheten for 2025. 2024 var også preget av usikkerhet, og et år preget av global uro. Verdens sentralbanker har i løpet av 2024 satt ned styringsrentene, og Norge er muligens det eneste vestlige landet som ikke har redusert styringsrenten. Dette har tynget norsk økonomi, noe som har resultert i lav økonomisk vekst og fallende produktivitet. Heldigvis har dette så langt ikke hatt vesentlig negativ effekt på arbeidsledigheten i Norge. Nyboligbyggingen har i 2024 vært på et historisk lavt nivå og entreprenørbransjen sliter. Det har likevel så langt vært få og små konkurser. Øvrige bransjer har klart seg greit gjennom 2024, selv om situasjonen er mer utfordrende enn på lenge for flere bransjer.

Nord-Norge er også påvirket av den makroøkonomiske situasjonen med høy rente og lav aktivitet i nyboligmarkedet. Kvotenedgang på torsk er utfordrende for fiskerinæringen, og signalene fra forskerne er at kvota skal ytterligere ned i 2026, før det forhåpentligvis snur. Ledigheten i landsdelen er fortsatt lav, og prisene både på sjømat og bruktboliger har utviklet seg positivt gjennom året, for sjømat sin del også hjulpet av kronekursen. Over tid har SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) hatt lav grad av mislighold, men det er noe økning i løpet av 2024, og det er tydelig at mange finner dagens rentenivå krevende. Nord-Norge har imidlertid et bredt sammensatt næringsliv, med noen svært lønnsomme næringer, samtidig som innslaget av offentlig virksomhet er forholdsmessig høyere enn i resten av landet. Landsdelen er eksportrettet, og lav kronekurs bidrar således til at alt fra mineraler, tungindustri (smelteverk o.l.), til sjømat og turisme oppnår god inntjening. Det settes stadig nye rekorder i eksportverdi fra sjømat- og turistnæringen i landsdelen.

Det nordnorske næringslivet har i stort, til tross for høy rente, klart seg godt igjennom 2024. Det er forventet en moderat rentenedgang i løpet av 2025, noe som vil bidra til at boligbyggingen etter hvert kommer i

gang. Det er en stor underliggende etterspørsel etter boliger, noe den høye omsetningen og gode prisutviklingen på bruktboliger illustrerer.

Det økonomiske resultatet til SpareBank 1 Nord-Norge i 2024 preges i stor grad av et høyt rentenivå, som gir gode marginger på innskudd. Det har i 2024 vært god vekst både på innskudd og utlån, noe som synliggjør at SpareBank 1 Nord-Norge er konkurransedyktig i markedet. Samtidig er det tøff konkurranse om kundene, og sammen med høy styringsrente legger det betydelig press på marginene på utlån. Etter flere dårlige år leverer SpareBank 1-alliansen i 2024 bedre resultater, og det forventes at det skal fortsette og ytterligere forbedres fremover. Tapene i SNN er om lag på samme nivå som i 2023, og er fortsatt historisk sett på et relativt lavt nivå. Samlet leverer banken et svært godt resultat. Den viktigste bidrags-yteren til det er solid bankdrift og økte bidrag fra alliansen, men to engangshendelser har gitt resultatet et ekstra løft. Det ene er fusjonen mellom Fremtind og Eika som har gitt en resultateffekt på 452 mill. kroner. I tillegg er SpareBank 1 Nord-Norge Pensjonskasse vedtatt avviklet med en påfølgende overdragelse av virksomheten til SpareBank 1 Forsikring. Dette vil sluttføres i 2025, men i henhold til IFRS er verdien av bankens fordring på og egenkapital i pensjonskassen per 31.12.24 justert i samsvar med inngått avtale. Dette gir en foreløpig beregnet regnskapsmessig gevinst på 176 mill. kroner. Endelig gevinst vil bli bestemt i 2025 etter at avviklingsregnskapet for pensjonskassen er ferdigstilt og godkjent av Finanstilsynet.

I 2025 kommer forhåpentligvis den etterlengtede rentenedgangen i styringsrenten. Det er bra for norsk og nordnorsk økonomi, men vil på kort sikt svekke bankens margin noe. På lang sikt vil det likevel ha en positiv effekt, for det som er bra for landsdelen vil være bra for banken. SpareBank 1 Nord-Norges visjon – for Nord-Norge betyr i praksis at «bedre enn noen andre skal SNN forstå og gjøre det som er viktig for folk og næringsliv i Nord-Norge». Dette er like viktig i 2025 som det har vært i 2024. SpareBank 1 Nord-Norge står på et solid fundament av kapital, kompetanse og handlekraft. Det gir et godt utgangspunkt for å fortsette å skape verdi for SNNs eiere, og for å oppfylle SNNs visjon.

Finansielle mål og måloppnåelse

Konsernet har i 2024 oppfylt alle finansielle måltall, herunder også overordnede lønnsomhetsmål, som er å ha bankdrift på topp blant sammenliknbare finanskonsern. Ved vurdering av det konkrete løpende målet om EK-avkastning, gjøres det en sammenligning mot andre bankers lønnsomhetsmål, og faktisk lønnsomhet. I tillegg gjøres en vurdering av kapitalmarkedets lønnsomhetsforventninger gjennom prognoser fra bankanalytikere. Ovennevnte tilsier at avkastningsmålet for 2024 har vært 13 prosent. Med en oppnådd egenkapitalavkastning for 2024 på 21,8 prosent er målet nådd med god margin. For 2025 er forutsetningene noe mer krevende pga. fallende rente og usikkerhet rundt blant annet byggebransjen, men målsettingen om egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenliknbare finanskonsern står fortsatt fast.

Målet om en langsiktig kostnadsprosent på maksimalt 40 prosent er underordnet konsernets strategiske lønnsomhetsmål. Etter styrets vurdering tilsier utviklingen i finanssektoren at det er nødvendig med stram kostnadsstyring og en kontinuerlig søken etter effektivisering gjennom digitalisering og forenkling av prosesser. Banken har derfor i 2024 lansert et forenklingsprosjekt, der man har en langsiktig målsetting om å ta ned årlige kostnader med 40–50 millioner kroner, alt annet likt. Det vil ikke bli store effekter i 2025, men fra 2027 skal konsernet ha full effekt. Kostnad delt på inntekt (K/I) for 2024 var 30,2 prosent. Ser man på kjernebankvirksomheten isolert, er konsernet godt innenfor

målet med en K/I på 36,7 prosent. Bakgrunnen for å likevel opprettholde en langsiktig kostnadsprosent på 40 prosent, er et ønske om å ha et effektivitetsmål som er godt egnet for sammenligning med andre aktører. I tillegg tar et relativt mål også hensyn til inntektssiden, noe som er spesielt viktig i en tid med betydelig omstilling i virksomheten. Selv om banken i 2024 har ligget godt innenfor kostnadsmålet, oppfattes det på lang sikt å være et ambisiøst mål.

Konsernet har et overordnet finansielt mål om å være ubestridt solid, og med en ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. Per 31.12.24 medfører dette et mål om en ren kjernekapitaldekning på én prosent over regulatorisk minimum, for tiden 15,8 prosent, mens beregnet ren kjernekapitaldekning (CET1) er 16,8 prosent. Resultatet for 2024 karakteriseres som godt, og soliditeten i konsernet er god. I løpet av 2025 innføres CRR3 og det implementeres et nytt særnorsk gulv for risikovekter på boliglån for IRB banker. Implementeringen av CRR3 gir en svak positiv effekt på CET1 (ca. 20 bps), men dette motvirkes av den negative effekten knyttet til implementeringen av risikovektgulvet på boliglån. Samlet effekt av både CRR3, og gulv, vurderes på nåværende tidspunkt å gi en negativ effekt på CET1 på ca. 40 bps. Dette tilsier at banken må holde mer regulatorisk kapital fra og med 2025 og utover, noe som sammen med forventet vekst har påvirket størrelsen på foreslått utbytte for 2024.

STRATEGISKE MÅL	MÅLTALL	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Lønnsomhet							
Egenkapital-avkastning	Bankdrift på topp blant sammenlignbare finanskonsern, for tiden 13 % eller høyere.	21,8 %	16,4 %	11,9 %	15,1 % 14,1 % ³	12,6 % 10,1 % ¹	15,9 % 12,3 % ¹ 12,8 % ²
Effektivitet							
Kostnader	Kostnadsprosent K/I 40 % eller lavere.	30,2 %	36 %	40,3 %	40,6 % 38,3 % ³	40 % 43,7 % ¹	39,8 % 44,8 % ¹ 42,9 % ²
Soliditet							
Ren kjernekapitaldekning	Ubestridt solid. Ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav. P.t. 15,80 % eller høyere.	16,8 %	17,15 %	17,30 %	18,70 %	17,50 %	17,22 %
Utbytte							
Utbyttegrad konsern	50 % eller høyere.	53,7 %	61,6 %	99,3 %	99,4 %	49,4 %	42,6 %

¹ Eksklusiv gevinst fusjon

² Eksklusiv gevinst fusjon og omstillingskostnader

³ Eksklusiv gevinst salg Helgelandsporteføljen, erstatning tap, terminering YTP

Morselskapet

SpareBank 1 Nord-Norge er morselskap i konsernet og har hovedkontor i Rødbanken i Tromsø. 53,6 prosent av banken er eid av det nordnorske samfunnet og 46,4 prosent er eid av private, hvorav 18,3 prosent er nordnorske egenkapitalbevisiere. Bankens kjernevirk-

somhet er å tilby finansiering til nordnorske bedrifter og husholdninger. Slik legger SpareBank 1 Nord-Norge til rette for verdiskaping og vekst i landsdelen i tråd med konsernets visjon; For Nord-Norge.

Datter- og datterdatterselskaper

SpareBank 1 Nord-Norges kunder tilbys en komplett tjenesteportefølje fra morbanken og de øvrige selskapene som inngår i konsernet.

Tallene i tabell baserer seg på foreløpige regnskaper fra datterselskapene, som er benyttet i konsernregnskapet 2024. Regnskapene er i etterkant revidert, og enkelte mindre justeringer foretatt.

NOK MILL.
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS
Finansmodell 1 AS
Fredrik Langes gate 20 AS
Rødbanken Holding AS (ideelt AS, ikke konsolidert)
Sum

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Selskapet eies 85 % av SpareBank 1 Nord-Norge (SNN), og 15 % av SpareBank 1 Helgeland. Selskapet har forretningsansvar for produktområdene leasing og salgspantfinansiering, med Nord-Norge som det primære markedsområdet. Morbank, SpareBank 1 Helgeland og eksterne forhandlere er viktige distribusjonskanaler for selskapet.

Selskapet har en god inntjeningsbase og forvaltet ved årsskiftet leasing- og salgspantavtaler for til sammen 9 527 mill. kroner (9 103 mill. kroner). Selskapets bokførte egenkapital var 1 584 mill. kroner per 31.12.24 (1 467 mill. kroner).

EK-avkastningen for 2024 er beregnet til 13,1 % (12,7 %).

Utsiktene for økt framtidig aktivitet og tilfredsstillende avkastning i selskapet er god.

Selskapet er samlokalisert med banken i Bodø og Tromsø, og hadde 41 årsverk per 31.12.24, 1 mer enn per 31.12.23.

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS

EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS er medlem i en landsdekkende allianse med andre eiendomsmeglerselskap eid av SpareBank 1-banker. Selskapet eies 85 % av SpareBank 1 Nord-Norge (SNN), og 15 % av SpareBank1 Helgeland. Selskapet driver eiendomsmeglervirksomhet på 16 kontorer i Nord-Norge, og de fleste er samlokalisert med banken.

Per 31.12.24 var det 114 årsverk i EiendomsMegler 1 Nord-Norge, 5 flere enn per 31.12.23.

Selskapet er markedsleder i Nord-Norge og har i de fleste byene i nord beholdt sin posisjon i et økende totalmarked. I 2024 ble det formidlet 3.598 eiendommer gjennom EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, mot 3.274 i 2023.

Selskapet hadde en omsetning på 220 mill. kroner (181 mill. kroner), som tilsvarer en økning på 22 % sammenlignet med 2023.

Selskapets årsresultat etter skatt i 2024 er på 24,6 mill. kroner (9,1 mill. kroner).

Resultatgraden er på 11 % (5 %). EK-avkastningen for 2024 er beregnet til 22 % (22 %).

EIERANDEL	EGENKAPITAL	RESULTAT 2024	RESULTAT 2023	UTBYTTE 2024	UTBYTTE 2023
85 %	1 584	184	165	167	133
85 %	172	6	10	3	12
85 %	54	25	4	9	10
100 %	17		-1		
75 %	3	1	1		
100 %	346	5	3	4	
100 %					
	2 176	221	182	183	155

SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS

SpareBank 1 Regnskapshuset ble etablert i 2012. Selskapet eies 85 % av SpareBank 1 Nord-Norge (SNN), og 15 % av SpareBank 1 Helgeland. Regnskapshuset har gjennomført en rekke oppkjøp og fusjoner siden stiftelsen i 2012.

Per 31.12.24 hadde selskapet 290 årsverk (286 årsverk) og 15 avdelinger i landsdelen.

Satsingen på bransjen skjer i samarbeid med flere av alliansebankene med tilsvarende virksomhet. Samarbeidet foregår på områder som merkevare, IT, kompetanse, arbeidsprosesser og kvalitet.

Bakgrunnen for satsingen på SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS er et ønske om å utnytte synergieffekter med konsernets øvrige virksomhet. Dette gjelder blant annet gjennom mersalg på tvers av konsernet, økt kundetilfredshet og mer effektive betalingstjenester. Eksempler er økt automatisering og integrering av kundenes faktureringsystemer, betalingsløsninger og bokføring.

Selskapet har en samlet omsetning på 357 mill. kroner i 2024, mot 241 mill. kroner i 2023.

Årsresultatet i 2024 er på 6,6 mill. kroner (4,1 mill. kroner).

Resultatgraden er på 2 % (1 %).

EK-avkastningen for 2024 er beregnet til 3 % (3 %).

Selskapet er fortsatt i endring og utvikling, der rask digitalisering krever tiltak og gir nye muligheter i tiden framover. Herunder kommer også satsingen på Bank+Regnskap i regi av SpareBank 1-alliansen.

Selskapet fusjonerte inn regnskapsselskapene Adwice AS, med 59 ansatte i Vesterålen og Lofoten, og Flex AS i Indre Salten med 10 ansatte per 01.01.24.

Fredrik Langes gate 20 AS

Selskapets virksomhet er utleie av fast eiendom (bankbygg) i Tromsø, og har et årsresultat i 2024 på 5,7 mill. kroner mot 4 mill. kroner i 2023. Verdien på eiendelene per 31.12.24 er bokført til 350 mill. kroner (348 mill. kroner), og egenkapitalen er på 346 mill. kroner (340 mill. kroner).

Selskapet eies 100 % av banken, administreres av banken og har ingen ansatte.

SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje

Som et ledd i konsernets økte fokus på kjernevirksomhet, er dette selskapets tidligere virksomhet under omstrukturering/avvikling. Av juridiske og praktiske grunner er SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje likevel videreført som juridisk enhet. Formålet til selskapet er å drive med «forvaltning av eierposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet og virksomhet som naturlig hører dertil». Deler av virksomheten omfatter forvaltning av eierposter som skriver seg fra tidligere kundeengasjement i banken.

Markedsverdien av SpareBank 1 Nord-Norge Porteføljes investeringer var på 8,6 mill. kroner per 31.12.24 (8,4 mill. kroner), fordelt på 6,9 mill. kroner i aksjeinvesteringer og 1,7 mill. kroner i ansvarlige lån, mens selskapets egenkapital utgjorde 16,7 mill. kroner (16,9 mill. kroner).

Årsresultatet i 2024 er –0,1 mill. kroner (–1,0 mill. kroner).

SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS administreres av banken og har ingen ansatte.

Selskapet Finansmodell 1 AS ble etablert i juli 2023 som et datterselskap til SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje med en eierandel på 75 %. Selskapet forvalter og utvikler et finansielt prognoseverktøy og hadde et resultat etter skatt i 2024 på 1,1 mill. kroner (0,6 mill. kroner), og egenkapital per 31.12.23 på 3,5 mill. kroner (2,7 mill. kroner).

SpareBank 1 -alliansen

NOK MILL	EIERANDEL
SpareBank 1 Gruppen AS	19,50 %
SpareBank 1 Boligkreditt AS	16,30 %
SpareBank 1 Næringskreditt AS	0,58 %
Kredittbanken ASA (SpareBank 1 Kreditt AS)	13,18 %
SpareBank 1 Betaling AS	17,94 %
SpareBank 1 Utvikling DA	18,00 %
SpareBank1 Forvaltning AS	12,08 %
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	25,00 %
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	30,66 %
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	13,83 %
SpareBank 1 Markets AS	18,06 %
SpareBank 1 Kundepleie AS	
Sum	

Bankens deltakelse i SpareBank 1-alliansen og eierskapet i SpareBank 1 Gruppen AS og SpareBank 1 Utvikling DA er en viktig del av konsernets strategi. Deltakelsen har betydd mye for SpareBank 1 Nord-Norges positive utvikling, og har vært en viktig bidragsyter til at banken har blitt en solid og sterk bank – for Nord-Norge.

SpareBank 1-bankene driver alliansesamarbeidet og utviklingen av produktselskapene gjennom felleseide SpareBank 1 Utvikling DA og holdingselskapet SpareBank 1 Gruppen. SpareBank 1-alliansens formål er å anskaffe og levere konkurransedyktige finansielle

ANDEL EGENKAPITAL	ANDEL RESULTAT 2024	ANDEL RESULTAT 2023	ANDEL RESULTAT 2022	UTBYTTE 2024	UTBYTTE 2023	UTBYTTE 2022
2 401	677	-41	175		505	137
2 196	89	65	1	65		12
9	1	1	-	2	-	-
413	-9	-8	9			
213	-18	-31	12			
144	2	6	3			
151	35	23	23	16	20	52
43	11	1	1	13		
-	0	-82	-22			
1	0	0	-			
411	41	8		28		
		0	1			
5 982	827	-56	203	123	525	201

tjenester og produkter, og oppnå stordriftsfordeler i form av lavere kostnader og/eller høyere kvalitet. Slik bidrar alliansen til at privatpersoner og bedrifter kan tilbys både spesialisert kompetanse, lokal forankring og en enklere bankhverdag. Alliansen skal også bidra til å sikre bankenes verdiskaping, til fordel for egen region og bankenes eiere.

Alliansebankene har valgt å samle sine eierskap i norsk finanssektors infrastruktur i SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling DA. Det samlede eierskapet gjør at alliansebankene fremstår som en betydelig aktør

både i markedet innenfor det norske banksamarbeidet og overfor utenlandske aktører.

SpareBank 1 Nord-Norge eier 19,5 prosent i SpareBank 1 Gruppen AS og 18 prosent i SpareBank 1 Utvikling DA. På grunn av bankens størrelse utgjør dette en forholdsmessig høyere eierandel enn for de øvrige eierbankene. Dette gjør SpareBank 1-alliansen spesielt viktig for konsernet SpareBank 1 Nord-Norge, også fordi de underliggende verdier i allianseselskapene vurderes å være betydelige.

Redegjørelse for årsregnskapet

SpareBank 1 Nord-Norge konsernregnskap er avlagt i samsvar med IFRS International Financial Report Standards (godkjent av EU), og regnskapslovens paragraf 3-9. I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning, regnskapslovens paragraf 4-5, er årsregnskapet for 2024 utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift.

Resultatutvikling

BELØP I MILL. KRONER	KONSERN 2024	KONSERN 2023	MORBANK 2024	MORBANK 2023
Netto renteinntekter	4028	3 627	3 653	3 260
Netto provisjons- og andre inntekter	1 541	1 404	993	951
Netto inntekter finansielle investeringer	1 056	183	510	858
Driftskostnader	2 003	1 825	1 391	1 278
Tap	110	116	85	71
Resultat før skatt	4 512	3 273	3 680	3 720
Skatt	849	725	781	671
Årsresultat	3 663	2 548	2 099	3 049

Konsernet og morbanken har god inntjening, god soliditet, samt tilfredsstillende likviditet og innskuddsdekning.

Netto renteinntekter

Også gjennom dette året har det vært sterk konkurranse om utlånskundene, med press på rentevilkårene. I tillegg påvirkes netto renteinntekter av bankens innlånskostnad (fundingkostnad i pengemarkedet), samt vekst i utlåns- og innskuddsvolum.

Bankens innlånskostnad lå stabilt i begynnelsen av året, men økte så noe i sommer og utover høsten, før den falt igjen litt mot slutten av året. Gjennomsnittlig innlånskostnad var ved inngangen av året 5,46 % (3,88 %), mens den ved utgangen av året var på 5,57 %. Norges Bank har holdt styringsrenten uendret gjennom året på 4,50 %, og banken har heller ikke endret vesentlig på kunderentene.

Morbanks utlånsmargin målt mot pengemarkedsrenten (NIBOR) har ligget stabilt gjennom året som

følge av stabile pengemarkedsrenter. Også innskuddsmarginen har gjennom året ligget på et stabilt nivå. Konsernets samlede netto renteinntekter har dermed økt med 401 mill. kroner fra 2023 til 2024.

Utlånsvekst i 2024 er 5,6 % i personmarkedet og 3,8 % i bedriftsmarkedet. I beregningen av vekst er nye lån gitt av banken, som i ettertid er solgt til alliansens kredittforetak, også tatt med. Utlånsveksten i 2024 vurderes som god.

Utviklingen i netto renteinntekter påvirkes også av overførte lån til alliansens kredittforetak SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS. Inntektene på 179 mill. kroner fra den overførte porteføljen er ført under provisjonsinntekter. Tilsvarende tall for 2023 var 116 mill. kroner.

10 års utvikling i netto renteinntekter inkludert provisjon fra SB1 Boligkreditt, og i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital



Netto provisjons- og andre inntekter

SpareBank 1 Nord-Norge har et mål om å øke inntektene gjennom et bredt produktspekter også fra områder uten kredittrisiko, herunder sparing, plassering og forsikring. I tillegg skal datterselskapene bidra til økte inntekter innenfor objektsfinansiering, eiendoms-megling og regnskapstjenester.

I 2024 utgjorde netto provisjons- og andre inntekter 28 % av de totale inntektene fra konsernets kjernevirksomhet. Tilsvarende tall for 2023 var 28 %.

Provisjonsinntektene fra SpareBank 1 Boligkreditt og Næringskreditt økte med 63 mill. kroner i 2024.

Utviklingen på øvrige provisjons- og andre inntekter siste året er som følger:

BELØP I MILL. KRONER	2024	2023	ENDRING
Inntekter formidlingslån	179	115	64
Inntekter forsikring	202	203	1
Inntekter betalingsformidling	218	192	26
Inntekter eiendomsmegling	233	198	35
Inntekter regnskapshonorar	335	292	43
Andre inntekter	374	404	30
Sum	1 541	1 404	137

Konsernet har over tid arbeidet aktivt med ulike tiltak for å bedre inntjening innenfor dette området.

Netto inntekter fra finansielle investeringer

BELØP I MILL. KRONER	2024	2023	ENDRING
Inntekter fra eierinteresser	826	–56	882
Aksjeutbytter	81	101	20
Netto gevinst/verdiendringer aksjer	163	105	58
Netto gevinst/verdiendringer sertifikater, obligasjoner, valuta og derivater	–2	39	41
Netto gevinst/verdiendringer utlån til virkelig verdi	–11	6	5
Netto inntekter på finansielle investeringer	1 057	183	874

INNTEKTER FRA EIERINTERESSER

I konsernregnskapet innarbeides resultatandeler fra tilknyttede- og felleskontrollerte selskaper etter egenkapitalmetoden. Konsernets andel av de respektive selskapers resultater framkommer på linjen «Inntekter fra eierinteresser» i resultatregnskapet, som inngår i «Netto inntekter fra finansielle investeringer.»

De mest sentrale eierinteressene er kommentert nedenfor.

- Konsernets resultat for 2024 er påvirket av andel av resultatet i SpareBank 1 Gruppen.
- Det har vært god finansavkastning og godt forsikringsresultat hos forsikringsselskapene i 2024.
- SpareBank 1 Gruppen har siden 01.05.24 tatt inn resultater fra Kredinor i sitt konsernregnskap. Som varslet i børsmelding 28.06.24, kom Eika Forsikring inn i Fremtind Holding sitt konsern til virkelig verdi fra 01.07.24, noe som bidro til å øke egenkapitalen i SpareBank 1 Gruppen konsernet med 7 mrd. kroner. Herav utgjorde kontrollerende eierinteressers andel 2.317 mill. kroner.
- Resultatet for 2024 er på 2.233 mill. kroner (246 mill. kroner).
- SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 2024 er 225 mill. kroner (–41 mill. kroner). I tillegg er SNNs andel av ovennevnte verdøkning i SpareBank 1 Gruppen inntektsført som en gevinst på 452 mill. kroner.
- SpareBank 1 Forvaltning AS forvalter og utvikler alliansenes spareprodukter og sine allerede sterke konsepter og merkevarer, som for eksempel ODIN. Resultatandel for 2024 er 31 mill. kroner (23 mill. kroner).
- Resultatet i SpareBank 1 Betaling er sterkt påvirket av eierandelen selskapet har i Vipps AS. Driftsunderskudd fra Vipps er innarbeidet i regnskapet til SpareBank1 Betaling. SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet for 2024 er et underskudd på 18 mill. kroner (underskudd 31 mill. kroner).
- Resultatet i SpareBank 1 Boligkreditt påvirkes av markedets rentenivå. Resultatandelen til SNN er på 55 mill. kroner (65 mill. kroner).
- SpareBank 1 Markets overtok SpareBank 1 Nord-Norges markedsvirksomhet fra desember 2023. Samtidig økte bankens eierandel i dette selskapet, og blir nå regnskapsmessig behandlet som et tilknyttet selskap basert på egenkapitalmetoden.

- Resultatet i SB1 Markets for 2024 er på 224 mill. kroner.
- SpareBank 1 Nord-Norges andel av resultatet i 2024 er på 41 mill. kroner.

De felleseide selskapene i SpareBank 1-alliansen har bedre inntjening i år enn tidligere. Etter styrets vurdering foreligger det betydelige underliggende verdier i disse selskapene. De gjennomførte fusjonene synliggjør i noen grad slike underliggende verdier.

AKSJER

Konsernets aksjeportefølje per 31.12.24 utgjør 1.527 mill. kroner (1.364 mill. kroner).

Porteføljen har i løpet av året i hovedsak bestått av aksjeposter i Visa, BN Bank, SB1 Markets, og SpareBank 1 Helgeland. I tillegg har den bestått av fondsobligasjoner som regnskapsmessig er klassifisert som aksjer.

Aksjeporteføljen har hatt et netto positivt resultatbidrag på 163 mill. kroner siste året.

Samlet verdi på aksjer relatert til Visa er per 31.12.24 på 42 mill. kroner (37 mill. kroner). Aksjene i BN Bank har en verdi på 650 mill. kroner per 31.12.24 (561 mill. kroner), og egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Helgeland har en verdi på 780 mill. kroner (712 mill. kroner).

SERTIFIKATER, OBLIGASJONER, DERIVATER OG VALUTA

Konsernets beholdning av sertifikater og obligasjoner per 31.12.24 utgjør 19 233 mill. kroner (18 189 mill. kroner). Etter en nedgang i kredittpremier de tre første kvartalene av året gikk kredittpremier mye opp igjen i siste kvartal av året med negativ resultateffekt.

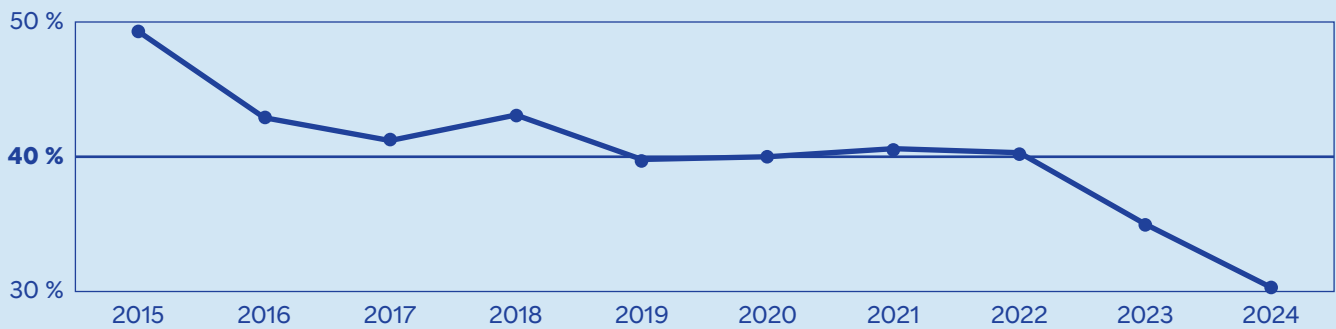
Ved utgangen av året er det en netto negativ verdien- dring på 2 mill. kroner for året (6 mill. kroner).

DRIFTSKOSTNADER

BELØP I MILL. KRONER	2024	2023	ENDRING
Lønn	839	786	53
Pensjon	83	61	22
Sosiale kostnader	181	153	28
Administrasjonskostnader	565	516	49
Avskrivninger driftsmidler	84	88	4
Driftskostnader eiendommer	24	21	3
Andre driftskostnader	227	200	27
Sum kostnader	2 003	1 825	178

Konsernets kostnader i 2024 er 10 % høyere enn i 2023.

UTVIKLING KOSTNADSPROSENT DE SISTE 10 ÅRENE



Konsernets langsiktige kostnadsmål er en kostnadsprosent på 40 % eller lavere. Per 31.12.24 er dette forholdstallet for konsernet 30,2 % (35,0 %). Kostnadsprosenten eksklusive overnevnte ekstraordinære inntektsposter er 33,4 %.

Ved utgangen av 2024 er det 986 årsverk i konsernet (inklusive timelønnede), 30 flere enn i 2023, herav 20 i morbank og 10 i datterselskapene.

Tap og mislighold på utlån

Konsernets netto tap på utlån for 2024 utgjør 110 mill. kroner (116 mill. kroner), som fordeler seg med 28 mill. kroner (–9 mill. kroner) fra personmarkedet, og 82 mill. kroner (125 mill. kroner) fra bedriftsmarkedet.

Sum tapsavsetninger på utlån og garantier per 31.12.24 utgjør 858 mill. kroner, som er 42 mill. kroner høyere enn ved utgangen av fjoråret (816 mill. kroner). Tapsavsetninger på utlån utgjør 0,84 % (0,83 %) av konsernets samlede brutto utlån og 0,57 % (0,57 %) av brutto utlån til kunder, inklusive lån overført SB1 Boligkreditt og SB1 Næringskreditt.

Konsernets samlede tapsavsetninger på trinn 3 på utlån og garantier per 31.12.24 er 379 mill. kroner (271 mill. kroner). Dette tilsvarer en avsetningsgrad på 33 % (24 %) av misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Tapsavsetninger på trinn 1 og 2 på utlån og garantier per 31.12.24 utgjør 479 mill. kroner (546 mill. kroner).

Underliggende tap er fortsatt lave. Konsernet ser ingen tydelig generell negativ risikomigrering i porteføljen, men tapsmerking og mislighold av noen større enkeltengasjement har medført at nivået på engasjement i trinn 3 har økt jevnt det siste året. Dette har hatt liten effekt på tapsavsetningene, og det er foreløpig relativt sett få konkurser i utlånsporteføljen. Konsernet har fortsatt en solid og diversifisert kundeportefølje med lav til moderat risiko, men utsatte områder som næringseiendom, bygg og anlegg, varehandel og noen fiskeriengasjement, er bransjer banken har stor oppmerksomhet rundt og følger tett opp.

Skatt

Konsernets skattekostnad for 2024 er estimert til 849 mill. kroner (725 mill. kroner). Grunnlaget for skatt er redusert med permanente forskjeller mellom regnskaps- og skattemessige behandling av enkelte balanseposter, samt effekter av fritaksmetoden.

Disponering av overskudd

Den foreslåtte resultatdisponeringen for 2024 tar utgangspunkt i konsernets overskudd etter skatt, justert for påløpte renter til utstedte fondsobligasjonslån. Etter dette er majoritetseierne andel av overskuddet fordelt mellom egenkapitalbeviserne og bankens samfunnsmessige eide kapital, i henhold til den relative fordeling av egenkapitalen mellom eiergrupperingene i morbanken per 01.01.24, henholdsvis 46,36 % og 53,64 %.

Banken mottok varsel fra Finanstilsynet 22.01.25 (Børs-meldt 23.01.25) med pålegg om å endre fordelingen mellom eiergruppene for årene 2022 og 2023. Bakgrunnen for pålegget var at deler av representantskapets vedtatte utbytter/gaver til samfunnet, som var overført fra egenkapital til gjeld i balansen etter avholdet møte i

representantskapet våren 2022 og 2023, ikke var tildelt en konkret gavemottaker ved utgangen av regnskapsåret. Disse midlene ber Finanstilsynet tilbakeføres til grunnfondskapital, og ny relativ fordeling (eierbrøk) mellom eiergruppene må beregnes i 2022 og 2023. Effekt av pålegget er beregnet til 62 mill. kroner (samlet for årene 2022, 2023 og 2024) i for lite tildelt utbytte til grunnfondskapitalen/samfunnet, i forhold til faktisk vedtatt utbytte av representantskapet. Hensyntatt pålegg ville eierbrøk per 31.12.24 vært 46,20 % (eierandelskapital) og 53,80 % (grunnfondskapital). Banken er ikke enig i dette pålegget, har påklaget saken og bedt om oppsettende virkning. På denne bakgrunn anbefaler styret følgende resultatdisponering for 2024:

Disponering av resultat			
BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23	ENDRING
Konsernets resultat etter skatt	3 631	2 520	1 110
Rentekostnader fondsobligasjon	100	60	40
Resultat til disponering	3 531	2 460	1 070
Avsatt kontantutbytte per EK-bevis (NOK)	8,75	7,00	1,00
Avsatt kontantutbytte	878	703	100
Avsatt til utjevningfond	759	438	396
Sum til EK-beviserne (eierandelskapital)	1 637	1 141	496
Andel av resultat	46,36 %	46,36 %	0,00 %
Avsatt til samfunnsutbytte/gaver	1 016	813	116
Avsatt til grunnfondskapitalen	878	506	458
Sum til samfunnseid kapital (grunnfondskapital)	1 894	1 319	574
Andel av resultat	53,64 %	53,64 %	0,00 %
Sum disponert	3 531	2 460	1 070
Tilbakeholdt andel resultat konsern	46,4 %	38,4 %	12,5 %
Tilbakeholdt andel resultat morbank	32,3 %	49,3 %	-11,2 %
Utdelingsgrad resultat konsern	53,7 %	61,6 %	-12,5 %
Utdelingsgrad resultat morbank	67,7 %	50,7 %	11,2 %

Utdelingen innebærer en lik utdelingsgrad til bankens EK-bevisiere og til samfunnskapitalen. Utdelingsgraden utgjør til sammen 67,7 % (50,7 %) av morbankens årsresultat og 53,7 % (61,6 %) av konsernets årsresultat.

Ved vurderingen av foreslått utbytte er det foretatt grundige vurderinger av konsernets soliditet, likviditet og finansielle utvikling, herunder stresstester som viser konsekvenser av negative scenarioer. Disse

vurderingene tilsier at foreslått utbytte er forsvarlig. Per 31.12.24 er kapitaldekningen, etter foreslått utbytte, vesentlig høyere enn både regulatoriske krav og interne mål. Dette innebærer at den tapsabsorberende evnen er stor. Det gjøres likevel oppmerksom på at Finanstilsynet kan, når hensynet til finansforetakets soliditet tilsier det, gi banken pålegg om ikke å dele ut utbytte eller om å dele ut mindre enn det som er foreslått av styret eller vedtatt av representantskapet.

Banken vil fortsatt legge vekt på å gi en konkurransedyktig direkteavkastning for bankens eiere. Fremtidig utdelingsgrad vil likevel måtte ta hensyn til konsernets kapitaldekning og mulighetene for fremtidig lønnsom vekst.

Styret anbefaler et utbytte på 1 891 mill. kroner, tilsvarende 53,7 % av konsernets resultat, og 8,75

kroner. per egenkapitalbevis (EKB). Utbytte utbetales til de egenkapitalbeviseiere som er registrert som eiere per 08.04.25. Bankens egenkapitalbevis noteres ex utbytte 09.04.25. Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen (eierbrøken) endres ikke, og er per 01.01.25 beregnet til 46,36 %.

Kontantstrømoppstilling

Samlet kontantstrøm fra driften i konsernet var på 3 857 mill. kroner (2 752 mill. kroner). Kontantstrøm fra virksomheten var 3 655 mill. kroner (1 720 mill. kroner), mens resultat etter skatt for konsernet utgjorde 3 663 mill. kroner (2 548 mill. kroner). Differansen skyldes i hovedsak utlånsvekst, samt økt beholdning av sertifikater og obligasjoner. De samlede investeringene i konsernet i 2024 utgjorde –1 316 mill. kroner (–136 mill. kroner). Årets investeringer har i stor grad gått til felleskontrollerte virksomheter i alliansen.

Konsernets likviditetsbeholdning per 31.12.24 var på 2 001 mill. kroner (1 251 mill. kroner). Konsernets evne til egenfinansiering av investeringer er god.

Det vises også til kontantstrømoppstillingen som finnes som en del av årsregnskapet.

Balanseutvikling

Per 31.12.24 er utlån på til sammen 48 mrd. kroner (45 mrd. kroner) solgt til SpareBank 1 Boligkreditt, og 0,08 mrd. kroner (0,1 mrd. kroner) er solgt til SpareBank 1 Næringskreditt. Disse lånene, også kalt formidlingslån, fremkommer ikke som utlån i bankens balanse.

BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23	ENDRING
Utlån PM	98 027	92 823	5,6 %
Utlån BM	52 544	50 615	3,8 %
Sum utlån inkl. formidlingslån	150 571	143 438	5,0 %
Sum utlån ekskl. formidlingslån	102 654	98 789	3,9 %
Innskudd PM	46 020	43 818	5,9 %
Innskudd BM ¹	41 640	38 677	6,6 %
Sum innskudd	87 660	82 495	6,3 %
Innskuddsdekning ekskl. formidlingslån	85,4 %	83,5 %	2,3 %
Forvaltningskapital	135 673	128 138	5,9 %

¹ Inkl. offentlige marked

Ved nye utlån legges det i særlig grad vekt på betalingsevne og tilfredsstillende sikkerhetsdekning, dette for å holde kredittrisikoen på et akseptabelt nivå.

Det er sterk konkurranse, spesielt i boliglånsmarkedet, men konsernet er konkurransedyktig og tar markedsandeler.

Andelen utlån til personmarkedet utgjør 65 % av totale utlån per 31.12.24 (65 %).

Likviditet

Bankens viktigste finansieringskilde er innskudd fra kunder. Ved utgangen av 2024 er innskuddsdekningen (eksklusive formidlingslån) tilfredsstillende på 85 % (84 %). Foruten ansvarlig kapital og kundeinnskudd, representerer langsiktige innlån fra kapitalmarkedet i hovedsak bankens øvrige finansiering. Bankens tilgang på likviditet, og nøkkeltall for likviditet, er tilfredsstillende.

Det er et mål for banken å holde likviditetsrisikoen på et lavt nivå. Det følger av LCR-forordningen at foretakene til enhver tid skal ha en likviditetsreserve (Liquidity

Coverage Ratio – LCR) på minst 100 % for alle valutaer samlet. Det vil si at foretakenes beholdning av likvide eiendeler minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en situasjon med stress i penge- og kapitalmarkedene 30 dager frem i tid. LCR per 31.12.24 er beregnet til 147 % (150 %).

I tillegg stilles det et generelt krav til at foretakene skal ha stabil og langsiktig finansiering (Net Stable Funding Ratio – NSFR). NSFR for konsernet er beregnet til 117 % (117 %) per 31.12.24.

Soliditet og kapitaldekning

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstillende de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål for ren kjernekapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav, noe som medfører en målsatt ren kjernekapitaldekning ved utløpet av 2024 på 15,8 %.

SpareBank 1 Nord-Norge benytter IRB-modeller for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Bruk av

IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer.

Konsernet benytter proporsjonal konsolidering i kapitaldekningsrapporteringen av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt AS, SpareBank 1 Næringskreditt AS, Kredittbanken AS (SpareBank 1 Kreditt AS), BN Bank AS og SpareBank 1 Markets AS.

Kapitaldekning per 31.12.24	KONSERN 31.12.24	KONSERN 31.12.23	ENDRING	MORBANK 31.12.24	MORBANK 31.12.23	ENDRING
Ren kjernekapitaldekning	16,8 %	17,1 %	0,3 %	19,8 %	20,0 %	–0,2 %
Kjernekapitaldekning	18,8 %	18,9 %	–0,1 %	21,8 %	21,8 %	0,0 %
Kapitaldekning	21,3 %	21,4 %	0,0 %	26,5 %	24,4 %	2,1 %
Uvektet kjernekapitalandel	7,8 %	7,9 %	–0,1 %	11,1 %	11,0 %	0,1 %

Konsernets rene kjernekapital er 588 mill. kroner høyere per 31.12.24 enn per 31.12.23. Dette skyldes i all hovedsak resultateffekt.

Totalt beregningsgrunnlag (Risk Weighted Assets – RWA) har det siste året økt med 5 151 mrd. kroner, i all vesentlighet på grunn av økt utlånseksponering.

Konsernets soliditet vurderes som god sett opp mot gjeldende og kommende regulatoriske krav og risikoeksponering.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke oppstått hendelser etter balansedagen som vurderes å ha vesentlig innvirkning på konsernets resultat og/eller finansielle stilling.

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 878 mill. kroner av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge (eierandelskapitalen) og

1 016 mill. kroner i utbytte/gaver til den samfunnsseide kapitalen (grunnfondskapital). Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen inntil endelig vedtak fra Representantskapet foreligger 08.04.25.

Risikostyring og internkontroll

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) skal understøtte konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Året 2024 bar preg av en videreføring av den geopolitiske og makroøkonomiske uroen som fulgte av Russlands invasjon av Ukraina i 2022, samt krigshandlingene på Gazastripen som startet i 2023. Erfaringer fra tidligere kriser, og konsernets egne analyser og stress-tester, viser dog at konsernets finansielle stilling er robust. Konsernet har over tid hatt lav til moderat risikovilje, med tilhørende gode strukturer for styring og kontroll av risikoeksponeringen.

Konsernet har soliditet, likviditet og en risikoprofil som muliggjør forretningsstrategisk måloppnåelse, også i utfordrende makrosituasjoner.

Les mer om risikostyring og internkontroll i SpareBank 1 Nord-Norge i redegjørelse for foretaksstyring, regnskapsnote om finansiell risikostyring, samt konsernets pilar 3-rapport.

Regulatoriske rammebetingelser

Generelt

Endringstakten i regulatoriske krav er høy, og forventes å vedvare fremover. Konsernet identifiserer, vurderer og tilpasser seg regulatoriske endringer løpende. Dette for å sikre både:

- Etterlevelse av de regulatoriske kravene.
- Håndtering av forretningsmessige implikasjoner.

Etablert oppfølging internt i SpareBank 1 Nord-Norge

Konsernet har etablert en tett oppfølging av regulatoriske endringer gjennom blant annet:

- Compliancekomité.
- Felles samarbeid på tvers av foretakene i SpareBank 1-alliansen («Regulatorisk radar»).
- Kvartalsvis rapportering til styret både fra første og andre forsvarslinje knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.
- Årlig rapportering til styret (ICAAP) knyttet til regulatoriske endringer, herunder innhold, tidslinje for iverksettelse og implikasjoner, samt etterlevelse.

Sentrale regulatoriske endringer i 2024 og fremover

Sentrale endringer i 2024 og varslede endringer i kommende år kan kort oppsummeres til:

Kapital/soliditet

Motsyklisk kapitalbuffer: Som følge av covid-19 ble det motsykliske kapitalbufferkravet (MKB) i mars 2020 redusert fra 2,5 % til 1 %. I perioden 2021–2023 ble motsyklisk kapitalbuffer økt tre ganger, med til sammen 1,5 prosentpoeng, til maksimalt nivå 2,5 %. Bufferkravet har blitt holdt på dette nivået gjennom 2024.

Systemrisikobuffer: Finansdepartementet besluttet i desember 2022 at systemrisikobufferkravet holdes uendret på maksimalt nivå (4,5 %). Dette ble opprettet gjennom 2023 og 2024.

Risikovektgulfv: Finansdepartementet besluttet i desember 2024 at tidligere fastsatte risikovektgulfv på 20 % for boliglån økes til 25 %. Gulfvet trer i kraft 1. juli 2025. Gulfvet på 35 % for næringseiendoms lån videreføres.

Oppdatert SREP-rundskriv: Finanstilsynet publiserte i desember 2024 oppdatert SREP-rundskriv. De mest sentrale endringene er blant annet knyttet til renterisiko (IRRBB).

Pilar 2-vedtak (SREP): Gjeldende pilar 2-vedtak (P2R) er på 1,4 %, samt 1 % i P2G. Det forventes oppdatert pilar 2-vedtak i løpet av 2025.

MREL: Finanstilsynet har i 2024 oppdatert og fastsatt minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld (MREL) for SpareBank 1 Nord-Norge. Bankens bindende krav per 31. desember 2024 er fastsatt til 35,20 prosent av det til enhver tid gjeldende justerte risikovektede beregningsgrunnlaget.

CRR3/CRD6: EU-parlamentet har nå vedtatt CRR3/CRD6, og endringene trådte i kraft 01.01.2025. Endringene i kapitalkravsregelverket (CRR3) omfatter hovedsakelig:

- En mer risikosensitiv standardmetode for kredittrisiko
- Begrensninger i IRB-metoden: Unntak for enkelte typer engasjementer og minimumsnivåer på risikoparameterne
- «Basel IV-gulfvet» (nytt kapitalkravsgulfv for IRB-foretak)

- Mer robust og risikosensitivt kapitalkrav for svekket kredittverdighet hos derivatmotparter («CVA-risiko»)
- Ny felles beregningsmetode for operasjonell risiko
- Leverage ratio-buffer for globalt systemviktige banker og justeringer i eksponeringsmålet
- Endrede markedsrisikostandarder («fundamental review of the trading book», FRTB)

Endringene påvirker kapitalkravet til SNN, men effektene er håndterbare.

Kapitalstrukturen i sparebanksektoren: Sparebank-utvalgets utredning fokuserer på kapitalstrukturen i norske sparebanker. Sentrale endringer som er foreslått er følgende:

- Utvalget foreslår at kapitalstrukturen i sparebanker med egenkapitalbevis forenkles, og at fordelingen av eventuelle tap mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen endres.
- Vedtatt utbytte skal fordeles etter eieran-
delsbrøken. Den delen av utbytte som tilfaller egenkapitalbevisene skal enten utbetales eller benyttes til fondsemisjon (i praksis utstedelse av nye egenkapitalbevis). Den delen av utbyttet som tilfaller grunnfondsandelene skal enten utbetales som utbytte på grunnfondskapitalen, som gaver til allmenntilgode formål, eller overføres til en stiftelse med allmenntilgode formål. I tillegg kan grunnfondets andel av utbytte også anvendes til fondsemisjon, slik at grunnfondskapitalen økes.
- Utvalget foreslår å fjerne adgangen til å utbetale kundeutbytte.
- Det foreslås krav til egnethet for styremedlemmer i sparebankstiftelser og klargjøring og forenkling av reglene om utdelinger fra sparebankstiftelsene.
- Utvalget foreslår endringer i finansforetaksloven §20-20 (2), som gir adgang til å endre foretakets juridiske organisasjonsform i forbindelse med krisehåndtering.

Kreditt

Utlånsforskriften: Regjeringen fastsatte endringer i utlånsforskriften i desember 2024. Dette inkluderer blant annet redusert egenkapitalkrav fra 15 % til 10 % for boliglån, samt at forskriften gjøres varig.

IRB-området: Nye retningslinjer fra EBA på IRB-området var gjeldende fra starten av 2022. Med bakgrunn i dette publiserte Finanstilsynet i juni 2021 et rundskriv om IRB-modeller. Finans Norge har i to omganger gitt sine merknader til Finanstilsynets utkast til IRB-rundskriv. Begge gangene har næringen, med utgangspunkt i nevnte retningslinjer fra EBA og gjeldende EØS-regler, gitt grundige innsigelser til rundskrivet. På bakgrunn av dette sendte Finansdepartementet i januar 2022 et brev til Finanstilsynet vedrørende saken, hvor det gis avklaringer til forståelsen av Finanstilsynets rundskriv.

Klargjøringen er sentral i vurderingen av rundskrivets status. Prosessen rundt rundskrivets status er fortsatt pågående.

Gjeldsinformasjonsforskriften: Per i dag inngår kun usikret gjeld i gjeldsregisteret. I 2022 sendte Barne- og familiedepartementet på høring et forslag til endringer i gjeldsinformasjonsforskriften. Forslaget går ut på å innlemme pantesikret gjeld i ordningen med gjeldsinformasjon («gjeldsregisteret»). Høringsfristen gikk ut 14. oktober 2022, men saken har fortsatt status som «Under behandling».

EBA-retningslinjer om mislighold og inndrivelse:

EBA har oppdatert sine retningslinjer om håndtering av mislighold og inndrivelse (EBA/GL/2015/12), som følge av endringer i boliglånsdirektivet. De to sentrale endringene er som følger:

- Krav om at banken dokumenterer hvorfor de vilkårsendringer som tilbys er hensiktsmessige for kunden, hensyntatt kundens individuelle situasjon.
- Dersom hele eller deler av prosessen med å håndtere misligholdte lån er utkontraktert til et annet foretak, som ikke selv er en kredittinstitusjon, så må banken påse at dette foretaket etterlever bestemmelsene i EBA sine guidelines om mislighold og inndrivelse.

Markedsrisiko

EBA-FRTB: EBA gjennomførte i 2024 en høring av foreslått teknisk standard vedrørende kapitaltillegget for residualrisiko i den nye markedsrisikometoden (FRTB). Hittil har FRTB-regelverket i CRR kun vært for rapporteringsøyemed. Innføringen av CRR3 vil medføre at beregningsmetodikken også vil kunne få konsekvenser for bankenes rapporterte kapitaldekning. SNN faller under tersklene for å benytte en av de to metodene i FRTB-regelverket. Det forventes heller ikke fremover at banken skal påvirkes av regelverksendringen all den tid banken er betydelig under tersklene i FRTB-regelverket.

IRRBB: EU har fastsatt to forordninger som er utfyllende regler til kapitalkravsdirektivets bestemmelser om renterisiko i foretakenes virksomhet utenfor handelsporteføljen (Interest Rate Risk in the Banking Book, IRRBB). De utfyllende reglene spesifiserer sjokkscenariene og felles modell- og parameter-antakelser, samt spesifiserer metodikk for beregning av IRRBB etter henholdsvis standardmetode og forenklet standardmetode. Finanstilsynet har fastsatt endringer i CRR/CRD-forskriften som gjennomfører forordningene i norsk rett. Regelverksendringen får ingen direkte konsekvens for SNN, da banken anvender interne metoder for beregning av renterisiko i bankboken.

Motpartsrisiko: Basel-komiteén har fastsatt nye retningslinjer for styring og kontroll av motpartsrisiko. De nye retningslinjene inkluderer anbefalinger som Basel-komiteen mener er avgjørende for å løse langvarige svakheter i eksisterende bransjepraksis for

styring og kontroll med motpartsrisiko. Bankene må følge de nye Basel-retningslinjene for motpartsrisiko så snart de er implementert i nasjonal lovgivning. Selv om Basel-komiteens anbefalinger er internasjonale standarder, blir de bindende først når de er innlemmet i EU-regelverk og deretter i nasjonal lovgivning gjennom EBA (European Banking Authority) sine retningslinjer. Banken vil arbeide for å tette eventuelle gap fra nåværende motpartsrisikopraksis mot retningslinjer i forkant av at dette formelt blir innlemmet i EU-regelverket.

Likviditet og finansiering

Opphevelse av generelle likviditetskrav (LCR) i

signifikant valuta: Finansdepartementet har fastsatt endringer i CRR/CRD forskriften som opphever de generelle reglene om likviditetskrav (LCR) i signifikante valutaer. Slike likviditetskrav vil heretter fastsettes som pilar 2-krav for det enkelte foretak basert på Finanstilsynets SREP vurdering. SNN har mottatt forhåndsvarsel om fastsettelse av foretaksspesifikt likviditetskrav på 50 % for LCR i NOK og 100 % for LCR i CHF. Dette var i tråd med bankens forventninger, og forvaltningen har, over tid, vært tilpasset til dette.

ESG

Nye regler om bærekraftsrapportering: Endringene i regnskapsloven trådte i kraft med virkning fra 1. november 2024. Finansdepartementet har fastsatt overgangsregler som gir trinnvis innføring av krav om bærekraftsrapportering de nærmeste årene. Fra regnskapsåret 2024 gjelder kravene for de største noterte foretakene. Regelendringene har medført nye rapporteringskrav og økt omfang for SNN, noe som også gjenspeiles i bankens bærekraftsrapportering for 2024.

EBA/GL/2025/01: EBA publiserte i januar 2024

høringsutkast for retningslinjer for minstekrav og referansemetodikk for hvordan foretak bør identifisere og håndtere bærekraftsrelatert risiko. I januar 2025 kom endelige retningslinjer. Veiledningen vil ikke være gjeldende før 11. januar 2026, men regelverket medfører tydelige forventninger til bankens risikotilnærming til ESG. Banken har allerede satt i gang et arbeid med å sikre etterlevelse av retningslinjene.

Andre områder

EU s forordning om kunstig intelligens (AI Act):

AI Act er forventet å tre i kraft i Norge i juni 2025 med full virkning to år senere. Forordningen er utformet for å sikre ansvarlig utvikling og bruk av kunstig intelligens. SNN vil starte sine forberedelser for å tilpasse seg lovgivningen i 2025.

DORA: DORA-regelverket trådte i kraft i EU 17. januar 2025. Finanstilsynet kommuniserte i et webinar 6. november 2024 at forventet implementering i Norge vil bli «til sommeren». Kravene i DORA er svært komplekse og omfattende, og dette stiller store krav til bankenes håndtering av området. Det er etablert et eget DORA implementeringsprosjekt i SNN.

Oppsummert

Totalt sett vurderes endringene på det regulatoriske området som omfattende, men håndterbare. Det er ikke forventet at konsernet på kort eller mellomlang sikt må foreta vesentlige endringer i forretningsmodell eller strategi som følge av endringer i regulatoriske rammebetingelser.

Oppsummering og fremtidsutsikter

De finansielle målsettingene og ambisjonene står fast også for 2025 og er som følger:

- Konsernet skal levere en egenkapitalavkastning på linje med de beste av sammenlignbare finanskonsern
- Kostnadsprosenten skal være under 40 prosent
- Konsernet skal ha en ren kjernekapitaldekning 1 prosent over regulatorisk minimum
- Morbank og konsern skal ha en utbyttegrad på over 50 prosent

Konsernets markedsposisjon og finansielle stilling er god. Konsernet har gjennom flere år forbedret bankdriften, og leverer resultater som en av de beste bankene i Norden. Et forventet fall i styringsrenten og de økonomiske utsiktene framover, gjør at 2025 forventes å være et mer utfordrende år for konsernet enn 2024. Til tross for en krevende makroøkonomisk situasjon, har konsernet et godt utgangspunkt. SpareBank 1 Nord-Norge kan kapitalisere på det grunnlaget som er lagt, ved å videreføre et sterkt kunde- og kostnadsfokus til beste for kunder, ansatte, eiere og samfunn. Ambisjonen er å bedre kundetilfredsheten, øke effektiviteten og vinne nye markedsandeler. I dette arbeidet vektlegges synliggjøring av konsernets lokale tilnærming til kunder og markedsområder.

Årsregnskapet for 2024 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Konsernets langsiktige strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste årene ligger til grunn for dette.

SpareBank 1 Nord-Norges resultat for 2024 betegnes som godt, og konsernet er i en sunn og god finansiell stilling. Den økonomiske usikkerheten i samfunnet er fortsatt stor, men det er grunn til en forsiktig optimisme gitt at styringsrenten forventes kuttet i løpet av 2025.

Den underliggende kraften i nordnorsk økonomi er fortsatt god, og banken ser gode muligheter for fortsatt vekst og positiv utvikling for SNN og for landsdelen, der SNN som den viktigste og største finansinstitusjonen kan bidra – for Nord-Norge.

Styret takker alle konsernets medarbeidere for stor arbeidsvilje og innsats i 2024. Det er et viktig bidrag til utviklingen av SpareBank 1 Nord-Norge. Styret takker også konsernets kunder og forretningsforbindelser for samarbeidet i 2024.

Redegjørelse om foretaksstyring

Ledelsen og styret vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse, og hvordan de fungerer i konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) avlegger en redegjørelse for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse i samsvar med regnskapslovens paragraf 3-3b og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse av 14.10.21.

Nedenfor redegjøres det for hvordan regnskapslovens paragraf 3-3b, 2. ledd, er dekket i SpareBank 1 Nord-Norge. Inndelingen refererer til nummereringen i paragrafen.

1. En gjengivelse av anbefaling som SpareBank 1 Nord-Norge følger, opplysning om hvor anbefalingen er tilgjengelig og begrunnelse for eventuelle avvik fra anbefalingen.

Strukturen for eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge er basert på regulatoriske krav og myndighetsforventninger. SpareBank 1 Nord-Norge følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse, utgitt av Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, NUES.

2. Opplysninger om hvor anbefalinger og regelverk som nevnt i nr. 1 er offentlig tilgjengelige.

Anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse er tilgjengelig på nues.no.

3. En begrunnelse for eventuelle avvik fra anbefalinger og regelverk som nevnt i nr. 1.

Eventuelle avvik fra anbefalingen er kommentert under den påfølgende redegjørelsen for hvordan anbefalingen etterleves.

4. Beskrivelse av hovedelementene i SpareBank 1 Nord-Norges systemer for internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

Se punkt 10 under den påfølgende redegjørelsen for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleves, for en beskrivelse av internkontroll og risikostyring knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

5. Vedtektsbestemmelser som helt eller delvis utvider eller fraviker allmennaksjelovens kapittel 5.

SpareBank 1 Nord-Norge følger finansforetaksloven. Det henvises til punkt 6 under den påfølgende redegjørelsen for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleves, for en beskrivelse av SpareBank 1 Nord-Norges etterlevelse.

6. Sammensetningen av ledende organer samt en beskrivelse av hovedelementene i gjeldende instruksjoner og retningslinjer for organenes og eventuelle utvalgs arbeid.

Se punktene 6, 7, 8 og 9 i den påfølgende redegjørelsen.

7. Vedtektsbestemmelser som regulerer oppnevning og utskifting av styremedlemmer.

Se punkt 8 i den påfølgende redegjørelsen.

8. Vedtektsbestemmelser og fullmakter som gir styret adgang til å beslutte tilbakekjøp eller utstedelse av egne egenkapitalbevis.

Se punkt 3 i den påfølgende redegjørelsen for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleves.

9. En beskrivelse av foretakets retningslinjer for likestilling og mangfold med hensyn til for eksempel alder, kjønn og utdannings- og yrkesbakgrunn for sammensetning av styre, ledelses- og kontrollorganer og deres eventuelle underutvalg. Mål for retningslinjene, hvordan de har blitt gjennomført og virkningen av dem i rapporteringsperioden skal opplyses.

Se «Retningslinjer for våre medarbeidere» som er offentlig tilgjengelig i bærekraftsbiblioteket på SNNs hjemmeside. Når det gjelder styret og styreutvalg, se punkt 8 i den påfølgende redegjørelsen for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleves.

Redegjørelse for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleves

SpareBank 1 Nord-Norge følger den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse, utgitt av Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse, NUES. Nedenfor følger en redegjørelse for hvordan denne anbefalingen etterleves i SpareBank 1 Nord-Norge.

ANBEFALINGENS PUNKT 1:

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge

Det foreligger ingen vesentlige avvik mellom anbefalingen og hvordan den etterleves i SpareBank 1 Nord-Norge.

Anbefalingen gjelder så langt den passer for sparebanker med egenkapitalbevis. Eventuelle avvik er redegjort for nedenfor.

Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 Nord-Norge er de mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter, for å sikre eiernes, innskytternes og andre gruppers interesser i banken. Bankens prinsipper for eierstyring og selskapsledelse skal dermed sikre en forsvarlig formuesforvaltning, og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir realisert og nådd.

Banken følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance).

Ut fra tre hovedpilarer – åpenhet, forutsigbarhet og transparens – har banken definert følgende hovedprinsipper:

- En struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll
- Systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring
- En effektiv risikostyring
- Fullstendig informasjon og effektiv kommunikasjon for å underbygge tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen
- Likebehandling av eiere, og balansert forhold til øvrige interessegrupper
- Overholdelse av regulatoriske krav og etiske standarder

Avvik fra anbefalingens punkt 1: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 2:

Virkksomhet

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen.

Bankens vedtektsfestede formål er: *«Sparebanken har til formål å utføre tjenester som det er vanlig eller naturlig at banker utfører i henhold til den enhver tid gjeldende lovgivning som gjelder for sparebanker og de til enhver tid gitte konsesjoner.»*

Bankens visjon er «For Nord-Norge». På SNNs nettsider finnes ytterligere informasjon om hva som ligger i bankens visjon, forretningsidé og strategiske og finansielle mål. Styret vedtar klare mål, strategier og risikoprofil for virksomheten. Dette for å sikre at banken skaper verdier for eierne på en bærekraftig måte. Styret hensyntar økonomiske, sosiale og miljømessige forhold (ESG).

Bankens regelverk for eierstyring og selskapsledelse ble sist vedtatt av styret finnes ytterligere informasjon om hva som ligger i bankens visjon, forretningsidé og strategiske og finansielle mål. Styret vedtar klare mål, strategier og risikoprofil for virksomheten. Dette for å sikre at banken skaper verdier for eierne på en bærekraftig måte. Styret hensyntar økonomiske, sosiale og miljømessige forhold (ESG). Bankens regelverk for eierstyring og selskapsledelse ble sist vedtatt av styret 12.02.25. SpareBank 1 Nord-Norges medarbeidere skal kjennetegnes av høy etisk standard. Det innebærer at deres arbeidsadferd skal være tillitvekkende, ærlig og redelig, og i henhold til normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Banken har derfor utarbeidet SNN-koden – et sett med etiske retningslinjer («Code of conduct»). Den omhandler blant annet habilitet, forhold til kunder, leverandører og konkurrenter, verdipapirhandel, innsideregler og relevante privatøkonomiske forhold. Dette regelverket gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i styrende organer.

Selskapets etiske retningslinjer er tilgjengelig på SNNs nettsider.

Alle ansatte og tillitsvalgte er, i henhold til lov og interne retningslinjer, pålagt taushetsplikt om konsernets eller kunders forhold, som de får kjennskap til i sitt arbeid. Taushetsplikten gjelder ikke bare overfor utenforstående, men også overfor medarbeidere som ikke har tjenstlig behov for de aktuelle opplysningene. Ingen medarbeidere har lov til aktivt å søke opplysninger om andre medarbeidere, kunder eller utenforstående, via datasystemene eller på en annen måte, når det ikke er tjenstlig nødvendig. SpareBank

1 Nord-Norge har egen varslingsrutine for medarbeidere som får kunnskap om forhold som er i strid med gjeldende lover og regler, eller vesentlige brudd på interne bestemmelser. Ansatte som varsler om kritikkverdige forhold i samsvar med interne rutiner, skal ikke utsettes for noen belastning som følge av varslingen. Ansatte har mulighet til å varsle anonymt og til ekstern varslingskanal.

Eksterne aktører har mulighet til å varsle om mulige kritikkverdige forhold. Alle ansatte og tillitsvalgte er, i henhold til lov og interne retningslinjer, pålagt taushetsplikt om konsernets eller kunders forhold, som de får kjennskap til i sitt arbeid. Taushetsplikten gjelder ikke bare overfor utenforstående, men også overfor medarbeidere som ikke har tjenstlig behov for de aktuelle opplysningene. Ingen medarbeidere har lov til aktivt å søke opplysninger om andre medarbeidere, kunder eller utenforstående, via datasystemene eller på en annen måte, når det ikke er tjenstlig nødvendig. SpareBank 1 Nord-Norge har egen varslingsrutine for medarbeidere som får kunnskap om forhold som er i strid med gjeldende lover og regler, eller vesentlige brudd på interne bestemmelser. Ansatte som varsler om kritikkverdige forhold i samsvar med interne rutiner, skal ikke utsettes for noen belastning som følge av varslingen. Ansatte har mulighet til å varsle anonymt og til ekstern varslingskanal. Eksterne aktører har mulighet til å varsle om mulige kritikkverdige forhold.

SpareBank 1 Nord-Norges samfunnsansvar er en integrert del av virksomheten og omfatter økonomiske, sosiale, og miljømessige hensyn. Det omfatter også SNNs samfunnsoppgave som sparebank med et betydelig samfunnsansvar for verdiskaping og utvikling av landsdelen. Dette gjennom SNNs tjenester som finanskonsern og vår fordeling av samfunnsutbyttet og øvrige samfunnsengasjement. Samfunnsansvaret kommer også til uttrykk gjennom hvordan SNN forvalter ressurser konsernet disponerer og SNNs dialog med ansatte, eiere, kunder, leverandører, lokalsamfunn og øvrige interessenter. Selskapet har egne nettsider for bærekraft og samfunnsansvar. Se også det påfølgende kapittelet «Redegjørelse om samfunnsansvar».

Styret evaluerer mål, strategier og risikoprofil minst årlig.

Avvik fra anbefalingens punkt 2: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 3:

Selskapskapital og utbytte

Styret vurderer foretakets kapitalnivå og sammensetning løpende i lys av mål, strategi og ønsket risiko-profil. Konsernet SpareBank 1 Nord-Norge hadde per 31.12.24 en ren kjernekapitaldekning på 16,8 %. Bankens og konsernets soliditet vurderes som meget god.

Bankens finansielle mål, herunder mål for soliditet, kommuniseres på SNNs hjemmesider, i periodiske regnskapspresentasjoner og bankens årsrapport (se også foregående punkt). Banken gjennomfører også løpende gjennomganger av bankens risikoeksponering og kapitalbehov. Dette oppsummeres i en årlig rapport (ICAAP) som forelegges og godkjennes av bankens styre.

For nærmere informasjon om selskapskapitalen, se punkt 10 i denne redegjørelsen for hvordan Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse etterleves.

Utbytte

Styret har utformet en utbyttepolitikk som grunnlag for de utbytteforslagene som fremmes for representantskapet. Utbyttepolitikken ble sist oppdatert i desember 2024, og gjøres kjent på SNNs hjemmesider, i periodiske regnskapspresentasjoner og årsrapporten. Representantskapet vedtar hvert år andelen av overskuddet etter skatt som skal fordeles til egenkapitalbevisene og grunnfondskapitalen som utbytte, forholdsmessig i henhold til egenkapitalens eierbrøk. Andelen som fordeles til grunnfondskapitalen, utbetales normalt som samfunnsutbytte. Det vises til egen omtale av dette i styrets årsberetning.

Kjøp av egne egenkapitalbevis

For å ha fleksibilitet i forbindelse med salg av egenkapitalbevis til ansatte og tillitsvalgte, har representantskapet tidligere gitt styret fullmakt til å kjøpe tilbake eller utstede egne egenkapitalbevis. For

å styrke denne muligheten, ga representantskapet 14.03.24 styret fullmakt til å kjøpe og etablere pant i egne egenkapitalbevis, innenfor rammene som er angitt i regulatoriske krav. Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige 5 % av bankens eierandelskapital. Det laveste beløpet som kan betales for egenkapitalbevis er 12,50 kroner, og det høyeste er 200 kroner. Egenkapitalbevis skal kjøpes i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Avhendelse skal skje gjennom samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte og tillitsvalgte innenfor regulatoriske krav. Pantsettelse skjer gjennom avtaler med kunder i forbindelse med kredittgivning og eventuell realisasjon av pantet i verdipapirmarkedet via Oslo Børs. Fullmakten gjelder til 14.05.25.

Underskudd

Eventuelt underskudd dekkes ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet. Underskudd som ikke blir dekket av dette, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet, og dernest ved nedsettelse av den vedtektsfastsatte eierandelskapitalen.

Kapitalforhøyelse

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på bakgrunn av konkrete og definerte formål. Per 31.12.24 foreligger det ingen styrefullmakt til å foreta kapitalforhøyelse i SpareBank 1 Nord-Norge, utover fullmakt for opptak av fondsobligasjon, ansvarlig lån og etterstilte gjeldsinstrumenter. Det har ikke vært gjennomført noen egenkapitalemisjoner i 2024.

Avvik fra anbefalingens punkt 3: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 4:

Likebehandling av eiere

Banken skal, gjennom løpende dialog, sikre eiere og øvrige interessegrupper mulighet til å gi uttrykk for deres holdninger til bankens strategiske og forretningssmessige utvikling. Banken skal ha en profil som sikrer troverdighet og forutsigbarhet i egenkapitalmarkedet. Gjennom vedtektene og i styrets og ledelsens arbeid, legges det vekt på at alle egenkapitalbevisiere skal likebehandles og ha samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Banken forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger, så langt de gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende eiere ha fortrinnsrett, med mindre særlige forhold tilsier at dette fravikes. Fravikelsen vil i så fall bli begrunnet.

SpareBank 1 Nord-Norge har over flere år gjennomført salg av egenkapitalbevis og/eller ansattemisjoner med rabatt og bindingstid. Slike transaksjoner er gjennomført for å styrke de ansattes eierskap til egen arbeidsplass, interessen for bankens lønnsomhet og fremtid, samt bankens egenkapitalinstrument.

I 2024 fikk de ansatte kjøpe egenkapitalbevis med spareavtaler på 500, 1 000, 1 500, 2 000, 2 500 eller 3 000 kroner per måned. Maksbeløpet per år er dermed 36 000 kroner, som trekkes fra lønnen. Hvert kvartal kjøpes det egenkapitalbevis for oppspart beløp. For hvert annet egenkapitalbevis den ansatte kjøper gjennom spareordningen, gir SpareBank 1 Nord-Norge den ansatte ytterligere ett gratis EK-bevis.

Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen og forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelig oppsparte EK-bevisene, og fortsatt er ansatt i konsernet.

Det var 682 ansatte som benyttet seg av tilbudet i 2024. Gjennomsnittlig sparing på disse var ca. NOK 2 300 i måneden.

Avvik fra anbefalingens punkt 4:

Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 5:

Fri omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige. Det er ikke vedtektsfestet noen form for omsetningsbegrensninger.

Avvik fra anbefalingens punkt 5: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 6:

Generalforsamlingen (Representantskapet)

Banken er en sparebank, og styringsstrukturen og sammensetningen av styringsorganene skiller seg fra aksjeselskap, jf. finansforetakslovens kapittel 8 om Generalforsamling, styrings- og kontrollorganer. SpareBank 1 Nord-Norge har derfor generalforsamling («representantskap»).

Bankens øverste organ, representantskapet, er sammensatt av egenkapitalbevisiere, innskytere, ansatte og representanter fra det offentlige. De valgte medlemmer skal samlet gjenspeile Sparebankens kundestruktur og andre interessegrupper, samt samfunnsfunksjonen.

Representantskapet skal se til at banken virker etter sitt formål og i samsvar med lov, vedtekter og representantskapets vedtak. Representantskapet har følgende hovedoppgaver:

- Føre tilsyn med styrets forvaltning av selskapet
- Fastsette årsberetning og årsregnskap
- Velge medlemmene til bankens styre og valgkomité
- Velge ansvarlig revisor og fastsette revisors honorar
- Fordeling av det beløp som etter Finansforetaksloven § 10-17 kan gis til allmennyttige formål
- Opptak av fondsobligasjoner, ansvarlig lån og etterstilte gjeldsinstrumenter

Til møter i representantskapet, skal banken sikre at samtlige medlemmer får skriftlig innkalling og tilgang til alle saksdokumenter, inkludert valgkomiteens innstilling, med minst 21 dagers varsel. Dokumentene skal være

tilgjengelige på bankens hjemmesider senest 21 dager før møtet. Representantskapet kan ikke treffe beslutninger i andre saker enn de som er angitt i innkallingen.

Representantskapet har 40 medlemmer og 20 varamedlemmer med følgende representasjon:

- Egenkapitalbevisiere: 16 medlemmer med 6 varamedlemmer
- Innskytere: 10 medlemmer med 5 varamedlemmer
- Ansatte: 10 medlemmer med 5 varamedlemmer
- Troms fylkesting: 1 medlem og 1 varamedlem
- Finnmark fylkesting: 1 medlem og 1 varamedlem
- Nordland fylkesting: 2 medlemmer og 2 varamedlemmer

Representantskapet har normalt ett møte per år.

Det er varamedlemmer til representantskapet. Egenkapitalbevisiere kan dermed ikke møte ved fullmektig.

Avvik fra anbefalingens punkt 6: Representantskapet består av 40 medlemmer, hvorav egenkapitalbevisierne representerer 16 av 40 stemmer. Avvik fra anbefalingen om at aksjeeiere (egenkapitalbevisiere) kan delta i selskapets generalforsamling skyldes at SpareBank 1 Nord-Norge forholder seg til finansforetakslovens bestemmelser med hensyn til sammensetning av organer for sparebanker. Samtlige egenkapitalbevisiere kan dermed ikke delta på representantskapsmøtet.

ANBEFALINGENS PUNKT 7:

Valgkomité

Valgkomité for representantskapet

Valgkomiteen består av fem medlemmer og fem varamedlemmer, og skal ha representanter fra alle fire grupper som er representert i representantskapet. Valgkomiteen velges av representantskapet og skal forberede valg av medlemmer i representantskapet, styret og valgkomité, eksklusive de ansattes representanter. Valgkomiteen har også som oppgave å gjennomgå og foreslå eventuelle endringer i honorarstrukturen for selskapets tillitsvalgte. Retningslinjer for

valgkomiteen fastsettes av bankens representantskap. Valgkomiteen består av 5 medlemmer og 5 varamedlemmer med følgende sammensetning:

- To medlemmer og to varamedlemmer fra de egenkapitalbevisiervalgte
- Ett medlem og ett varamedlem fra de innskytervalgte
- Ett medlem og ett varamedlem fra de ansattvalgte
- Ett medlem og ett varamedlem fra de fylkestingsvalgte

- Komiteen legger vekt på erfaring, kompetanse, kjønn, bransje og geografi når de forbereder de ulike valgene.

Innskytervalg

Representantskapets valgkomite skal forberede innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet. Selve valget foretas gjennom et elektronisk innskytervalg.

Fylkestingsvalg

Representanter fra de fylkestingene oppnevnes av fylkestingene selv.

Egenkapitaleiernes valg

Det avholdes årlig ett valgmøte for egenkapitalbeviserne hvor representanter til representantskapet velges og hvor det informeres om selskapets finansielle situasjon. Egenkapitalbeviserne innkalles til valgmøte senest 14 dager før valgmøtet avholdes. Innkallingen inkluderer valgkomiteens innstilling til representanter til representantskapet samt andre relevante saksdokumenter.

Stemmerett for egenkapitalbevis innehas av den som godtgjøres å være registrert i Verdipapirsentralen. Valgkomiteens leder, eller den han/hun bemyndiger, fremlegger innstillingene for valgmøtet, herunder også en redegjørelse for valgkomiteens arbeid. Alle stemmeberettigede har forslagsrett på valgmøtet. Det skal holdes særskilt valg på medlemmer og varamedlemmer. Rekkefølgen varamedlemmene velges i fastsettes ved valget.

Avstemmingen skjer skriftlig dersom ikke samtlige møtende samtykker i at avstemmingen skjer på en annen måte. Den eller de er valgt som har fått flest stemmer. I tilfelle av stemmelikhet foretas loddrekning.

Valgstyre for ansattes valg

I henhold til finansforetaksloven skal valget tilrettelegges av et valgstyre. Valgstyret skal bestå av minst tre medlemmer, hvor både de ansatte og ledelsen skal være representert.

Avvik fra anbefalingens punkt 7:

Alle medlemmene av valgkomiteen til representantskapet velges blant gruppene som er representert i representantskapet. Dette er i tråd med finansforetakslovens regler om sparebanker.

ANBEFALINGENS PUNKT 8:

Bedriftsforsamling og styret, sammensetning og uavhengighet

Det vises til redegjørelsen for anbefalingens punkt 6 for informasjon om generalforsamling (representantskapet).

Styret besto i 2024 av ni fast møtende medlemmer, hvor syv var valgt av representantskapet og to var valgt av de ansatte. Fire av styrets ni medlemmer var kvinner, hvorav tre er valgt av representantskapet og én av de ansatte. Ni medlemmer velges for to år av gangen.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og konsernsjef for deres mulige ansvar overfor banken og tredjepersoner. Forsikringen dekker sikredes ansvar for formueskade, herunder personlig ansvar for bankens gjeld, som skyldes krav fremsatt mot sikrede i forsikringsperioden som følge av en påstått ansvarsbetingende hendelse eller unnlatelse.

Konsernsjefen er ikke medlem av styret. Ingen av styremedlemmene valgt av representantskapet har noen ansettelses- eller oppdragstakerforhold til konsernet, utover sine verv som tillitsvalgte. Styremedlemmenes uavhengighet er vurdert av valgkomiteen og de er vurdert som uavhengige. Det foretas imidlertid ikke tilsvarende vurdering for ansattvalgte styremedlemmer. Disse velges av og blant de ansatte.

Leder og nestleder velges av representantskapet ved særskilte valg, og for to år av gangen. Sammensetningen av styret følger av vedtektene. Valgkomiteen skal sørge for at styrets sammensetning er slik at medlemmenes kvalifikasjoner oppfyller regulatoriske krav om egnethet, samt fyller ESMA/EBA sine anbefalinger. I henhold til instruks for valgkomiteen fremkommer følgende:

- **Kompetanse** – både formell utdanning og erfaringsbakgrunn skal vektlegges.
- **Bransje** – ulike bransjer skal være representert.
- **Geografi** – hele Sparebankens markedsområde bør være representert.
- **Kjønn** – for styret gjelder bestemmelsene i allmennaksjeloven om representasjon av begge kjønn. For øvrige tillitsvalgte, og også innad i de ulike grupperingene i Representantskapet, bør en mest mulig lik fordeling mellom kjønnene tilstrebes.
- **Habilitet** – åpenbare habilitetskonflikter bør unngås. Styremedlemmer kan ikke inneha styreverv i andre finansforetak jf. finansforetaksloven § 9-1.

- **Tjenestetid** – hensynet til kontinuitet må veies opp mot behovet for fornyelse og uavhengighet jf. anbefaling i NUES.

Styret har 11 faste møter i året. Styremedlemmenes beholdning av egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge fremkommer i noter til regnskapet, under presentasjonen av styret i årsrapporten, og på SNNs nettside. Det enkelte styremedlems bakgrunn er også beskrevet på bankens hjemmeside www.snn.no.

Avvik fra anbefalingens punkt 8: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 9:

Styrets arbeid

STYRETS FUNKSJON

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med regulatoriske krav, vedtekter og nærmere retningslinjer gitt av representantskapet. Styret er ansvarlig for at midlene banken rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret har også plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. For nærmere beskrivelse av styrets kontrollfunksjoner, se anbefalingens punkt 10.

Styret har i tillegg følgende hovedoppgaver:

- Ansette konsernsjef.
- Fastsette instruks for den daglige ledelse av banken.
- Fastsette bankens finansielle og strategiske mål, risikovilje/risikoprofil, budsjett, markeds- og organisasjonsmessige mål.

Styret ansetter og avsetter leder for internrevisjonen. Styret har normalt 11 møter i året. I 2024 ble det avholdt 12 styremøter.

VESENTLIGE INTERESSER

Styreinstruksen slår fast at et styremedlem ikke må delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har betydning for egen del eller for noen nærstående. Styremedlemmer skal på eget initiativ opplyse om enhver interesse den enkelte, ledende ansatte, eller nærstående kan ha i avgjørelsen av en sak styret har til behandling. Dette uavhengig av om den kan defineres som en særinteresse som medfører inhabilitet etter foranstående punkt.

Med mindre styremedlemmet selv velger å fratre ved behandlingen av saken, skal styret beslutte om vedkommende skal fratre. Ved vurderingen skal det legges vekt på alle former for personlige, økonomiske eller andre interesser hos medlemmet, og behovet for allmennhetens tillit til styrets vedtak og bankens virksomhet. Styrets vurdering av habilitetsspørsmål skal protokolleres.

Styreinstruksen angir hvordan styret og den daglige ledelsen skal behandle avtaler med tilknyttede parter, samt bestemmelser om at det innhentes uavhengig verdivurdering. Det foreligger per i dag ingen slike avtaler med tilknyttede parter.

Styrets medlemmer er definert som primærinnsidere, og må forholde seg til bankens reglement for erverv av egenkapitalbevis i banken og banker i SpareBank 1-alliansen.

Ved behandling av engasjement som et styremedlem har verv eller interesse i, skal den enkelte erklære seg inhabil og forlate møtet. Styremedlemmer og ledende ansatte skal også melde fra til styret, hvis de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av banken. Banken har innført et eget habilitetsregister og øvrige styreverv registreres. Styremedlemmene omfattes også av dette.

EVALUERING AV STYRET

Styret foretar årlig en egenevaluering av sitt virke med henblikk på kompetanse, arbeidsform, saksbehandling, møtestruktur og prioritering av oppgaver. Evalueringen forelegges valgkomiteen som verktøy for rekrutteringsarbeidet av nye styremedlemmer.

GODTGJØRELSESUTVALG

Medlemmer:

- Styrets leder og tre styremedlemmer, hvorav én representant for de ansatte
- HR-sjef har sekretærfunksjonen

Godtgjørelsesutvalget er felles for de som omfattes av finansforetaksforskriften. I 2024 bestod utvalget av tre menn og én kvinne.

Mandat:

Forbereder og fremlegger saker for styret om godtgjørelsesordningen, herunder blant annet:

- Regulatoriske krav om godtgjørelse
- Policy for godtgjørelser
- Rapport om praktisering av godtgjørelsesordninger
- Utarbeidelse og revidering av retningslinjer om godtgjørelse til ledene personer mm. som fremlegges for representantskapet, samt rapport om etterlevelse av retningslinjene
- Godtgjørelsesutvalget behandler og gir sin innstilling til variabel godtgjørelse for ledende ansatte som omfattes av finansforetaksforskriften
- Rammeverk for variabel godtgjørelse
- Godtgjørelse konsernsjef

REVISJONSUTVALG

Revisjonsutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret med det formål å foreta grundige vurderinger av utpekte saksområder.

Medlemmer:

Revisjonsutvalget skal bestå av tre medlemmer fra styret. De skal være uavhengige etter definisjonen i Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance).

Revisjonsutvalget kan ikke bestå av medlemmer som inngår et annet styreutvalg, med følgende unntak/presiseringer:

- Revisjonsutvalgets medlemmer kan være medlemmer av Risikoutvalget.
- Revisjonsutvalgets medlemmer kan være medlemmer av ansettelsesutvalget og andre
- ad hoc-utvalg.
- Revisjonsutvalgets leder kan ikke være leder av risikoutvalget eller ansettelsesutvalget.

Revisjonsutvalget må til enhver tid ha nødvendig kompetanse til å utføre revisjonsutvalgets oppgaver. Minst ett av revisjonsutvalgets medlemmer må ha relevant kompetanse/erfaring innenfor regnskap og revisjon.

Revisjonsutvalget møter så ofte det selv finner det nødvendig, men minst fire ganger i året. I 2024 har utvalget bestått av to menn og én kvinne.

Mandat:

Revisjonsutvalget skal overvåke at konsernet har en uavhengig og effektiv ekstern revisor og en tilfredsstillende regnskapsrapportering i samsvar med regulatoriske krav. Dette innbefatter at Revisjonsutvalget skal behandle følgende områder, prosesser og dokumenter (og alt som faller naturlig inn under dette):

Årlig:

- Årsrapport, inkludert relevante vedlegg.
- Ekstern revisors revisjonsplan.
- Ekstern revisors oppsummerende rapport etter gjennomføring av lovpålagt revisjon, inkludert revisjonsberetning.
- Ekstern revisors uavhengighetserklæring.
- Vurdere og innstille for styret på ekstern revisors godtgjørelse.
- Bærekraftsrapportering (ESG):
 - Overvåke konsernets bærekraftsrapportering og relaterte prosesser for å identifisere informasjonen som rapporteres i henhold til relevante bærekraftsstandarder
 - Sikre at bærekraftsrapporteringen ikke inneholder grønnvasking
- Gjennomgang av systemer for internkontroll, risikostyring og internrevisjon på finansiell rapportering og bærekraftsrapportering (ESG).

Kvartalsvis:

- Kvartalsrapport, inkludert relevante vedlegg (tapsrapport mv.).

Løpende (generelt):

- Gjennomgå og diskutere punkter hvor revisor er uenig med administrasjonen og/eller hvor det er påpekt stor usikkerhet fra revisor og/eller andre forhold som revisor ønsker å diskutere.
- Korrespondanse med Finanstilsynet relatert til områder som revisjonsutvalget skal behandle.
- Vurdere andre forhold som bestemt av styret og/eller revisjonsutvalget selv eller som ønskes tatt opp av ekstern revisor, herunder også brev til ledelsen (ML).

Løpende (i henhold til likelydende finansforetaksloven § 8-19 og revisorloven § 6-43):

- Informere styret om resultatet av den lovfestede revisjonen og forklare hvordan revisjonen bidro til regnskapsrapportering med integritet og revisjonsutvalgets rolle i den prosessen.
- Forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen og komme med anbefalinger eller forslag for å sikre dens integritet.
- For så vidt gjelder foretakets regnskapsrapportering, overvåke systemene for internkontroll, risikostyring og foretakets internrevisjon uten at det bryter med revisjonsutvalgets uavhengige rolle.
- Ha løpende kontakt med foretakets valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, herunder særlig overvåke revisjonsutførelsen i lys av forhold Finanstilsynet har påpekt i henhold til revisjonsforordningen artikkel 26 nr. 6, jf. revisorloven § 12-1.
- Vurdere og overvåke revisors uavhengighet etter revisorloven kapittel 8 og revisjonsforordningen artikkel 6, herunder særlig at andre tjenester enn revisjon er levert i samsvar med revisjonsforordningen artikkel 5, jf. revisorloven § 12-1. Ref. også egen fullmakt til administrasjonen knyttet til «kjøp av andre tjenester fra ekstern revisor».
- Ha ansvaret for å forberede foretakets valg av revisor og gi sin anbefaling i samsvar med revisjonsforordningen artikkel 16, jf. revisorloven § 12-1.

Risikoutvalg

Risikoutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret med det formål å foreta grundige vurderinger av utpekte saksområder.

Medlemmer:

Risikoutvalget skal bestå av 3 medlemmer fra styret. De skal være uavhengige etter definisjonen i Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance).

Risikoutvalget kan ikke bestå av medlemmer som inngår et annet styreutvalg, med følgende unntak/presiseringer:

- Risikoutvalgets medlemmer kan være medlemmer av revisjonsutvalget.
- Risikoutvalgets medlemmer kan være medlemmer av ansettelsesutvalget og andre ad hoc-utvalg.
- Risikoutvalgets leder kan ikke være leder av revisjonsutvalget eller ansettelsesutvalget.

Risikoutvalget må til enhver tid ha nødvendig kompetanse til å utføre risikoutvalgets oppgaver. Ved utnevning av medlemmer skal det legges vekt på at medlemmene individuelt eller kollektivt har tilstrekkelig kompetanse, erfaring og ekspertise vedrørende risiko- og kapitalstyring. Risikoutvalget møter så ofte det selv finner det nødvendig, men minst fire ganger i året. I 2024 har utvalget bestått av to kvinner og én mann.

Mandat:

Risikoutvalget skal overvåke at risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse og sikrer finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette innebærer at risikoutvalget skal behandle følgende områder, prosesser og dokumenter (og alt som faller naturlig inn under dette):

Årlig:

- Egenevaluering av risiko og kapitalbehov (ICAAP)
- Validering av IRB-systemet
- Risikostrategi
- Styrende dokumenter på kredittområdet
- Styrende dokumenter på kapitalmarkedsområdet
- Styrende dokumenter på ESG-området
- Styrende dokumenter på IKT-området
- Styrende dokumenter på AML-området
- Øvrige relevante styrende dokumenter på de ulike risikoområdene
- Gjenopprettingsplan
- Bail-in playbook
- Pilar 3-rapport
- Lederbekreftelse
- Styrende dokumenter AML-området
- Internrevisjonens årsplan
- Incitamentene i godtgjørelsespolicy og godtgjørelsespraksis (fra et risikoperspektiv).

Kvartalsvis/tertiarvis:

- Risikorapport fra Risikostyring
- Compliancerapport fra Compliance
- Førstelinerapportering AML, GDPR, IKT og HR
- Statusrapporter fra internrevisjonen

Løpende:

- Nye strategiske satsninger
- Korrespondanse med Finanstilsynet relatert til områder som risikoutvalget skal behandle
- Endringer i IRB-systemet (modellendringer mv.)
- Vesentlige nye produkter, prosesser og systemer, utkontrakteringer mv.
- Risikoprising
- Sikre at IRB-systemet er godt integrert i organisasjonen og at IRB-systemet beregner risikonivå og kapitalkrav på en betryggende måte
- Sikre at banken har adekvate systemer for intern kontroll, risikostyring, compliance og internrevisjon, og at disse fungerer tilfredsstillende
- Vurdere andre forhold som bestemt av styret og/eller risikoutvalget selv eller som ønskes tatt opp av intern revisor

Periodevis:

- Vurdere og innstille overfor styret på valg av intern revisor
- Instruks internrevisjonen
- Instruks CRO
- Instruks leder Compliance

RAPPORTERING

Styret mottar periodisk rapportering av:

- Resultatutvikling
- Markedsutvikling
- Ledelses-, personal- og organisasjonsmessig utvikling
- Utvikling i risikobildet og risikoeksponeringen for banken, herunder status på styrevedtatte risikorammer og måltall, samt status på gjenopprettingsindikatorer mv.
- Etterlevelse

Foruten ovennevnte, presenteres bankens målekort som inneholder finansielle, organisatoriske, markedsmessige og kvalitetsmessige mål, periodisk.

Sentrale forretnings- og fagområder behandles minimum årlig, med evaluering og fastsetting av rammer og retningslinjer.

Avvik fra anbefalingens punkt 9: Ingen

ANBEFALINGENS PUNKT 10:

Risikostyring og internkontroll

FUNKSJON FOR RISIKOSTYRING

Funksjonen er uavhengig av forretningen, og avdelingen har overordnet ansvar for helhetlig risikostyring og internkontroll, herunder ansvar for konsernets risikomodeller og videreutvikling av effektive risikostyringssystemer mv.

Det foreligger stillingsinstruks for funksjonens leder (CRO). Denne revideres og vedtas av styret årlig.

COMPLIANCEFUNKSJONEN

Compliancefunksjonen er uavhengig av forretningen og har ansvaret for å kontrollere etterlevelse av regulatoriske krav og interne retningslinjer i konsernet. Leder av Compliance har direkte rapporteringslinje til styret.

Leder compliance er ansvarlig for:

- Compliancefunksjonen skal ha en risikobasert tilnærming til kontrolloppgavene, og det skal utarbeides en complianceplan som skal danne grunnlag for kontroller og det forebyggende arbeidet. Kontrollhandlinger skal dokumenteres, og hendelser og avvik registreres.
- Kontrollere og overvåke at konsernet etterlever det til enhver tid gjeldende eksterne og interne regelverk, og påse at tiltak som iverksettes for å håndtere manglende etterlevelse er tilstrekkelig.
- Ivareta rollen som etterlevelsansvarlig iht. hvitvaskingsloven § 35 (2).
- Ivaretar rollen som complianceansvarlig for verdipapirforetaket.
- Legge til rette for effektiv identifikasjon av risiko for manglende etterlevelse av relevante eksterne krav, samt gi råd om risikoreduserende tiltak.
- Holde Konsernsjef løpende orientert om utvikling og drift av sitt ansvarsområde.
- Videreutvikle rammeverk for styring av relevante etterlevelsrisikoer i konsernet i tråd med vedtatt risikostrategi.
- Forebyggende arbeid mot, og løpende kontroll med, hvitvasking og terrorfinansiering.
- Uavhengig ledelse- og styrerapportering av compliancerisiko i konsernet.
- Gi opplæring, veiledning og rådgivning.
- Overvåke og følge opp effektiviteten i kontrolltiltakene.
- Leder Compliance skal forelegges strategier og forretningsplaner og særskilt delta i vurderingene dersom foretaket utvider forretningsområdene eller lanserer nye produkter. Før beslutninger om at nye

eller vesentlig endrede produkter, tjenester, prosesser eller kanaler tas i bruk i konsernet, skal leder Compliance forelegge en vurdering av at etterlevelse er tilstrekkelig ivarettatt.

- Gi konsernet råd og veiledning om akseptabel adferd og praksis i forhold til tolkning av eksternt og internt regelverk.

Compliancefunksjonen i verdipapirforetaket ivaretas av complianceavdelingen i konsernet.

Det foreligger stillingsinstruks for leder compliance. Instruksen revideres og vedtas av styret årlig. Den inkluderer complianceansvaret for verdipapirforetaket.

INTERNREVISJON

Internrevisor er et redskap for styret og administrasjonen for overvåking av at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. EY står for leveransen av internrevisjonstjenester for konsernet. Internrevisjonen har hele virksomheten som sitt arbeidsområde. Dette inkluderer også vesentlige aktiviteter som er utkontraktert, samt datterselskap som er underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll, eller som har en aktivitet som vurderes som vesentlig for konsernet. Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at den etablerte internkontrollen fungerer som forutsatt, og påse at etablerte risikostyringstiltak er tilstrekkelige sett opp mot bankens risikoprofil.

Internrevisjonen rapporterer tertialvis til styret, som vedtar årsplaner og budsjett for internrevisjonen. Revisjonens rapporter og deres anbefalinger til forbedringer i bankens risikostyring blir kontinuerlig gjennomgått og implementert.

Det utarbeides en revisjonsplan som diskuteres med konsernledelsen, behandles i risikoutvalget og godkjennes av styret. Internrevisjonens risikovurderinger ligger til grunn for hvilke områder som skal gjennomgås.

Det utarbeides særskilte revisjonsrapporter, med resultater og forslag til forbedringstiltak, som presenteres for ansvarlig leder og konsernets ledelse. Et sammendrag av rapportene sendes tertialvis til risikoutvalget og styret. Eventuelle konsulentoppdrag utføres innenfor de standarder og anbefalinger som gjelder for internrevisorer (IIA/NIRF).

Deretter følger Strategiske prinsipper for risiko- og kapitalstyring, som allerede ligger i dette punktet.

STRATEGISKE PRINSIPPER FOR RISIKO- OG KAPITALSTYRING

Risiko- og kapitalstyringen i SpareBank 1 Nord-Norge skal understøtte konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal oppnås gjennom de strategiske prinsippene:

Innsikt

- God forståelse av konsernets risikoeksponering.
- God risikokultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring og internkontroll.

Kvalitet

- Helhetlig risikostyring som sikrer effektiv drift og forsvarlig håndtering av vesentlige risikoer.
- Differensiert risikostyring som sikrer rett kvalitet i prosesser og systemer.

Kundeorientert

- Forstå hvordan ulike kundeaktiviteter driver risikoen i virksomheten.
- Balansere forholdet mellom risiko og forretning på en god måte.

Klimaavtrykk

- SpareBank 1 Nord-Norge skal ikke tilby produkter og/eller tjenester, eller utføre handlinger som innebærer vesentlig risiko for miljøødeleggelser.

RISIKOVILJE

Risikostrategien er det mest sentrale dokumentet innen risiko- og kapitalstyring i konsernet. Risikostrategien definerer hvilken risiko konsernet er villig til å akseptere (risikovilje) for å nå konsernets forretningsmessige mål, slik de er definert i forretningsstrategien.

Risikoviljen er definert både kvalitativt og kvantitativt, og for både et normalscenario og et stressscenario. Konsernets kvalitative risikovilje er presentert i tabellen nedenfor.

RISIKOOMRÅDE	RISIKOVILJE 2024	
	RISIKOVILJE NORMALSCENARIO	RISIKOVILJE STRESS-SCENARIO
Forretningsrisiko	Lav	
Soliditet	Lav	
Kredittrisiko	Moderat	Lav til moderat
Markedsrisiko	Lav til moderat	
Likviditetsrisiko	Lav	
Eierrisiko	Moderat	
Operasjonell risiko	Lav til moderat	
Compliancerisiko	Lav	
ESG-risiko	Lav til moderat	
Systemrisiko	Eksternt gitt	
Samlet risikovilje	Lav til moderat	

Den samlede risikoviljen er lav til moderat, og uendret fra tidligere år. Den kvalitativt definerte risikoviljen operasjonaliseres gjennom kvantitative risikorammer og måltall innenfor hvert av risikoområdene. Hvilket scenario konsernet til enhver tid skal styres etter besluttet av styret. Gjennom 2024 har konsernets risikovilje vært definert med utgangspunkt i et normalscenario. Scenario-vurderinger gjennomføres løpende.

Det er et bærende prinsipp at konsernets risikoeksponering til enhver tid skal være innenfor konsernets risikovilje og risikoevne. Konsernets risikoeksponering innen finansielle risikoer har i all hovedsak vært i tråd med styrevedtatt risikovilje gjennom hele 2024. For ytterligere informasjon vises det til konsernets årsregnskap og pilar 3-rapport.

RAMMEVERK FOR RISIKO-STYRING OG INTERNKONTROLL

COSO-rammeverket

Gjennom den løpende virksomhetsutøvelsen er konsernet eksponert for ulike typer risikoer som kan forhindre måloppnåelse. Konsernet har derfor prosesser og systemer for risikostyring og internkontroll for å sikre langsiktig verdiskapning gjennom effektiv drift og forsvarlig håndtering av de risikoene som konsernet er eksponert for.

De strategiske prinsippene for risiko- og kapitalstyring danner grunnlaget for rammeverket for styring og kontroll av både enkeltrisikoer og konsernets samlede risikoeksponering. Konsernets rammeverk for risikostyring og internkontroll tar utgangspunkt i rammeverket til Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions (COSO) der følgende fem elementer anses som sentrale i å oppnå et effektivt og integrert internkontrollsystem:

- **Kontrollmiljø:** Omfatter de ansatte i konsernet, herunder deres individuelle egenskaper og integritet, etiske verdier, holdninger og kompetanse, samt organisering og ansvarsforhold. I SpareBank 1 Nord-Norge er risikostyring og internkontroll organisert i henhold til trelinjemodellen (3LOD), nærmere beskrevet nedenfor.
- **Risikovurdering:** Identifisering og vurdering av interne og eksterne forhold som påvirker konsernets måloppnåelse.
- **Kontrollaktiviteter:** Retningslinjer og prosedyrer som skal sikre at identifiserte risikoer reduseres og håndteres på en effektiv måte.
- **Informasjon og kommunikasjon:** Prosesser som sikrer at relevant informasjon identifiseres og kommuniseres i tide.
- **Overvåking:** Prosesser for å sikre at internkontrollen er hensiktsmessig definert og gjennomført, og at den er effektiv og tilpasningsdyktig.

I SpareBank 1 Nord-Norge er prinsippene for internkontroll i COSO-rammeverket operasjonalisert gjennom konsernets etiske retningslinjer, og andre styrende dokumenter, herunder blant annet policy for risikostyring og internkontroll.

Policy for risikostyring og internkontroll

Policy for risikostyring og internkontroll er vedtatt av styret, og definerer blant annet:

- Prinsipper for risikostyring og internkontroll
- Organisering og ansvarsforhold
- Dokumentasjon og rapportering

Disse hovedelementene er nærmere beskrevet i det følgende.

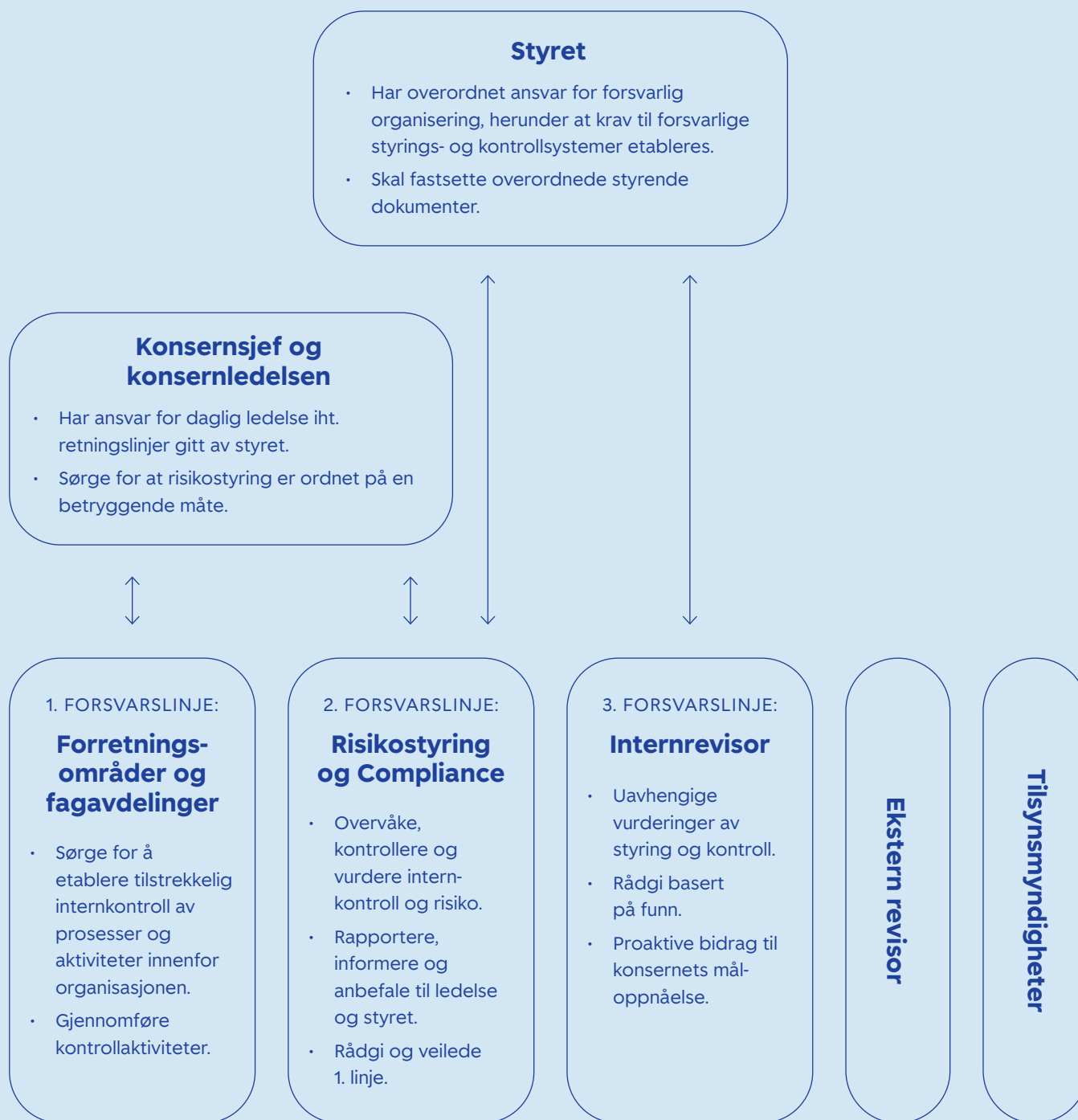
Prinsipper for risikostyring og internkontroll

Konsernets arbeid med risikostyring og internkontroll gjennomføres i tråd med følgende prinsipper:

- **Organisering:** Risikostyring og internkontroll skal være organisert etter prinsippet om de tre forsvarslinjene.
- **Helhetlig:** Risikostyring og internkontroll skal være helhetlig, langsiktig og balansert, og en integrert del av konsernets virksomhetsstyring.
- **Innsikt:** Risikostyring og internkontroll skal være basert på innsikt.
- **Konsistent:** Risikostyring og internkontroll skal være tilpasset risikoviljen på området.
- **Kvalitet:** Risikostyring og internkontroll skal være kvalitetsriktig, og være gjenstand for kontinuerlig forbedring og utvikling.
- **Operasjonalisering:** Risikostyring og internkontroll skal operasjonaliseres nærmere gjennom:
 - Styrende dokumenter
 - Systemstøtte
 - Ansvarsmatriser i henhold til HUKI-metodikk
 - Periodiske risikovurderinger av prosesser
 - Risikovurderinger ved nye produkter, systemer og initiativer (NPAP)

Organisering og ansvarsforhold

Konsernets organisering skal underbygge, og være i tråd med, regulatoriske krav og interne ambisjoner knyttet til risikostyring og internkontroll. I SpareBank 1 Nord-Norge er risikostyring og internkontroll organisert i henhold til trelinjemodellen (3LOD) som illustrert og beskrevet nedenfor.



Hele virksomheten ansees som en del av kontrollmiljøet. Alle deler av virksomheten har ansvar for risikovurderingen av vesentlige risikoer relatert til eget forretningsområde, etablere kontrolltiltak for å redusere risikoen, samt måle, evaluere og rapportere på status på risikostyring og internkontroll innenfor sitt ansvarsområde og i relasjon til sin rolle i trelinje-modellen. Dette innebærer følgende:

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har ansvaret for å vedta en forsvarlig risikoprofil, avkastningsmål, overordnede rammeverk for risiko- og kapitalstyring, inkludert IRB-systemet, og risikomodeller generelt. Styret er videre ansvarlig for å vedta risikorammer og fullmakter, samt å initiere, vurdere og godkjenne den

interne prosessen for vurdering av risiko-eksponering og kapitalbehov (ICAAP) og tilhørende kapitalplanlegging.

Styret skal forsikre seg om at rammeverket er tilstrekkelig kommunisert og implementert i hele konsernet, og videre forsikre seg om at rammeverket følges opp med tilstrekkelig autoritet og ressurser. Styrets oppgaver er formalisert i en egen årsplan som oppdateres årlig. Denne skal sikre at styret har tilstrekkelig tid og fokus på tillagte sentrale oppgaver. For ytterlige informasjon, se anbefalingens punkt 9.

Konsernsjef (CEO) har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Konsernsjef er dermed ansvarlig for

implementering av effektive risikostyringssystemer i konsernet, og at risikoeksponeringen overvåkes. Konsernsjef er også ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Ledere av forretningsområder og fagavdelinger, samt ansatte, har ansvaret for den daglige risiko-styringen innenfor sine ansvarsområder. Lederne skal til enhver tid påse at risikostyringen og risikoeksponeringen er innenfor de rammer og styringsprinsipper som er besluttet av styret eller konsernsjef.

Kreditt er konsernets sentrale avdeling innenfor kredittområdet, med ansvar for utarbeidelse og vedlikehold av mål, styrende dokumenter, samt operativ styring og oppfølging av konsernets kreditt-virksomhet og kredittrisikohåndtering.

Avdeling for risikostyring er organisert uavhengig av forretningsenhetene og rapporterer direkte til konsernsjef. CRO (Konserndirektør Risk), som leder enheten, kan rapportere direkte til styret dersom situasjonen skulle kreve det. Avdelingen har ansvaret for videreutvikling og forvaltning av rammeverket for risikostyring, kapitalstyring og internkontroll, inkludert risikomodeller og risikostyringssystemer. Avdelingen har også ansvaret for løpende overvåking og rapportering av konsernets risikoeksponering til styret.

Compliance er en uavhengig funksjon som identifiserer, vurderer, gir råd om, overvåker og rapporterer virksomhetens compliancerisiko. Konsernets compliancefunksjon dekker alle forretningsenheter, fagavdelinger og datterselskaper med hensyn til etterlevelse av regulatoriske krav og interne retningslinjer. Avdelingen skal være uavhengig og skal, der dette er nødvendig, samarbeide med andre fagpersoner og avdelinger. Dette gjelder særlig risikostyring, juridisk avdeling og internrevisjon, samt etterlevelsansvarlige i datterselskaper.

Internrevisjonen overvåker at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Internrevisjonen rapporterer til styret. Internrevisjonens rapporter og anbefalinger om forbedringer skal følges opp av organisasjonen. Konsernets internrevisjon håndteres av EY.

Eksternrevisor sin hovedoppgave er å vurdere hvorvidt konsernets årsregnskap er i samsvar med regulatoriske krav, og foretar årlig revisjon av konsernets årsregnskap. Videre skal ekstern revisor vurdere om formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte og med forsvarlig kontroll. I tillegg foretar eksternrevisor en attestasjon av konsernets bærekraftsrapportering.

Tilsynsmyndigheter. SpareBank 1 Nord-Norge er underlagt tilsyn fra norske myndigheter, herunder Finanstilsynet og Datatilsynet mv. Finanstilsynet vurderer blant annet resultatene av konsernets interne kapitalvurderingsprosess (ICAAP), og likviditets- og finansieringssprosess (ILAAP), gjenoppbyggingsplanen og den årlige valideringen av IRB-modellene for kredittrisiko.

Dokumentasjon og rapportering

Systemer og retningslinjer for risikostyring og internkontroll, risikovurderinger, resultater av internkontroller, samt evalueringer av internkontrollprosesser skal dokumenteres. Rapportering knyttet til konsernets arbeid med risikostyring og internkontroll foretas på ulike nivåer i relasjon til trelinjemodellen. De mest sentrale rapporteringene innbefatter:

Finansiell rapportering: Konsernet overholder gjeldende regulatoriske krav, og bidrar til å sikre relevant, pålitelig, tidsriktig og lik informasjon til bankens egenkapitalbevisiere og verdipapirmarkedet for øvrig. Konserndirektør Konserntfinans (CFO) er ansvarlig for de finansielle rapporteringene.

- **Investor relations:** Treasury har ansvaret for investor relations (IR). Avdelingen har løpende kontakt med investorer og investormiljøer.
- **Eksternrapporteringer:** Regnskapsavdelingen utarbeider all finansiell rapportering for SpareBank 1 Nord-Norge. Avdelingen påser at rapporteringen skjer i samsvar med regulatoriske krav og regnskapsstandarder, samt styrets retningslinjer. Avdelingen fastsetter retningslinjer for månedlig, kvartalsvis og årlig rapportering fra alle forretningsområdene og datterselskaper, på bakgrunn av interne og eksterne krav. Det er etablert kontrolltiltak for all finansiell rapportering for å sikre korrekt, gyldig og fullstendig rapportering. Tiltakene omfatter rimelighets- og sannsynlighetskontroller innenfor de spesifikke forretningsområdene, og på et mer aggregert nivå. Videre er det etablert prosesser som sørger for at regnskapsrapporteringen kvalitetssikres løpende gjennom detaljerte avstemmingskontroller daglig og månedlig. Eventuelle feil og mangler følges opp og korrigeres fortløpende. Ekstern revisor foretar årlig revisjon av konsernets årsregnskap.
- **Internrapportering:** Økonomi og virksomhetsstyring er ansvarlig for den internregnskapet og internrapportering av status på de finansielle målene. Det er etablert gode målesystemer for oppfølging av alle forretningsområdene i konsernet, hvor de mest sentrale måltallene for hvert område følges opp løpende i konsernets system for virksomhetsstyring. CFO vurderer løpende forretningsområdenes finansielle resultater og måloppnåelse, påser at

alle enhetene presterer i tråd med konsernets overordnede økonomiske mål, og rapporterer til konsernsjef.

Risikorapportering: Utviklingen i konsernets risikoeksponering, både innen finansielle og ikke-finansielle risikoområder, i relasjon til konsernets risikovilje, samt relevante interne og eksterne forhold, rapporteres til styret kvartalsvis. Konserndirektør Risk (CRO) er ansvarlig for rapporteringen.

Compliancerapport: Regulatoriske endringer og utviklingen i konsernets etterlevelsrisiko i relasjon til konsernets risikovilje, policy for compliance og kontrollplanen for complianceavdelingen rapporteres til styret kvartalsvis. Leder for Compliance er ansvarlig for rapporteringen.

Internkontrollrapportering: Det gjennomføres årlig en internkontrollrapportering (lederbekreftelsen) som skal gi oversikt over ledernes vurderinger av internkontrollen innen sine ansvarsområder, herunder egen rolle i internkontrollen. Dette skal gi konsernsjefen og styret et grunnlag for å kontrollere at internkontrollen er forsvarlig ivarettatt.

ICAAP: I forbindelse med konsernets årlige interne kapitalvurderingsprosess (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) foretas det eksplisitte vurderinger av risikostyringen og internkontrollen innen alle vesentlige risikoområder. ICAAP rapporteres til styret og Finanstilsynet.

For ytterligere informasjon om rapporteringer relatert til risikostyring og internkontroll vises det til konsernets pilar 3-rapport.

Avvik fra anbefalingens punkt 10: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 11:

Godtgjørelse til styret

Styrets medlemmer mottar en fast, årlig godtgjørelse. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig. Styrets leder og nestleder godtgjøres særskilt, og styremedlemmer som deltar i styreutvalg, mottar godtgjørelse for dette. Ingen av styrets medlemmer valgt av representantskapet har normalt oppgaver for banken utover styrevervet.

Det kan opprettes ad hoc-utvalg som honoreres særskilt. Representantskapet har fastsatt en timesats for slikt arbeid, og slike utvalg benyttes for eksempel ved ansettelse av konsernsjef.

For styremedlemmer valgt av de ansatte deltar disse i konsernets spareprogram for ansatte.

Avvik fra anbefalingens punkt 11: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 12:

Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Det er vedtatt retningslinjer om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer som er tydelige og forståelige, og bidrar til bankens forretningsstrategi, langsiktige interesser og økonomiske bæreevne. Retningslinjene er offentlige og kan finnes på SNNs hjemmeside, under [Bærekraftsbiblioteket](#).

Konsernet har etablert en Policy for godtgjørelser som samsvarer med konsernets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Den skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med konsernets risiko, motvirke for høy eller uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter og være i henhold til gjeldende lov og forskrift. Retningslinjene er godkjent av representantskapet og praktiseringen av disse legges frem for representantskapet.

Konsernets policy for godtgjørelser har særskilte regler for ledende ansatte, andre ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering. Det samme er tilfellet for ansatte og tillitsvalgte med kontrolloppgaver, jfr. krav i forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond.

Styret har etablert et godtgjørelsesutvalg som et forberedende organ i saker som gjelder vurdering og fastsettelse av kompensasjon til konsernsjefen. Videre skal utvalget innstille overfor styret på retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte (konsernledelsen). Det er styret som fastsetter godtgjørelsesutvalgets mandat. Retningslinjene legges fram for representantskapet. Styrets erklæring om lederlønn er et eget saksdokument til representantskapet. De forhold som tidligere var omtalt i styrets erklæring om lederlønn og i notene er nå omtalt i «Rapport om lønn og godtgjørelse til ledende personer».

Se også omtale av styrets godtgjørelsesutvalg under punkt 9. Fastlønn skal utgjøre hoveddelen av den totale godtgjørelsen for ansatte. Konsernsjefen, eller den vedkommende delegerer oppgaver til, er ansvarlig for årlig å fremlegge saksfremlegg for godtgjørelsesutvalget ved tildeling av variabel godtgjørelse for ledende ansatte for godtgjørelsesutvalget. Utvalget fremmer saken for styret.

Avvik fra anbefalingens punkt 12: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 13:

Informasjon og kommunikasjon

Informasjon og effektiv kommunikasjon underbygger tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen, og sørger for at bankens interessentgrupper har mulighet til løpende å vurdere og forholde seg til banken. Bankens informasjonspolitikk legger derfor vekt på en aktiv dialog med bankens ulike interessegrupper, der åpenhet, forutsigbarhet og innsyn settes i fokus.

Banken legger videre vekt på at korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit i investormarkedet. Informasjon til markedet formidles gjennom

kvartalsvise investorpresentasjoner, hjemmesiden og børss- og pressemeldinger. Det avholdes også regelmessige presentasjoner for internasjonale samarbeidspartnere, långivere, investorer og andre interessegrupper. Den åpne informasjonspraksisen følger de til enhver tid gjeldende taushetspliktsregler.

SpareBank 1 Nord-Norges finanskalender offentliggjøres på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens punkt 13: Ingen.

ANBEFALINGENS PUNKT 14:

Selskapsoverdragelse

Den som vil gjennomføre erverv som vil medføre at vedkommende blir eier av en kvalifisert eierandel i en sparebank, må på forhånd sende melding om dette til Finanstilsynet, jf. Finansforetaksloven § 6-1. Det samme gjelder erverv som vil medføre at en kvalifisert eierandel økes slik at den vil utgjøre eller overstige henholdsvis 20, 30 eller 50 % av kapitalen eller stemmene i finansforetaket, eller slik at eierandelen gir

bestemmende innflytelse som nevnt i allmennaksjeloven § 1-3, i finansforetaket. Oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge finnes i noter til regnskapet og på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens punkt 14:
Lovpålagte eierbegrensninger.

ANBEFALINGENS PUNKT 15:

Revisor

Ekstern revisor velges av representantskapet etter innstilling fra styret, etter forutgående behandling i revisjonsutvalget. Banken har samme revisor i morselskapet og alle datterselskapene. Ekstern revisor legger frem en årlig plan for revisjonsutvalget, med hovedtrekkene for gjennomføringen av revisjonsarbeidet.

Revisor deltar i styremøter som behandler årsregnskapet og i revisjonsutvalgets møter som behandler regnskapet. I tillegg gjennomgår konsernets internkontroll, herunder identifisering av svakheter og forslag til forbedringer. Revisjonsutvalget og styret avholder

minst ett årlig møte med revisor uten at konsernsjefen eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor avgir beretning til representantskapet om disse forholdene.

Det er fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon.

Representantskapet fastsetter revisors honorar.

Avvik fra anbefalingens punkt 15: Ingen.

Tromsø, 05.03.25

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse etter revisors beretning.



Bærekraftsrapportering



Innhold i bærekraftsrapporten

1. Generell informasjon (ESRS 2)	64
----------------------------------	----

MILJØ	85
-------	----

2. Taksonomi	85
--------------	----

3. Klimaendringer (ESRS E1)	138
-----------------------------	-----

4. Biodiversitet og økosystemer (ESRS E4)	168
---	-----

SOSIALE FORHOLD	173
-----------------	-----

5. Egne ansatte (ESRS S1)	173
---------------------------	-----

6. Berørte lokalsamfunn (ESRS S3)	186
-----------------------------------	-----

7. Forbrukere og sluttbrukere (ESRS S4)	192
---	-----

STYRING	200
---------	-----

8. Forretningsførsel (ESRS G1)	200
--------------------------------	-----

SpareBank 1 Nord-Norge har som finanskonsern en omfattende påvirkning på miljø og samfunn. Konsernet har både direkte og indirekte påvirkning på interessenter, klima, natur, samfunn, mennesker og menneskerettigheter. Dette bringer med seg et ansvar om å bevare og styrke positiv påvirkning, og minimere negativ påvirkning. Årets rapportering på bærekraft er en beskrivelse av hvordan konsernet jobber med temaene. Beskrivelsen tar utgangspunkt i nye regler for bærekraftsrapportering.

EUs bærekraftsrapporteringdirektiv Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ble gjort gyldig i norsk rett fra 1. november 2024 gjennom en endring av Regnskapsloven, Revisorloven, Verdipapirhandelloven m.fl. For SpareBank 1 Nord-Norge er disse endringene gjeldende for regnskapsåret 2024. Herunder er konsernet pliktig å rapportere i tråd med European Sustainability Reporting Standards (ESRS) og rapporteringen er bygget opp og etter disse standardene. Dette inkluderer også en rapportering etter Taksonomiforordningen (EU) 2020/852 og dens tilhørende delegerede forordninger. Bærekraftsrapporteringen er attestert med moderat sikkerhet.

Videre følger SpareBank 1 Nord-Norges rapportering på bærekraft. Første kapittel består av overordnet informasjon om konsernets arbeid med og styring av området. Videre er kapitlene delt inn med utgangspunkt i konsernets vesentlige temaer.

1. Generell informasjon

1.1. Rapporteringsgrunnlag

1.1.1. Grunnlag for bærekraftsrapporten

Bærekraftsrapporten er utviklet for perioden 01.01.2024 – 31.12.2024 og gjelder for regnskapsmessig konsern med unntak av SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS* (se Tabell 1-1).

Tabell 1-1:

Konsolideringsomfanget av datterselskaper i bærekraftsrapporteringen med referanse til hvilke ESRS- standarder som er relevante.

SELSKAP	BESKRIVELSE	RELEVANT ESRS					
		E1	E4	S1	S3	S4	G1
SpareBank 1 Nord-Norge	Morselskap	X	X	X	X	X	X
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	Konsolidert inn i regnskapet og bærekraftsrapporteringen	X	X	X	X	X	X
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	Konsolidert inn i regnskapet og bærekraftsrapporteringen	X	X	X	X	X	X
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	Konsolidert inn i regnskapet og bærekraftsrapporteringen	X	X	X	X	X	X
Fredrik Langes Gate 20 AS	Konsolidert inn i regnskapet og bærekraftsrapporteringen.	X					
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	Konsolidert inn i regnskapet. Inngikk ikke i vesentlighetsanalysen og er følgelig ikke konsolidert inn i bærekraftsrapporteringen utover inkludering av driftskostnader i klimaregnskapet.	X					
Rødbanken Holding AS	Er et ideelt AS og konsolideres følgelig ikke inn i konsernets regnskap. Selskapet inngår derfor heller ikke i bærekraftsrapporteringen.						

*SpareBank 1 Portefølje AS er ikke inkludert som følge av at selskapet ble vurdert som uvesentlig på grunn av sin størrelse og funksjon. Selskapets formål er å forvalte eierposter eid av konsernet, delvis fra tidligere kundeengasjementer i banken. Selskapet administreres av morbank og har ingen ansatte. Konsoliderings-

omfanget av bærekraftsrapporteringen er derfor ikke likt som for regnskapet. Likevel anses dette ikke å påvirke bærekraftsrapporteringens troverdighet. Selskapet inngår også i konsernets klimaregnskap (se 3.8 Klimagassregnskap).

OPPSTRØMS



Finansmarkedet

- Fondsleverandør
- Funding (inkluderer innskudd, egenkapital, funding)
- Forsikring



Andre varer og tjenester

- Kontorleie
- IT
- Innkjøp av varer og tjenester
- Leveranser fra SpareBank 1 Utvikling
- Produktselskaper

EGNE AKTIVITETER



Egne ansatte

Rådgivning og tjenester

- Eiendomstjenester
- Sparing, plassering og innskudd
- Formidling av forsikring
- Regnskapstjenester og rådgivning for bedrifter
- Formidling av verdipapirer og fond



Betalingstjenester

Stabsfunksjoner

Sponsorat og samfunnsengasjement

Utlån og finansiering

NEDSTRØMS



Egne investeringer

- Likviditetsportefølje
- Felleseide selskaper
- Tilknyttede selskaper

Bedriftskunder

- SMB
- Relasjonskunder
- Storkunder



Privatkunder

Samfunnsutbytte

SpareBank 1 Nord-Norges verdikjede er den sekvensen av aktiviteter, ressurser og forbindelser som benyttes for å skape produkter og tjenester. Figuren over illustrerer konsernets verdikjede. Bærekraftsrapporteringen inkluderer data fra verdikjeden oppstrøms og nedstrøms så langt det har latt seg gjøre.

SpareBank 1 Nord-Norge består av morbank og datterselskap, heretter omtalt som Konsernet. Konsernet er en del av SpareBank 1-alliansen, som består av flere selvstendige banker i Norge som samarbeider om utvikling og levering av finansielle produkter og tjenester. Arbeidet er organisert gjennom selskapene SpareBank 1 Gruppen og SpareBank 1 Utvikling DA. Alle deltagende banker i SpareBank 1 eier alliansen i felleskap gjennom ulike eierbrøker. De felleseide selskapene har sentrale aktiviteter som inngår i SpareBank 1 Nord-Norges verdikjede. Bærekraftsrapporten inneholder derfor informasjon om alliansen som en del av verdikjeden. En utfordring for årets rapportering er at de ulike selskapene vil være rapporteringspliktige iht. CSRD på litt ulike

tidspunkter. Dette utfordrer innhenting av riktig data fra verdikjedene. I tilfeller der informasjon om verdikjeden er utelatt vil det fremkomme i det aktuelle avsnittet.

Konsernet har valgt å unnlate å rapportere på måltall der det regnes som konkurransesensitiv informasjon. Dette gjelder rapportering på vesentlige tema i kapittel 5 Egne ansatte (ESRS S1) og kapittel 3 Klimaendringer (ESRS E1).

Der hvor rapportering avviker fra standarden skal det fremkomme opplysninger om dette i det aktuelle avsnittet, samt en forklaring på når det er forventet at data vil være på plass for rapportering.

1.1.2. Særlige omstendigheter

Konsernets doble vesentlighetsanalyse danner grunnlaget for hva som skal inngå i bærekraftsrapporten. For nærmere beskrivelse av analysen, se 1.4. Dobbel vesentlighetsanalyse.

Tidshorizonten for dobbel vesentlighetsanalyse og denne rapporten følges av samme tidshorisonter som konsernet bruker i øvrig risikostyring, tilsvarende:

- Kort: 1 år (Regnskapsåret)
- Medium: 2–5 år
- Lang: >5 år

Bruk av estimer i rapporteringen gjelder særlig i forbindelse med rapportering av klimaregnskapet som i stor grad baseres på gjennomsnittlige utslippsfaktorer innenfor sektorer (se 3.8. Klimagassregnskap). Når rapporteringen gjennomføres med bruk av estimer, vil det naturligvis være tilknyttet usikkerhet rundt nøyaktigheten av de rapporterte utslippstallene.

Spesielle begivenheter i 2024

- Overgangen til nye rapporteringsstandarder i henhold til ESRS medfører flere endringer for rapporteringen. Tidligere år har bærekraftsrapporten vært skrevet og attestert i tråd med GRI, dette er nå lagt helt om til ESRS. Nye rutiner for rapportering er utviklet, og opplæring gjennomført for ledere og involverte fagpersoner.
- I 2024 har konsernet endret modell for beregning av klimagassutslipp for egen drift. Dette presenteres gjennom et nytt klimaregnskap for direkte og indirekte utslipp i konsernet. Dette har medført enkelte endringer i beregningsmetodikk og valg av utslippsfaktorer. Grunnlaget benyttet i utslippsberegningen har blitt utvidet, og inkluderer nå konsernets driftskostnader for å kunne kvantifisere det indirekte utslippet konsernet har tilknyttet innkjøpte varer og tjenester. Grunnlaget er også mer dekkende for konsernet sammenlignet med

tidligere år, hvor man i større grad baserte seg på data tilknyttet kun morbank. Det nye klimaregnskapet er utviklet av Asplan Viak AS basert på deres miljøutvidet kryssløpsmodell, Klimakost. Asplan Viak har også vært rådgivende for konsernets arbeid. For mer informasjon, se 3.8. Klimagassregnskap.

- Tilsluttede selskap i SpareBank 1 Utvikling er bedt om å rapportere på klimagassutslipp etter samme modell som beskrevet i punkter over her. Dette for å øke kvaliteten på klimaregnskapene, og for å forenkle konsolideringen av klimaregnskapet inn i øvrig rapportering. Selskapene i alliansen blir rapporteringspliktige på CSRD på ulike tidspunkt, det er derfor ventet at ikke alle vil ha klimaregnskap på plass etter denne modellen allerede dette første året.
- I rapportering på konsernets klimagassregnskap er det inkludert finansierte utslipp fra SNN Finans samt utslipp fra leasing (scope 3, kategori 13)
- Konsernet har endret ambisjon om nullutslipp i utlånsporteføljen fra 2040 til 2050. Endringen av denne ambisjonen er gjort for å ha et mål som går i takt med vedtatt klimapolitikk i Norge. Denne ambisjonsendringen endrer ikke på konsernets fokus på bærekraft, det endrer heller ikke mål og tiltak som er planlagt. For mer informasjon se kapittel 3. Klimaendringer.

På bakgrunn av revidering av vesentlighetsanalysen 2024, samt totaliteten i CSRDs rapporteringskrav vil rapportering på noen av områdene avvike fra tidligere års rapporteringsoppsett. Endringer gjelder for eksempel i rapportering på ESRS E1 (klimaendringer), som erstatter tidligere rapportering på Task Force on Climate Related Disclosures (TCFD). Også ESRS S1 har fått et noe mindre omfang for HR-rapportering enn tidligere år.

1.2. Styring

1.2.1. Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer

Representantskapet, styret med tilhørende utvalg, og Konsernledelsen utgjør administrasjons-, ledelses- og kontrollorganene i SpareBank 1 Nord-Norge.

1.2.1.1. SAMMENSETNING OG MANGFOLD

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har ni medlemmer. 7 av styremedlemmene er uavhengige medlemmer (78 prosent), mens 2 er ansattrepresentanter uten lederansvar. Styrets leder, nestleder og fem styremedlemmer velges av Representantskapet, de to ansattrepresentantene velges av ansatte. Fordeling mellom kjønnene i styret er 55 prosent menn og 45 prosent kvinner. Nærmere beskrivelse av styret og styremedlemmenes relevante erfaring og CV-beskrivelse finnes på [snn.no](https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/om-oss/om-banken/ledelse-og-styrende-organer/styret.html).¹ Styret har i tillegg to ansattrepresentanter som vara.

Konsernledelsen består fra 2025 av konsernsjef og 6 konserndirektører, alle med lederansvar. Fordeling mellom kjønnene er 57 prosent menn og 43 prosent kvinner. Konsernledelsen er fra 2025 delt inn i 3 hovedfraksjoner: Virksomhets- og risikostyring, Kunde og forretningsverdi, Forretningsutvikling, effektivitet og støtte. Mer utfyllende rapportering på sammensetting og mangfold i konsernet finnes i kapittel 5.8 Mangfold og inkludering.

Representantskapet har 40 medlemmer med en kjønnsfordeling på 47 prosent kvinner og 53 prosent menn. 10 av medlemmene er ansattrepresentanter, hvorav 9 er uten lederansvar.

1.2.1.2. ROLLER OG ANSVAR

I SpareBank 1 Nord-Norge er styring og kontroll av alle risikotyper, herunder ESG -risiko², organisert i henhold til trelinjemodellen med tre forsvarslinjer (3LOD).

Første forsvarslinje: Forretningsområdene utgjør første forsvarslinje. Ledere i første forsvarslinje har ansvaret for å identifisere, håndtere og rapportere

på ESG-risiko relatert til eget forretningsområde. Det overordnede ansvaret for ESG-området som helhet er med virkning fra 2025 tilordnet Konsernfinans.

Andre forsvarslinje: Avdeling for risikostyring og Compliance utgjør andre forsvarslinje. Konserndirektør for Risikostyring (CRO), og leder Compliance (CCO) har ansvaret for arbeidet med ESG-risiko i andre forsvarslinje. Dette innebærer ansvar for:

- Å påse at styret vedtar risikovilje på området.
- Å påse at det er etablert styring og kontroll av ESG-risiko i henhold til styrevedtatt risikovilje.
- Å påse at etterlevelse av interne retningslinjer og eksterne krav og forventninger relatert til ESG-risiko er i henhold til styrevedtatt risikovilje.
- Periodisk rapportering til konsernledelsen og styret på konsernets risikoeksponering innenfor ESG-risiko.

Compliance utgjør konsernets tilsynsorgan med direkte rapporteringslinje til konsernsjef og styret. Herunder gjennomføres også internkontroller, som overvåker og kontrollerer etterlevelse og risiko for brudd på krav til forretningsadferd. Herunder kontroll på bærekraftsforhold og etterlevelse av nye regelverk på området. I 2024 er det gjennomført kontroll på etterlevelse av åpenhetsloven.

Tredje forsvarslinje: Konsernets internrevisor utgjør tredje forsvarslinje, og rapporterer direkte til styret, som fastsetter årlige revisjonsplaner. Internrevisjonen foretar årlige gjennomganger av ulike området relatert til ESG-risiko.

For nærmere beskrivelse av trelinjemodellen og konsernets operasjonalisering av denne vises det til konsernets pilar 3-rapport.

Øvrige funksjoner for styring av ESG:

- **ESG-team:** Nedsatt av konsernsjef med ansvar for å godkjenne engasjement som kvalifiserer i henhold til grønt finansrammeverk (GFF). Teamet består av representanter fra flere forretningsområder, og

¹ <https://www.sparebank1.no/nb/nord-norge/om-oss/om-banken/ledelse-og-styrende-organer/styret.html>

² Environment, social and governance (ESG)

ledes av konsernets leder for Treasury. Teamet har også medlem fra konsernets datterselskap (SNN Finans).

- **Styringsforum for risiko- og kapitalstyring (RIKAP):** Ivaretar overordnet oppfølging av konsernets balansestyring, risikoprofil, finansiering, likviditet, soliditet og at konsernet etterlever relevante regulatoriske krav. RIKAP behandler blant annet ICAAP, risikostrategi og risikorapport der ESG-risiko inngår. RIKAP er sammensatt av konserndirektør Risikostyring (CRO), Konserndirektør Konsernfinans (CFO), Konserndirektør Bedriftsmarked, Konserndirektør Personmarked samt ledere fra relevante fagavdelinger.

Bærekraftsforhold er nedfelt og fulgt opp gjennom konsernets virksomhetsstyringssystem, styringsdokumenter og kjerneprosesser. Måloppnåelse på ESG rapporteres til konsernledelsen hvert kvartal, og ESG-risiko rapporteres til styret i samme frekvens. En rolle- og ansvarsmatrise (HUKI) på ESG er vedtatt og implementert i organisasjonen. Denne definerer hvordan ansvaret for de ulike bærekraftstemaene er plassert hos ansvarshavende ledere i konsernet.

De vesentlige temaene med tilhørende påvirkninger, risikoer og muligheter (IROer) som er identifisert gjennom dobbel vesentlighetsanalyse, er vedtatt av Styret og følges opp av ansvarlige konserndirektører gjennom policyer, mål og tiltak i flere ulike fagområder. Risikoene som er identifisert har avdeling for risikostyring et særskilt ansvar for, og mulighetene som er identifisert vil blant annet tilhøre de ulike funksjonene for forretning og forretningsstøtte. Ansvaret for å redusere negativ påvirkning og styrke positiv påvirkning er tilordnet de ulike fagavdelingene med relevant ansvar for området. Eksempelvis er ansvaret for IROer tilknyttet egne ansatte tilordnet HR-avdelingen. IROer som ennå ikke er integrert i styringssystemene, vil bli fulgt opp av bærekrafts-avdelingen for å sikre tydeligere ansvarsfordeling innen 2025.

1.2.1.2.1. Konsernledelsens roller og ansvar

ESG-relaterte risikoer og muligheter håndteres gjennom konsernledelsens arbeid, herunder strategiske diskusjoner, godkjenning av mål og ambisjoner og utarbeidelse av styrende dokumenter. I 2024 gjelder dette særlig følgende saker i konsernledelsen:

- **Dobbel vesentlighetsanalyse:** Konsernledelsen vedtok i tredje kvartal en revidert versjon av dobbel vesentlighetsanalyse. I den forbindelse også en oppdatering av konsernets arbeid med implementering av CSRD.

- **Taktiske mål 2024:** Klimamålene i konsernet har i 2024 vært operasjonalisert gjennom taktisk mål om utslippskutt. Det taktiske målet er videre operasjonalisert innen hvert av ansvarsområdene til konserndirektørene gjennom konkrete delmål, status på måloppnåelse og løpende rapportering til konsernledelsen i konsernets virksomhetsstyringssystem.
- **Overgangsplan – Netto-null:** Konsernledelsen har i andre og tredje kvartal hatt oppfølgingssaker knyttet til overgangsplanen. Gjennom virksomhetsstyring presenteres status på finansierte utslipp til konsernledelsen hvert kvartal.
- **Rolle- og ansvarsmatrise (HUKI):** Konsernledelsen har vedtatt plassering av roller og ansvar for ESG gjennom en HUKI. Denne ble vedtatt i andre kvartal.
- **Nytt mandat ESG-team:** I forbindelse med lansering av revidert grønt finansrammeverk i andre kvartal, vedtok konsernledelsen nytt mandat og sammensetting for ESG-teamet.

Porteføljestyre for innovasjon: Konsernet har et etablert rammeverk for håndtering av nye idéer og tiltak som omfatter både små og større forretningsinitiativer. Problemstillinger knyttet til ESG vurderes der dette er relevant.

I 2024 ble klimarelaterte risikoer og muligheter særlig behandlet i følgende initiativer:

- Arbeid med grønne lån i SpareBank1-alliansen på produkter, produktrammeverk, overgangsfinansiering og kompetanseplaner som kan benyttes av alle alliansebankene.
- Videreføring av arbeidet med å utarbeide ny kundereise for dagens boliglånskunder med behov for å få boligeierne kvalifisert for grønt boliglån.
- Utvikling av ESG-dashboard for henholdsvis person- og bedriftsmarkedet.
- Program for å løfte ESG-kompetanse i spesialistroller.
- Etablering av operativt veikart og plan for neste steg i bærekraftig forretningsutvikling for personmarkedet i 2025.

Konserndirektør Forretningsutvikling og teknologi, Konserndirektør Risk (CRO), Konserndirektør Konsernfinans (CFO), Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte, Konserndirektør BM og Konserndirektør PM er faste representanter i porteføljestyret.

1.2.1.2.2. Styrets roller og ansvar

Styret er godt kjent med og involvert i konsernets vesentlige temaer på bærekraft. Styret og revisjonsutvalget vedtok den doble vesentlighetsanalysen

i fjerde kvartal 2024. Flere forhold rundt IROene rapporteres løpende til styret. Styrets involvering i bærekraftstemaer skjer gjennom strategiske diskusjoner, oppdatering og godkjenning av de mest sentrale styrende dokumenter, samt ulike rapporteringer fra administrasjonen gjennom året. I tillegg kommer styrets oppsyn med og utvikling av både forretningsstrategi og risikostrategi. Det har i 2024 vært gjennomført en særskilt gjennomgang av noen av de styrende dokumenter som adresserer bærekraftstemaer, og gjort justeringer på policyer der det har vært nødvending.

Styrets oppsyn med de vesentlige temaene skjer både gjennom faste årlige rapporteringer og ad hoc-rapporter på området, som innbefatter vurderinger av konsernets påvirkning, risiko og muligheter. De mest fastlagte rapporteringene skjer gjennom risikoområdet. For 2024 har det kommet to nye vesentlige temaer inn i konsernets vesentlighetsanalyse. Det vil følgelig ta litt tid før fullverdig rapportering på disse temaene er på samme nivå som vesentlige temaer konsernet har lengre erfaring med.

Revisjonsutvalget består av tre styremedlemmer, og har et særskilt ansvar for prosessen med å identifisere informasjonen som konsernet skal rapportere på i henhold til ESRS-standardene. Revisjonsutvalget har også et særskilt ansvar for bærekraftsrapporteringen med tilhørende systemer for overvåking, risikohåndtering og internkontroll. Ansvarsområdene er definert i revisjonsutvalgets mandat.

De mest sentrale rapporteringene til styret gjennom året innbefatter:

- **Risikorapport (kvartalsvis):** Utviklingen i konsernets risikoeksponering innen ESG-risiko rapporteres som et eget område i risikorapporten. Regulatoriske endringer, status på internt arbeid og eksternt samarbeid, samt status på risikoeksponering i relasjon til vedtatt risikovilje, herunder ESG-måltall, inngår som en del av rapporteringen.
- **Compliancerapport (kvartalsvis):** Etterlevelsrisiko knyttet til ESG rapporteres som et eget område i compliancerapporten.
- **Internrevisjonsrapport (tertialvis):** Internrevisjonens rapportering til styret inkluderer funn og anbefalinger fra gjennomførte internrevisjonsprosjekter, og vil inkludere ESG-forhold der de har vært gjenstand for internkontroll.
- **ICAAP (årlig):** Den årlige vurderingen av konsernets samlede kapitalbehov og risikoeksponering inkluderer ESG-risiko.
- **Policy for bærekraft (årlig):** Vedtas årlig av styret og får føringer på andre policyer som omhandler ESG.

- **Førstelinerapportering (kvartalsvis):** Rapporteres til styret og konsernledelsen. Forretningsområder og fagavdelinger er ansvarlige for å identifisere, kontrollere, rapportere og dokumentere risiko i prosesser i henhold til vedtatte prinsipper. Det skal iverksettes risikoreduserende tiltak for å sikre at restrisikoen er på et akseptabelt nivå, og innenfor styrevedtatt risikovilje. Områder som omfattes er IKT, Personvern (GDPR), AML, HR og Kunde (prosess, produkt, og systemer).

Styret vurderer også vesentlige temaer i forbindelse med innvilgelse av større kredittengasjement innenfor bedriftsmarkedet. Dette kan for eksempel gjelde klimarisiko. De vesentlige temaene inngår også i styrets vurderinger med større beslutninger om utkontraktering, investeringer, oppkjøp, nedslag mv. gjennom risikovurderinger av beslutninger i henhold til konsernets rammeverk for risikovurderinger (NPAP).

Styrets oppsyn med vesentlige IROer og evalueringen av dette vil gjennomgås etter rapporteringen av regnskapsåret 2024.

1.2.1.2.3. Representantskapets roller og ansvar

Det øverste styringsorganet i SpareBank 1 Nord-Norge er Representantskapet. Dette organet består av egenkapitalbevisiere, innskyttere, ansatte og offentlige representanter. Representantskapets ansvar inkluderer:

- Å velge medlemmer til bankens styre og valgkomité.
- Å føre tilsyn med styrets forvaltning av banken.
- Å godkjenne årsberetning og årsregnskap.
- Å velge eksterne revisor og fastsette revisors honorar.
- Å fordele midler til allmenntilgitt formål i henhold til Finansforetaksloven.
- Å gi fullmakt til opptak av ansvarlige lån og andre gjeldsinstrumenter.

1.2.1.3. KOMPETANSE

Styrets og konsernledelsens kompetanse på bærekraft er i hovedsak ivaretatt gjennom de ulike medlemmenes erfaring fra styre- og ledelsesarbeid i næringslivet og andre organisasjoner. I 2024 ble det gjennomført en kartlegging av styrets kompetanse på ESG. Tiltak for å imøtekomme kompetansegap er nedfelt og fulgt opp i konsernets kompetanseplan på bærekraft samt obligatoriske kurs innenfor AML og CSRD. Policy for styrets kompetanse er oppdatert i tråd med økte kompetansekrav.

Følgende opplæring er gjennomført i 2024:

- Styremedlemmene har fått innføring i regelverket til CSRD og i konsernets arbeid med dette som en del av styrets kompetanseplan. Gjennomføringsgrad 100 prosent.
- Kurs om CSRD har vært obligatorisk for alle ledere i konsernet: Gjennomføringsgrad 82 prosent.

Administrasjonens kompetanse er ivaretatt gjennom en egen fagavdeling for bærekraft som har nedfelt

tre hovedoppgaver: kontroll på ESG, rådgivning til andre fagområder og bærekraftsrapportering.

Øverste ansvarlig for området har frem til 2025 vært Konserndirektør for Kommunikasjon, samfunn og bærekraft. Fra 2025 er ansvaret lagt til Konserndirektør Konserntfinans. Videre er ansvaret for bærekraft fordelt ut i alle enheter. Innenfor avdelingene, bedriftsmarked, risikostyring og Treasury er det ansatt egne fagressurser på ESG. Sosial bærekraft og governance/styringsforhold er fulgt opp av henholdsvis egne fagavdelinger som HR, Antihvitvask og Samfunnsløftet.

1.2.2. Opplysning og behandling av bærekraftstemaer

Konsernets doble vesentlighetsanalyse ble revidert i 2024. Analysen ble først diskutert i Konsernledelsen før den ble lagt frem for styret høsten 2024. Ansvarlig konserndirektør for området i 2024 har hatt ansvar for å legge saken frem. Dette var første gang vesentlighetsanalysen var vedtatt av styret, tidligere versjoner har vært vedtatt av Konsernsjef. Dette var konsernets fjerde versjon av vesentlighetsanalyse, samtidig den første som fulgte EFRAGs veileder om dobbel vesentlighetsanalyse. Etter behandling i styret er oversikten over de vedtatte IROene og vesentlige temaene informert om og distribuert til konsernet. Styringsdokumenter, tiltak og mål er fulgt opp og revidert så langt det har latt seg gjøre i 2024.

Den nye tilnærmingen til dobbel vesentlighet, og funn avdekket i form av IROer vil kreve tid å implementere på en fullstendig måte i konsernet gjennom strategier, policyer, mål og tiltak. Revidering av vesentlighetsanalyse med tilhørende mål på området vil oppdateres

og legges frem for styret årlig. Det samme gjelder Policy for bærekraft som gir de overordnede føringene for konsernet arbeid med ESG. En fullstendig liste over IROer er utarbeidet under 1.3.3. Vesentlige IROer.

Styrets rolle i behandling av bærekraftstemaer er:

- Vedta konsernets forretningsstrategi
- Vedta konsernets doble vesentlighetsanalyse og tilhørende identifiserte bærekraftstemaer og IROer
- Vedta vesentlige policyer som definerer styring av bærekraftstemaer og IROer
- Fastsette måltall i risikostrategi på ESG og overvåke disse kvartalsvis
- Overvåke vesentlige bærekraftstemaer og motta rapportering årlig
- Ansvar for konsernets bærekraftsrapportering som en del av styrets beretning

1.2.3. Bærekraftsrelaterte insentivordninger

SpareBank 1 Nord-Norge har ingen bonusordninger tilknyttet sine ansatte eller styrende organer, mer om dette kan leses i Retningslinjer for godtgjørelse

i bærekraftsbiblioteket.snn.no. Det er følgelig heller ingen godtgjørelser knyttet til måloppnåelse på bærekraftsforhold i konsernet.

1.2.4. Due diligence

Tabell 1-2 gir en oversikt over hvordan SpareBank 1 Nord-Norge gjør aktsomhetsvurderinger og hvor dette beskrives i bærekraftsrapporten.

Tabell 1-2:

Beskrivelse av hvor SpareBank 1 Nord-Norges aktsomhetsvurderinger finnes i bærekraftsrapporten

SENTRALE ELEMENTER I AKTSOMHETSVURDERINGEN	RELEVANTE ESRS-KRAV	HVOR DET RAPPORTERES I BÆREKRAFTSRAPPORTEN
a) Innarbeiding av aktsomhetsvurdering i styring, strategi og forretningsmodell	ESRS 2 GOV-2	1.2.2. Opplysning og behandling av bærekrafts-teamer
	ESRS 2 GOV-3	1.2.3. Bærekraftsrelaterte insentivordninger
	ESRS 2 SBM-3	1.3.3. Vesentlige IROer
b) Samarbeid med berørte interessenter i alle viktige trinn i aktsomhetsvurderingen	ESRS 2 GOV-2	1.2.2. Opplysning og behandling av bærekrafts-teamer
	ESRS 2 SBM-2	1.3.2. Interessentdialog
	ESRS 2 IRO-1	1.4.1. Identifisering og vurdering av IROer
	MDR-P	5.2 Styringsdokumenter - Egne ansatte 6.2 Styringsdokumenter - Berørte lokalsamfunn 7.2 Styringsdokumenter - Forbrukere og sluttbrukere
	Tematiske ESRS som reflekterer inter-essentdialog	5.3 Interessentdialog - Egne ansatte 6.3 Interessentdialog - Berørte lokalsamfunn 7.3 Interessentdialog - Forbrukere og sluttbrukere
c) Identifisering og vurdering av negative påvirkninger	ESRS 2 IRO-1	1.4.1. Identifisering og vurdering av IROer
	ESRS 2 SBM-3	1.3.3. Vesentlige IROer
d) Iverksetting av tiltak for å håndtere disse negative påvirkningene	MDR-A	3.3 Tiltak - Klimaendringer 4.3 Tiltak - Biodiversitet og økosystemer 7.3 Tiltak Forbrukere og sluttbrukere 8.1 - 8.4 Tiltak - Forretningsførsel
	Tematiske standarder som adresserer tiltak, inkludert overgang-splaner	Konsernet rapporterer ikke på overgangsplan i tråd med ESRS E1
e) Oppfølging av denne innsatsens effektivitet og kommunikasjon	MDR-M	
	MDR-T	3.6 Mål - Klimaendringer 5.4 Mål - Egne ansatte
	Tematiske ESRS tilknyttet metrics	

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer i henhold til Åpenhetsloven, som trådte i kraft i 2022. En redegjørelse av hvilke områder som er avdekket med risiko for brudd, samt de faktiske aktsomhetsvurderingene finnes i [bærekraftsbiblioteket på snn.no](#). Prosessen som der beskrives er utviklet med utgangspunkt i [OECDs](#) retningslinjer for flernasjonale selskaper om ansvarlig næringsliv. Konsernet vil i 2025 gjennomføre nye risiko-vurderingene med sikte på å forbedre etterlevelse av åpenhetsloven.

Videre utarbeider konsernet egen redegjørelse i henhold til likestillings- og diskrimineringsloven §26 og 26a (aktivitets- og redegjørelsesplikten). Den finnes tilgjengelig på [bærekraftsbiblioteket på snn.no](#). Nærmere informasjon finnes i kapittel 5. Egne ansatte.

1.2.5. Risikoer relatert til bærekraftsrapporteringen

Det nye bærekraftsdirektivet medfører både økt omfang og krav til kvaliteten på bærekraftsrapporteringen. Konsernet har siden 2023 forberedt seg på disse kravene blant annet ved å analysere forskjellene mellom de nye og tidligere rapporteringsstandardene. Det er iverksatt flere tiltak for å forbedre rapporteringen, blant annet ved å fordele ansvar til spesifikke enheter. Dette er formalisert i en rolle- og ansvarsmatrise vedtatt av Konsernsjef (HUKI). Ansvaret er nærmere beskrevet i rutine for bærekraftsrapportering som blant annet inneholder forventning om å:

- Sette seg inn i hvilke rapporteringskrav som treffer fagområdet basert på IROer og vesentlige rapporteringsstandarder.
- Påse at styringsdokumenter, tiltak og mål er på plass
- Forstå datakravet på rapporteringspunktene. Herunder også gjøre en vurdering av hvordan rapporteringspunktene kan svares ut på sikt, og forberede enheten på rapporteringspunkter med innfasingskrav.

Videre har alle konsernets ledere fått obligatorisk opplæring i CSRD.

Konsernet erkjenner likevel at det vil være risiko forbundet med innføring av bærekraftsdirektivet i de første årene. Følgende risikoer er her identifisert:

- Feilaktige tall, manglende eller ufullstendige data
- Tidsbegrensninger med stramme frister
- Manglende samsvar mellom faktisk rapportering og bærekraftsstandardene ESRS
- Manglende internkontroll av bærekraftsrapporteringen
- Kvalitet på rapporteringen

Listen over risikoer er ikke uttømmende og vil utvikles over tid.

Risikoene er identifisert gjennom en forenklet risikomatrise som konsernet bruker til risikostyring, denne legges frem for styret i forbindelse med behandlingen av årsrapporten, og vil inngå i planlegging av rapportering for 2025. Risikovurderingene registres også i konsernets styringssystem for operasjonell risiko.

1.3. Strategi og forretningsmodell

1.3.1. Strategi, forretningsmodell og verdikjede

SpareBank 1 Nord-Norge har visjonen «for Nord-Norge». I dette ligger en geografisk forpliktelse, men også en uttalt strategi om å bidra til utvikling, bærekraftig verdiskaping og vekst for regionen. Verdiene skapes i stor grad i og for Nord-Norge. Samtidig er konsernet en del av en nasjonal allianse, og er tett sammenvevd med internasjonal økonomi. Konsernet skaper verdi gjennom å tilby sine produkter i et marked, og knytte dette til et internasjonalt kapitalmarked.

Verden står overfor store klimarelaterte endringer og økt press på naturressurser. Dette skader ikke bare natur og samfunn, det er også med på å påvirke finansiell stabilitet i verden. Dette, i kombinasjon med

klimapolitikk både i Norge og EU, økte rapporteringskrav for virksomheter og samfunnets generelle bevegelse mot lavutslipp, vil påvirke SpareBank 1 Nord-Norges evne til å drive og skape verdi i fremtiden. Bærekraft og ESG-risiko er derfor både en del av konsernets forretningsstrategi og risikostrategi. Begge strategiene er førende for konsernets arbeid, og begge revideres av styret og konsernledelsen årlig.

SpareBank 1 Nord-Norge tilbyr et bredt spekter av produkter og tjenester til både privatpersoner og bedrifter innenfor bank, regnskap, eiendomsmegling og finansiering. Markedsområdet er primært kunder i Nord-Norge, og kundene befinner seg både i byene og på distriktene. Konsernet åpnet i 2024 for at kunder

også utenfor landsdelen skal kunne være kunde i SpareBank 1 Nord-Norge, og har i løpet av året merket pågang fra andre deler av landet. Konsernet har et sterkt lokalt fokus og er engasjert i å støtte lokalsamfunnene gjennom ulike initiativer og prosjekter. De fleste av konsernets ansatte bor og lever i Nord-Norge.

Herunder finnes en oppstilling av de mest vesentlige produkter og tjenester konsernet tilbyr.

Produkter og tjenester til privatmarkedet

- Lån til å kjøpe eller bygge bolig
- Refinansiering av boliglån og forbruksgjeld
- Forbrukslån, billån og leasing
- Spare- og investeringsprodukter som sparekonto, fond, aksjer og pensjonssparing

Ett av virkemidlene til grønn omstilling er grønne lån. Grønne lån er produkter knyttet til energimerke og lån til miljøvennlige og energibesparende tiltak i nye og gamle boliger, fritidsboliger, hytter og næringseiendom. Lånet gir kunden gunstig rente, enten de skal bygge nytt, pusse opp eller bare bytte til energikilder med mindre belastning på miljøet. Dette er produkter som opptar kunder og interessenter i dialog med konsernet. De grønne lånene er utviklet med utgangspunkt i grønne finansrammeverk. Grønne lån til kunder kan brukes til å handle grønne obligasjoner i kapitalmarkedet. Disse låneproduktene er dermed en viktig driver av konsernets arbeid med Netto null-ambisjon, taksonomirapportering og vekstambisjoner.

Konsernet har i 2024 jobbet for å øke grønn boliglånsfinansiering som følges opp gjennom virksomhetsstyring.

Status grønne boliglån 2024:

- Grønt boliglån: 3 077 lån
- Grønt førstehjemslån: 659 lån
- Grønt flexilån: 855 lån

En utfordring i arbeidet med grønne lån er det som de siste årene har kommet frem om manglende energimerker og overholdelse av Energimerkeforskriften. Det finnes om lag 260.000 boliger i Nord-Norge, hvorav kun 22 prosent har en energiattest. Manglende energimerking bremser den grønne omstillingen av eiendomsmassen, fordi energi- forbedring av bygg må kunne dokumenteres korrekt. Det utgjør også en direkte risiko for kunden som sitter med feil energimerke, eller manglende opplysninger om sin eiendom, noe som igjen kan ha betydning for utleie, omsetning og dokumentasjon ved oppgraderinger. En viktig prioritet i 2024 har derfor vært å jobbe med å øke datakvalitet innenfor ESG når det gjelder

eiendomsmassen, spesielt gjennom å innhente energiattest. Dette er nedfelt i konsernets risikostrategi og videre oppfølging i kredittpolicy. Dokumenterte energiattester er også nødvendig i bankers tilrettelegging for grønne produkter, og for rapportering på EUs taksonomi.

Produkter og tjenester til bedriftsmarkedet

- Leasingtjenester for kjøretøy gjennom SNN Finans
- Sparing og investering: Muligheter for aksjehandel, fondsplasseringer og fastrenteinnskudd
- Bedriftslån, kassekreditt og garantier

GRØNNE UTLÅN IHT GRØNNE RAMMEVERK (MNOK)	31.12.2024
Grønne boliger	8.848
Grønne næringsbygg	2.448
Fornybar energi	2.043
Ren transport	1.335
Bærekraftig forvaltning av naturressurser og arealbruk	3.094
Grønne boliger i SpareBank 1 Boligkreditt	8.960

GRØNNE INNLÅN IHT GRØNNE RAMMEVERK (MNOK)	31.12.2024
Egen utstedt gjeld, eks ansvarlig lån og fondsobligasjoner	21.116
Egen utstedt grønt innlån	8.285
Andel av OMF-finansierings i SpareBank 1 Boligkreditt	47.840
Andel av grønn OMF-finansiering i SpareBank 1 Boligkreditt	6.424

OMF = Obligasjoner med fortrinnsrett

Ansvarlig finansiering og gjennomgående ESG-vurderinger i finansieringsprosessen er det viktigste virkemiddelet konsernet har for å påvirke næringslivet til grønn omstilling, og for å innhente flere av bærekraftstemaene som er vesentlig for konsernet. Konsernet har en egen ESG-modul hvor dette screenes. Spørsmålene som stilles i ESG-vurderingene påvirker kundens risikoprofil og er en integrert del av kundedialogen og finansieringsprosessen. Kunder som har en tilfredsstillende ESG-score, og i tillegg kvalifiserer til kriteriene i grønt finansrammeverk kan inngå i konsernets grønne portefølje og oppnå tilgang til grønn finansiering. Eiendeler i den grønne porteføljen er kvalifisert gjennom konsernets ESG-team.

Det rapporteres ikke om endringer i vesentlige produkter sammenlignet med tidligere rapporteringer.

1.3.2. Interessentdialog

SpareBank 1 Nord-Norges nøkkelinteressenter kan deles inn i syv grupper og inkluderer kunder, ansatte, det nordnorske samfunnet, myndigheter, investorer og ratingbyrå, leverandører og samarbeidspartnere,

samt stille interessenter som natur og dyreliv. Dialogen, utfallet og konsernets videre oppfølging kan sees i Tabell 1-3.

Tabell 1-3:

Hvor beskrivelse av SpareBank 1 Nord-Norges aktsomhetsvurderinger finnes i bærekraftsrapporten

INTERESSETER	DIALOGFORM	VIKTIGE TEMAER	SNNS OPPFØLGING
Kunder	• Posisjonsmåling PM og BM • Kundemøter PM og BM • Bærekraftsundersøkelsen 2024	• ESG-vurderinger kredittsaker • Kunders tilfredshet med SNN	Tiltak: Funn fra bærekraftsundersøkelsen har vært et viktig innsiktsgrunnlag i identifisering av IROer Informering til styrende organer • Posisjonsmåling legges frem årlig for konsernledelsen og er bidrag inn i strategiprosess • IROer er lagt frem for styret i forbindelse med dobbel vesentlighet
Ansatte	• Utviklingssamtaler • Personalrapporten • WinningTemp • 1. linjerapportering • Intern og ekstern varslingskanal • Trepertssamarbeidet/AMU • Mangfoldsforumet	• Kompetanse og kurs • Sykefravær • Inkludering • Jobbengasjement	Tiltak • Grønn kompetanseplan • Kartlegging av sykefravær Strategiendringer SNN har i 2024 hatt et nytt strategisk mål: engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon. Og måler jobbengasjement hos alle ansatte Informering til styrende organer • Kvartalsvis rapportering til Konsernledelsen • Gjennomgang av status i WinningTemp
Det nordnorske samfunnet	• Bærekraftsundersøkelsen 2024 • Evaluering av Samfunnsløftet 2024 • Medieoppslag • Representantskapet • Konferanser (Agenda Nord Norge) • Investordialog	• Lønnsomhet knyttet til grønn omstilling • Få anser bærekraft som strategisk viktig • Tolkning av rapporteringskrav bærekraft	Tiltak • Deltagelse i forskningsprosjekt SINTEF – FiskInfoPlattformen • Programmering av Agenda Nord-Norge • Diverse artikler i Kunnskapsbanken kbnn.no • Funn fra bærekraftsundersøkelsen har vært et viktig innsiktsgrunnlag i identifisering av IROer Strategiendringer SNN har i 2024 hatt et nytt strategisk mål: Andel som planlegger å bli værende i landsdelen Informering til styrende organer: • IROer er lagt frem for styret i forbindelse med dobbel vesentlighet • Evaluering av samfunnsløftet er lagt frem for styret og konsernledelsen

INTERESSETER	DIALOGFORM	VIKTIGE TEMAER	SNNS OPPFØLGING
Myndigheter	• Dialog med Finanstilsynet • Forbrukertilsynet • Deltagelse i Finans Norges fagutvalg	• Bankens rolle i det grønne skiftet • Beskytte forbrukere mot tap av data • Forbrukertilsynet er opptatt av at banker skal gjennomføre aktsomhetsvurderinger • Konsernet er lovpålagt å rapportere i tråd med EUs bærekraftsstandarter (ESRS)	Tiltak • Ny rapporteringsstilling i morbanks bærekraftsavdeling • Oppdatert konsernets doble vesentlighetsanalyse i tråd med ESRS • Forbedrede rutiner og risikovurderinger av åpenhetsloven Strategiendringer Bærekraft har fått en tydelig forankring i konsernets strategi Informering til styrende organer • Styret vedtok oppdatert vesentlighetsanalyse høsten 2024 • Styret mottar informasjon om internkontroll på området
Investorer og ratingbyrå	• MSCI-rapport • Konferanser • Investorpresentasjoner og -møter	• Identifisering og reduksjon av klimarisiko og klimagassutslipp • Taksonomi-alignment	Tiltak • Revidert grønt finansrammeverk • Kvalifisering av grønne eiendeler gjennom ESG-team • Rapportering på måloppnåelse • Øke kvalitet på rapportering av taksonomi Strategiendringer Andel taksonomiforenlige bolig- og næringsseiendommer inkluderes som måltall i Risikostrategien
Leverandører og samarbeidspartnere	• Leverandøroppfølging • Samhandling med SKIFT-nettverket • Klimapartnere • Norges råfiskelag • Alliansenettverk i SB1-alliansen • Finans Norge	• Klimagassutslipp og grønn omstilling • Datakvalitet • Tolkning av rapporteringskrav	Tiltak • Videreutvikling av grønne produkter i alliansen • Bidragsyter inn i oppdateringen av Finans Norges utslippsveileder • Samarbeidsforum på tolkning av rapporteringskrav i Alliansen Informering til styrende organer • Styret vedtar årlig redegjørelse om etterlevelse på åpenhetsloven • Styret mottar informasjon om internkontroll på området
Stille interessenter (som klima, natur og dyr)	• Konferanser • Nyhetsartikler • Forskningsrapporter	• Begrense klimagassutslipp • Begrense naturinngrep • Forstå finansbransjens rolle i forbindelse med store naturinngrep	Tiltak • Konsernet fører klimaregnskap og har for 2024 utvidet antallet utslippskategorier • Identifisere IROer i konsernets vesentlighetsanalyse Strategiendringer Vesentlige temaer knyttet til ESRS E1 og E4 vil fremover påvirke konsernets strategier Informering til styrende organer • Kvartalsvis rapportering på finansierte utslipp til konsernledelsen • Vesentlighetsanalyse

1.3.3. Vesentlige IROer

Konsernet har identifisert vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter innenfor seks temaer nærmere beskrevet i Tabell 1-4.

Tabell 1-4:
Oversikt over SNNs vesentlige tema og de tilhørende vesentlige påvirkningene, risikoene og mulighetene.

TEMA	VESENTLIG PÅ- VIRKNING	VESENTLIG RISIKO/MULIGHET	BESKRIVELSE	PLASSERING I VERDIKJEDE
Klimaendringer	Ja	Ja	- Negativ påvirkning på klimaendringer gjennom klimagassutslipp i utlånsporteføljen. - Risikoer knytter seg til porteføljens eksponering for fysisk risiko, klimagassutslipp og energikarakterfordeling. Andre risikoer relateres til beslutninger som tas på mangelfullt grunnlag og potensiell svak oppfølging av egne ambisjoner i forbindelse med utslippskutt. - Muligheter inkluderer omstillingsrelaterte produkter og tjenester, økt innsiktsgrunnlag om ESG-forhold og øke boligporteføljens energieffektivitet.	Egen drift og nedstrøms verdikjede
Biologisk mangfold og økosystemer	Ja	Nei	Negativ påvirkning på biologisk mangfold og økosystemer gjennom finansiering av prosjekter som bidrar til naturnedbygging	Nedstrøms verdikjede
Egne ansatte	Ja	Ja	- Positiv påvirkning på inkludering av ansatte og ansattes kompetanseutvikling, arbeidshverdag og vilkår. - Risiko tilknyttet sykefravær.	Egen drift
Berørte lokalsamfunn	Ja	Ja	- Positiv påvirkning på det nordnorske samfunnet gjennom finansiering av virksomhet og tildelinger gjennom Samfunnsløftet. - Omdømmerisiko ved finansiering av prosjekter ved bruk av naturressurser.	Nedstrøms verdikjede
Kunder og sluttbrukere	Ja	Ja	- Potensiell negativ påvirkning på kunders produkttilgang - Omdømmerisiko tilknyttet grønnvasking og potensielt vesentlige finansielle effekter fra cyberangrep eller brudd på personopplysningsikkerheten.	Egen drift og nedstrøms verdikjede
Forretningsskikk	Ja	Ja	- Potensiell negativ påvirkning på menneskerettigheter gjennom leverandørkjeden. Positiv påvirkning på egen bedriftskultur og forebygging av økonomisk kriminalitet. - Risiko for vesentlige tap tilknyttet økonomisk kriminalitet og svindel.	Oppstrøms verdikjede, egen drift og nedstrøms verdikjede

Det er ikke identifisert at konsernets vesentlige risikoer og muligheter har materialisert seg i finansielle effekter på kort sikt, med unntak av svindelerstatninger, hvor konsernet i 2024 pådro seg kostnader på 16 MNOK. Det er imidlertid på mellomlang og lang sikt at risikoen for finansielle konsekvenser er størst. Det er betydelig usikkerhet knyttet til de finansielle effektene av risikoene på mellomlang og lang sikt, og det er

foreløpig utfordrende å kvantifisere disse. Samtidig er det avdekket finansielle risikoer i konsernets doble vesentlighetsanalyse og det vil videreutvikles tiltak for å håndtere disse og forhindre at de materialiserer seg.

Risikoer som er avdekket vil inkluderes i konsernets arbeid med risikostyring. Dette er nærmere beskrevet i kapittel 1.4.2.

Det gjennomføres årlige vurderinger av forretningsmodellens risikoeksponering overfor ESG gjennom interne prosesser for risikoeksponering og kapitalbehov (ICAAP). I tillegg er risikoer avdekket gjennom arbeidet med dobbel vesentlighet.

Påvirkningen inngår i ansvarsområdet til de ansvarlige enhetene. Der det er avdekket *positiv* påvirkning vil dette synliggjøres gjennom rapportering på mål-oppnåelse. Der det er avdekket *negativ* påvirkning vil tiltak iverksettes for å redusere negativ påvirkning, og redusere eventuell risiko. I noen tilfeller er det også iverksatt plan på avbøtende tiltak, dette gjelder i hovedsak knyttet til eventuelle brudd på Åpenhetsloven gjennom leverandørkjeden. Tidshorisonten

for alle påvirkningene er vurdert til å gjelde på kort, mellomlang og lang sikt.

For **mulighetene** som er avdekket vil dette i hovedsak tilfalle forretningsområdene i konsernet. Dette vil rapporteres gjennom måloppnåelse i årsrapport, og som kvartalsvis rapportering av resultat i virksomhetsstyring.

Identifiserte IROer er også gjenstand for dialog med selskapene og leverandørene i SpareBank 1-alliansen og vil følges opp videre inn i 2025.

Tabell 1-5 gir en oversikt over endring i vesentlige temaer fra 2023 til 2024.

Tabell 1-5:
Endringer i vesentlige temaer fra 2023 til 2024

	Vesentlige temaer fra 2023	Reviderte vesentlige temaer 2024
E	Klimaendringer (ESRS E1)	Klimaendringer (ESRS E1) *
	Grønn omstilling (SNN)	Biodiversitet (ESRS E4)
S	Egen arbeidsstokk (ESRS S1)	Egen arbeidsstokk (ESRS S1)
	Berørte lokalsamfunn (ESRS S3)	Berørte lokalsamfunn (ESRS S3)
		Forbrukere og sluttbrukere (ESRS S4)
G	Forretningsførsel (ESRS G1)	Forretningsførsel (ESRS G1)

*«Grønn omstilling» er tatt inn i ESRS E1

Noen av IROene og de vesentlige temaene er nye for konsernet. Det vil derfor være behov for mer tid før oppfølging av disse er implementert i strategi og oppfølging på en god måte. Av samme grunn vil det

heller ikke adresseres endringer i konsernets vesentlige IROer sammenlignet med fjoråret. Konsernet har ikke utviklet egne enhetsspesifikke rapporteringskrav i 2024.

1.4. Dobbel vesentlighetsanalyse

2024 er det første året hvor SpareBank 1 Nord-Norge er rapporteringspliktig i tråd med CSRD, og konsernet oppdaterte derfor sin doble vesentlighetsanalyse fra 2023. Til tross for at 2023-analysen ble gjort med utgangspunkt i CSRD og de tilhørende bærekrafts-standardene ESRS, var det fremdeles behov for en tydeligere definering av konsernets vesentlige påvirkning, risiko og muligheter eller såkalte IROer (impacts, risks and opportunities). De vesentlige IROene står sentralt i rapporteringsrammeverket, da det er disse som avgjør hvor bærekraftsarbeidet bør prioriteres og følgelig hvilke krav som skal rapporteres på. I tillegg stiller ESRS krav til hvordan vesentlighetsanalysen skal gjennomføres, som for eksempel hvilke vurderingskriterier som skal vektlegges i vurderingen

av de identifiserte IROene. Det ble derfor nødvendig å få disse inkorporert i konsernets analyse. Disse aspektene gjorde at prosessen for vesentlighetsanalysen 2024 skilte seg noe fra 2023-analysen med en tydeligere ESRS-profil. Ettersom SpareBank 1 Nord-Norges bærekraftsrapport publiseres årlig, vil det også årlig være aktuelt å vurdere konsernets vesentlige IROer og følgelig hvilken informasjon som er vesentlig å inkludere i bærekraftsrapporten. Den doble vesentlighetsanalysen er utviklet med utgangspunkt i prinsippene i ESRS og EFRAGs veileder for dobbel vesentlighet. Prosessen er fasilitert av morbanks bærekraftsavdeling. Analysen vil revideres i løpet av 2025.

1.4.1. Identifisering og vurdering av IROer

1.4.1.1. IDENTIFISERING AV IROER

Påvirkninger, risikoer og muligheter ble identifisert og kategorisert med utgangspunkt i listen over temaer og undertemaer i rapporteringsstandarden (angitt i ESRS 1 § AR 16). Innsikten som ble brukt for å gjøre disse vurderingene var blant annet tidligere vesentlighetssanalyser og interessentanalyser. Disse baserte seg på innspill fra interessenter om deres forventinger til konsernets arbeid med bærekraft, samt temaer som er særlig relevant for finansbransjens rolle når det gjelder bærekraft. Innsikten ble videre brukt for å definere konsernets relevante temaer og undertemaer for bærekraft i en såkalt langliste. Temaene ble deretter scoret med utgangspunkt i konsernets scoringsmetodikk (som beskrevet i 1.4.1.2) for å komme frem til de vesentlige IROene for 2024.

Relevante kilder som ble benyttet for å fremskaffe interessenter synspunkt og bransjespesifikke temaer for bank og finans:

- Interne kilder: Interne rapporter og analyser, kundemålinger, ansattundersøkelser, konsernets forretnings- og risikostrategi, tidligere vesentlighetsanalyser og interessentintervjuer.
- Eksterne kilder: Årsrapporter, forskningsrapporter, nyhetsartikler, undersøkelser, rapporteringsstandarden, ESG-rater, Finans Norges anbefalinger til bransjen, SASB sektorspesifikke standard for bank og finans¹

De ulike interessentenes synspunkter er nærmere beskrevet i konsernets interessentdialog (se 1.3.2. Interessentdialog).

I identifiseringen av påvirkninger ble det tilstrebet å dekke SpareBank 1 Nord-Norges forretning, med særskilt fokus på påvirkninger som kunne oppstå i forbindelse med kredittgivning, utlånsvirksomhet, innkjøp, ansattforhold, og økonomisk overvåkning. Dette inkluderte en identifisering av påvirkninger tilknyttet egen virksomhet, for eksempel hvor konsernets ansatte berøres, men også påvirkninger som følge av konsernets forretningsforbindelser, som leverandørkjeden og kunder.

1.4.1.1.1. Særskilte forhold relatert til klima og biodiversitet

I identifiseringen og vurderingen av konsernets klimarelaterte påvirkning har det vært lagt særskilt fokus på å vurdere konsernets klimagassutslipp, herunder Scope 1, Scope 2 og Scope 3.

I identifisering og vurderingen av konsernets klimarelaterte fysiske risikoer benyttes kartdata fra NVE som Eiendomsverdi har koblet opp mot bolig- og næringseiendommer på objektsnivå for å vurdere porteføljens eksponering mot havnivåstigning, stormflo, flom, snø- og steinskred, fjellskred, jord- og flomskred, kvikkleireskred og overvann. NVEs kartdata er basert

¹ <https://sasb.ifrs.org/>

på utslippsscenarioer. Utslippsscenarioet RCP 8.5 benyttes for havnivåendring frem til år 2090, mens områder som regnes som flomsone for 200-års-flommen i 2100 er basert på kombinasjoner av utslippsscenarioene RCP 4.5 og RCP 8.5.

Forhold som omhandler biodiversitet er identifisert blant annet fra den samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP). Her sees blant annet konsernets risikoeksponering mot Naturindeks og økosystem utviklingen i Norge, samt Naturavtalens påvirkning på landsdelen. Dette er sett nærmere oppimot bransjer konsernet finansierer. Her ble særlig utlånsprosessen vurdert å ha en negativ påvirkning på naturnedbygging og økosystemer. Dette på bakgrunn

av at finansiering er konsernets sterkeste virkemiddel, og dermed et sted både for å redusere risiko, og for å påvirke til endring.

For å forstå mer av Konsernets avhengighet av intakte økosystemer og risikoene det medfølger vil det kreves flere analyser i fremtiden for konsernet og dets verdikjede. Det er ikke gjennomført analyse over systemrisiko relatert til biodiversitet. Det er heller ikke gjennomført særskilte konsultasjon med berørt lokalsamfunn om forhold som omhandler biodiversitet. Dette kan, sammen med andre temaer innenfor klima og biodiversitet kan være aktuelt for konsernet i fremtidige analyser. Prioriteringer knyttet til dette er nærmere beskrevet i kapittel 4. Biodiversitet og økosystemer.

Tabell 1-6:
Klimarelaterte omstillingshendelser

EKSEMPLER PÅ KLIMARELATERTE OMSTILLINGSHENDELSER			
POLITIKK OG LOVGIVNING	TEKNOLOGI	MARKED	OMDØMME
Høyere priser på klimagassutslipp	Erstatning av eksisterende produkter og tjenester med muligheter for lavere utslipp	Endringer i kundenes atferd	Endringer i forbrukerpreferanser
Økte rapporteringsforpliktelser for utslipp	Kostnader ved omstilling til teknologi med lavere utslipp	Usikkerhet med hensyn til markedssignaler	Stigmatisering av sektoren
Påbud om og regulering av eksisterende produkter og tjenester		Økte kostnader til råvarer	Økt bekymring blant interessenter
Påbud om og regulering av eksisterende produksjonsprosesser			Negativ tilbakemelding fra interessenter
Eksposering for rettsstvister			

I identifiseringen av klima- og naturrelaterte overgangsriskoer og muligheter har konsernet etter beste evne prøvd å hensynta hvordan konsernet gjennom egen virksomhet eller gjennom kundene vil kunne bli berørt av omstillingshendelser. Blant annet har det vært førende å ta utgangspunkt i en samfunnsomstilling i tråd med å begrense global oppvarming til 1,5°C samt Naturavtalens bestemmelser som er forventet å påvirke avgifter, reguleringer, adferdsendringer og kundepreferanser. Eksempler på omstillingshendelser er skissert i Tabell 1-6.

Det vises til kapittel 3.1 for en nærmere beskrivelse om datagrunnlag og stresstestingsmetodikk som anvendes på området klimarisiko.

Alle lokalkontorene til konsernet er lokalisert i Nord-Norge i by eller tettbebygde strøk på allerede utbyggt

grunn. Det har derfor blitt vurdert at konsernet ikke har lokasjoner på områder med sårbart biologisk mangfold. SpareBank 1 Nord-Norge erkjenner imidlertid at naturen ofte taper i spørsmål knyttet til arealbruk, og at finansieringsvirksomheten kan bidra til naturnedbygging. Alle finanssenter i konsernet er lokalisert i sårbare, arktiske områder. Arbeidet med å ivareta biologisk mangfold er fortsatt i en tidlig fase, men konsernet er bevisste på behovet for å utvikle tiltak som kan begrense tapet av biologisk mangfold i fremtiden.

1.4.1.2. VURDERING OG SCORING AV IROER

Konsernet har lagt stor vekt på å sikre at vesentlighetsanalysen gir et balansert bilde av SpareBank 1 Nord-Norges påvirkning. Det har derfor vært avgjørende

å inkludere områder hvor konsernet kan ha negativ påvirkning, for å unngå at analysen gir et urettmessig positivt inntrykk av konsernets totale påvirkning.

Uadresserte negative påvirkninger kan ofte utvikle seg til risikoer, på samme måte som positive påvirkninger kan utvikle seg til muligheter. Konsernet har derfor etterstrebet å identifisere og forstå disse avhengighetsforholdene i sin vurdering av relevante temaer. For å kunne identifisere hvilke av IROene som var vesentlige, ble den lange listen med IROer vurdert og scoret i workshops med interne fagpersoner. De involverte var tilknyttet fagområder innen bærekraft, risikostyring, HR, innkjøp og IKT-sikkerhet. I tråd med ESRS 1, ble det benyttet to ulike scoringsmetodikker: en for påvirkninger og en for risiko og muligheter. For

de identifiserte påvirkningene ble det skilt mellom positive og negative, og om påvirkningen var faktisk eller potensiell. Videre ble påvirkningene vurdert etter kriteriene sannsynlighet, skala, omfang og uopprettelighet (Tabell 1-7).

Risiko og muligheter ble på sin side vurdert etter kriteriene sannsynlighet og finansiell virkning (Tabell 1-8). Terskelverdiene lagt til grunn i scoringen av finansiell virkning ble samkjørt med den økonomiske kostnaden som konsernets interne risikoavdeling benytter i risikostyring på operasjonelt nivå.

Alle IROene som endte opp med score over en definert vesentlighetsgrense endte opp som vesentlige.

Tabell 1-7:
Scoringskriteriene benyttet for påvirkning

SCORE	SANNSYNLIGHET Hvor sannsynlig er det at påvirkningen skjer?	SKALA Hvor graverende/fordelaktig er påvirkningen	OMFANG Hvor utbredt er påvirkningen?	UOPPRETTELIGHET Kan det reverseres?
1	Veldig usannsynlig	Ubetydelig	Begrenset/svært få	Relativt enkelt
2	Usannsynlig	Lav påvirkning	Lav/noen	Med innsats (tid og kostnad)
3	Middels sannsynlig	Middels påvirkning	Middels/en betydelig andel	Vanskelig å reversere
4	Sannsynlig	Høy	Utbredt/flertallet	Svært vanskelig å reversere
5	Veldig sannsynlig/ faktisk påvirkning	Kritisk	Nasjonalt/globalt/ nesten alle	Irreversibelt

Tabell 1-8:
Scoringskriteriene for risiko og muligheter

SCORE	SANNSYNLIGHET Hvor sannsynlig er det at risikoen/muligheten skjer?	SKALA Hvilken kostnad vil det medføre?
1	Veldig usannsynlig	Ubetydelig
2	Usannsynlig	Lav påvirkning
3	Middels sannsynlig	Moderat
4	Sannsynlig	Alvorlig
5	Veldig sannsynlig	Kritisk

1.4.1.3. VALIDERING OG BESLUTNING AV IROER

En intern valideringsgruppe ble opprettet for å gjennomgå scoringen av alle vesentlige IROer. Valideringsgruppen bestod av ledere innen fagområdene Compliance, Risk, Treasury og Organisasjon. For å

sørge for et helhetlig bilde av konsernets vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter ble det gjort noen justeringer av scoringene.

Den endelige vesentlighetsanalysen ble lagt fram for konsernledelsen og besluttet av styret høsten 2024.

1.4.2. Risikostyringsprosessen av IROer

Risikoer, som på kort, mellomlang eller lang sikt kan utfordre konsernets overordnede risikovilje, inngår som risikotyper i konsernets risikostyringsprosess. Her identifiseres også underliggende risikodrivere for hver enkelt risikotype. Formålet med konsernets risikostyringsprosesser er å identifisere og fastsette nivåer på indikatorer som kan overvåke disse risikodriverne, og dermed sikre etterlevelse med konsernet samlede risikovilje, som kvalitativt er definert som «lav til moderat».

ESG-risiko fremkommer som en egen risikotype. Risikostyringsprosessen innebærer dermed blant annet å identifisere og håndtere de IROene som er identifisert som vesentlige for konsernet. Konsernets risikovilje innen ESG-risiko er, som overordnet risikovilje, definert til «lav til moderat». Risikoviljen på ESG er videre kvantifisert og operasjonalisert gjennom prinsipper, måltall og rammer i styrende dokumenter. Selve prosessen med å identifisere IROer er en kontinuerlig prosess, hvor styrende dokumenter og prosesser både setter premisser for fokusområder innen ESG, men som også i seg selv endres som følge av ny informasjon fra arbeidet med andre styrende dokumenter og prosesser. Under følger en oversikt over styrende dokumenter, prosesser og verktøy som samlet sett bidrar til å videreutvikle konsernets forståelse, tilnærming og kvantifisering av ESG-risiko (ikke uttømmende):

- Forretningsstrategi (legger føringer for risikostrategi)
- Risikostrategi (fastsettelse av måltall og rammer som adresserer ESG-risiko)

- Policy for bærekraft
- Kredittpolicy
- Policy for likviditetsrisiko
- Risikorapport (kvartalsvis rapportering til styret)
- ICAAP (intern prosess for vurdering av risiko-eksponering og kapitalbehov)
- ILAAP (intern prosess for vurdering av finansierings- og likviditetsbehov)
- IFRS 9 stresstestmodell for ESG-risiko

I konsernets risikostrategi og policy for likviditetsrisiko er det som nevnt etablert indikatorer (måltall og rammer) relatert til ESG-risiko. Disse er gjengitt i Tabell 1-9 under, med henvisning til relevant ESRS-standard og vesentlig IRO som dekkes av de respektive indikatorene. Måltallene som presenteres er både fra 2024 og for 2025. Enkelte vesentligheter som er identifisert gjennom konsernets risikovurderingsprosesser er mer krevende å kvantifisere, eller adresseres i andre styringsdokumenter som ikke er nevnt under.

Indikatorene som i risikostrategien adresserer ESG-risiko blir, på lik linje med indikatorer på andre risikoområder, kvartalsvis rapportert til styret. I tilfeller hvor én eller flere indikatorer nærmer seg maksimal risikovilje, vil konsernet adressere relevante tiltak for å sikre at vedtatt risikovilje ikke brytes.

Tabell 1-9:**Måltall/rammer som setter føringer for konsernets risikovilje innen ESG og tilhørende vesentlige ESRS-standard og IROer**

MÅLTALL/RAMME	ESRS	VESENTLIGE IROER SOM ER IDENTIFISERT
Andel energimerkede bolig- og næringseiendommer	ESRS E1	Tilgang på ESG-data Eiendommer med lav energikarakter Markedsverdifall av panteobjekter
Andel kvalifisert volum til grønt finansrammeverk ¹	ESRS E1	Klimagassutslipp i utlånsporteføljen (negativ) Produkter og tjenester for grønn omstilling
Taksonomiforenelig boligeiendom (2025) ²	ESRS E1	Øke porteføljeandel av energieffektive bygg Eiendommer med lav energikarakter
Taksonomiforenelig næringseiendom (2025) ¹	ESRS E1	Øke porteføljeandel av energieffektive bygg Eiendommer med lav energikarakter
Andel av BM-porteføljen som har blitt scoret i ESG-modulen	ESRS E1, S3, S4, G1, E4	Tilgang på ESG-data Klimatilpasning i kredittprosessen
Maksimalt volum med lav ESG-score (2025)	ESRS E1, E4, S3	Mangel på etterlevelse av egne ambisjoner Klimatilpasning i kredittprosessen
ESG-krav for deler av konsentrasjonsrisikorammer for enkeltbransjer	ESRS E1	Klimatilpasning i kredittprosessen Produkter og tjenester for grønn omstilling
Kjønnsbalanse i ledelsen	ESRS S1	Mangfold og inkludering (positiv)
Kjønnsbalanse i yngre fagstillinger	ESRS S1	Mangfold og inkludering (positiv)
Arbeidsmiljøet i konsernet	ESRS S1	Mangfold og inkludering (positiv)
Andel av likviditetsporteføljen som skal allokere til verdipapirer som aktivt adresserer ESG	ESRS E1	Mangel på etterlevelse av egne ambisjoner
GDPR-relaterte tap	ESRS S4	Personvernopplysninger
Sykefravær i konsernet	ESRS S1	Sykefravær
Turnover i konsernet	ESRS S1, G1	Arbeidsmiljø og bedriftskultur (positiv)

ESG-data anvendt til å måle ovennevnte indikatorer hentes fra både interne og eksterne datakilder. De mest sentrale datakildene samles inn via kredittprosessen som førstelinje utfører i forbindelse med scoring av kundene i ESG-modulen. Det distribueres også data-sett fra SB1 Utvikling som inneholder informasjon om energikarakter, estimert energikarakter, kartlag med fysisk risiko på sikkerhetsmassen, regulatorisk Pilar 3 informasjon, samt felles definisjon av grønne bolig- og næringseiendommer.

Vesentlighetsanalysen vil årlig revideres basert på identifiserte IROer i risikostyringsprosessen. Indikatorer i risikostrategien, samt i øvrige styrende dokumenter vil da tilpasses revidert vesentlighetsanalyse for å redusere den identifiserte risikoen. Internrevisjon vil i tredje forsvarslinje påse at risikostyringsrammeverket er tilpasset risikoviljen til konsernet.

¹ For kriteriene som ligger til grunn se Grønt finansrammeverk: <https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/bank/nord-norge/OmOss/baerekraft/gronne-obligasjoner/green-finance-framework-february-2024.pdf>

² For kriteriene som ligger til grunn se 2.1.2 Rapportering på husholdninger. Risikostrategien måler kun hvor gyldig energimerke foreligger.

1.4.3. Dekning av ESRS-rapporteringskrav

For å vurdere hvilken informasjon som er relevant å oppgi i forbindelse med konsernets bærekraftsrapportering ble EFRAGs verktøy for å identifisere aktuelle rapporteringskrav benyttet. Gjennom dette ble det gjort av en vurdering av EFRAGs anbefaling sett opp mot konsernets vesentlige IROer. Denne vurderingen ble gjort av konsernets bærekraftsavdeling og oppsummert innebærer det for de vesentlige, tematiske ESG-standardene følgende:

- Gjennomgang av obligatoriske rapporteringskrav i henhold til ESRS 2.
- Gjennomgang av obligatorisk rapportering på styringsdokumenter, tiltak og mål
- Gjennomgang av rapporteringskrav under Metrics hvor det vurderes som vesentlig.
- Vurdering av prosesser for interessentinvolvering i de vesentlige sosiale standardene.

- Uavhengig av vesentlighetsanalysen rapporteres det på ESRS 2 krav, samt IRO-1 krav i tematiske standarder.
- Skjønnsmessig vurdering av definisjoner konsernet hadde lagt til grunn i vurdering av IRO

Det vises for øvrig til vedlegg i denne rapporten:

- For oversikt over rapporteringskrav som er besvart ut i bærekraftsrapporteringen, se vedlegg ESRS indeks.
- For oversikt over hvor datapunkter fra annen EU lovgivning svares ut i bærekraftsrapporteingen, se vedlegg Datapunkter fra annen EU lovgivning (Appendix B)



2. Taksonomi

EU-taksonomi er et klassifiseringssystem som definerer hvilke økonomiske aktiviteter som er bærekraftige i lys av EUs seks miljømål. Taksonomi-forordningen (EU) 2020/852 introduserer krav til foretak om å rapportere på bærekraftige økonomiske aktiviteter basert på disse miljømålene. De seks miljømålene er definert som:

1. Redusere og forebygge klimagassutslipp
2. Klimatilpasning
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og marine ressurser
4. Omstilling til en sirkulærøkonomi, avfallsforebygging og gjenvinning
5. Forebygging og kontroll av forurensning
6. Verne om og restaurere naturmangfold og økosystemer

I taksonomirapporteringen skal det rapporteres om hvor stor andel av finansaktørens økonomiske aktivitet som er omfattet av taksonomien (Taxonomy-Eligible). Videre skal det rapporteres på hvor mye av den økonomiske aktiviteten som er taksonomiforenlig (Taxonomy-Aligned). EU-kommisjonen fastsetter de tekniske screeningskriteriene som avgjør hvorvidt en økonomisk aktivitet er i tråd med taksonomien. For at en aktivitet skal anses å være taksonomiforenlig må den:

- Bidra vesentlig til ett av de seks miljømålene i tråd med screeningskriteriene

- Ikke gjøre skade på de øvrige fem miljømålene etter DNSH-kriteriene (Do No Significant Harm)
- Oppfylle minstekrav til sosiale og styringsmessige forhold

Screeningskriterier for de to første klimarelaterte miljømålene ble fastsatt i delegert forordning [\(EU\) 2021/2139](#), kjent som Climate Delegated Act.

Screeningskriteriene for de øvrige fire miljømålene ble fastsatt i delegert forordning [\(EU\) 2023/2486](#), kjent som Environmental Delegated Act.

Fra regnskapsåret 2024 er rapporteringsplikten etter taksonomiforordningen utvidet og følger de samme terskelverdiene som bærekraftsdirektivet CSRD. Dette betyr at for regnskapsåret 2024 gjelder rapporteringsplikten for foretak av allmenn interesse¹ som:

- Har over 500 ansatte og
- Har salgsinntekter > 580 MNOK eller balansesum > 290 MNOK

For regnskapsåret 2024 skal det for miljømål 1 og 2 rapporteres på økonomisk aktivitet som regnes som omfattet og forenlig. For miljømål 3 til 6 skal det kun rapporteres på økonomisk aktivitet som regnes som omfattet. Økonomisk aktivitet som regnes som forenlig med miljømål 3 til 6 skal først rapporteres på fra regnskapsåret 2025.

¹ Foretak av allmenn interesse regnes som noterte foretak, banker, kredittforetak og forsikringsforetak

2.1 SpareBank 1 Nord-Norges taksonomirapportering

For regnskapsåret 2024 rapporterer SpareBank 1 Nord-Norge med utgangspunkt i rapporteringsmalen i Annex VI fra delegert forordning (EU) 2021/2178 og dets øvrige delegerte forordninger (EU) 2021/2139 og (EU) 2023/2486. I tillegg rapporterer konsernet på Annex II, IV og XII (se 2.4, samt videre rapportering på templates). SpareBank 1 Nord-Norge oppgir eksponering mot økonomisk aktivitet som omfattes av taksonomien, basert på motpartenes omsetning (Turnover) og investeringsutgifter (CapEx).

Per 31.12.2024 har SpareBank 1 Nord-Norge eksponering mot økonomisk aktivitet som er omfattet av taksonomien (Taxonomy-eligible) basert på motpartens rapporterte KPI for Turnover og CapEx:

Turnover

Basert på motpartens rapporterte KPIer for Turnover rapporterer konsernet:

- 106 076 MNOK som omfattet, en økning på 11 462 MNOK mot 2023 (94 614 MNOK).
- 13 878 MNOK (7,17 %) som taksonomiforenlige, en økning på 8 322 MNOK sammenlignet med 2023 (5 556 MNOK).

CapEx

Basert på motpartens rapporterte KPIer for CapEx rapporterer konsernet:

- 106 275 MNOK som omfattet, en økning på 11 661 MNOK mot 2023 (94 614 MNOK).
- 13.927 MNOK (7,19%) som taksonomiforenlige, en økning på 8 371 MNOK sammenlignet med 2023 (5 556 MNOK).

Økningen i andel taksonomiforenlige andel i 2024 sammenlignet med 2023 skyldes hovedsakelig endring av metode, men også tilgjengelig data:

- **Kriterier for å kvalifisere boliglånsp porteføljen som grønn**

SpareBank 1-alliansen har gått sammen med andre markedsaktører for å forenes om en felles metodikk for hvilke kriterier som skal ligge til grunn for å identifisere taksonomiforenlige boliglån. En felles bransjestandard vil tjene formålet om en transparent og sammenlignbar rapportering av bidrag til omstilling. Konsernet har derfor gått bort fra metodikken benyttet i 2023. For ytterligere detaljer av metodeendringer, se kapittel 2.1.2. Rapportering på husholdninger.

- **Ingen vesentlig skade (DNSH) kriterier boligporteføljen**

I 2024 ekskluderes ikke taksonomiforenlige boliger som er flagget med kronisk og akutt fysisk risiko. Det skyldes ny tolkning av DNSH-kriteriet, som er omtalt i kapittel 2.1.2. I 2023 ble kunder som ble screenet med fysisk risiko flagg ekskludert fra taksonomiforenlige aktivitet.

- **Innhenting av motpartens taksonomirapportering**

I 2024 er første året hvor SpareBank 1 Nord-Norge har innhentet taksonomirapportering fra finansielle og ikke-finansielle motparter. Screeningen har resultert i at konsernet for første gang rapporterer eksponering som er taksonomiforenlige mot finansielle- og ikke finansielle foretak.¹ I 2024 har SNN utviklet og forbedret metodikken for å fange opp BM-kunder som er rapporteringspliktig ved koblinger mot Brønnøysundregisteret sitt aksjonærregister.

¹ Eksponering rapportert som omfattet og forenlige tilknyttet finansielle foretak og bedriftsmarkedsporteføljen kan i Template 1 sees i henholdsvis rad 2 og 20

Regulatorisk konsolidering

Tabell 2-1 viser hvilke selskap som inngikk i SpareBank 1 Nord-Norges regulatoriske konsern i 2024.

Tabell 2-1: Selskapene som inngår i SpareBank 1 Nord-Norges regulatoriske konsern i 2024

ORGANISASJONSNUMMER	SELSKAP	METODE	EIERANDEL
917143501	SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	Egenkapitalmetoden	25.00
919116749	Sparebank 1 Betaling AS	Egenkapitalmetoden	17.94
924911719	SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	Egenkapitalmetoden	13.83
925239690	SpareBank 1 Forvaltning	Egenkapitalmetoden	12.08
975966372	SpareBank 1 Gruppen AS	Egenkapitalmetoden	19.50
986401598	SpareBank 1 Utvikling DA	Egenkapitalmetoden	18.00
851987142	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	Fullt konsolidert	100.00
930050237	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	Fullt konsolidert	100.00
931262041	EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	Fullt konsolidert	100.00
935491533	SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	Fullt konsolidert	100.00
952706365	SpareBank 1 Nord-Norge	Fullt konsolidert	100.00
962315666	Fredrik Langes gate 20 AS	Fullt konsolidert	100.00
894111232	Sparebank 1 Næringskreditt AS	Proporsjonalt konsolidert	0.58
914864445	BN Bank	Proporsjonalt konsolidert	9.99
975966453	SpareBank 1 Kreditt AS	Proporsjonalt konsolidert	13.18
988738387	SpareBank 1 Boligkreditt AS	Proporsjonalt konsolidert	16.30
992999101	SpareBank 1 Markets AS	Proporsjonalt konsolidert	18.06

SpareBank 1 Nord-Norge har økt datakvaliteten i regulatorisk konsolidert konsern i Annex VI. Det skyldes at banken i større grad har fått detaljopplysninger fra tilknyttede selskap i tråd med templatene for finansielle institusjoner sammenlignet med rapporteringsåret 2023. I 2024 inngår også proporsjonalt konsolidert andel taksonomiforenlige boliglånsportefølje fra BNBANK ASA.¹ Konsolidert rapportering er likevel prisgitt at tilknyttede selskaper

gir korrekt og pålitelig data. Sammenlignet med tradisjonell rapportering av finansiell informasjon, er taksonomien et nytt regelverk som øker risikoen for feilrapportering. Rapporteringen fra tilknyttede selskaper er foreløpig begrenset til PM-porteføljen og det reduserer risikoen for vesentlige overvurdering av andel taksonomiforenlige portefølje.

¹ Data fra BNBANK var i 2023 ikke tilgjengelig på rapporteringstidspunktet.

2.1.1 Rapportering på foretak

I rapporteringen om eksponering mot foretak har SpareBank 1 Nord-Norge inkludert eksponering mot foretak som er del av rapporteringspliktige konsern. Dette innebærer at vurderingene baserer seg på taksonomiinformasjon fra foretakets nærmeste rapporterende mor, ofte det ultimate morselskapet i konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge har benyttet den nyeste tilgjengelige taksonomiinformasjonen om sine motparter. I tilfeller hvor taksonomiinformasjon for 2024 ikke er tilgjengelig, har rapporteringen for 2023 blitt benyttet. Det er imidlertid identifisert eksponering mot foretak hvor tidligere taksonomirapportering ikke foreligger, og i disse tilfellene har eksponeringen blitt vurdert som ikke omfattet.

Når konsernet har inkludert motpartens KPIer har dette skjedd under antagelsen om at denne rapporteringen er nøyaktig og pålitelig. Dette er en mulig feilkilde i SpareBank 1 Nord-Norges rapportering på foretak.

Eksponering mot finansielle foretak

For rapporteringen på finansielle foretak er det for 2024 blant annet gjort analyser på bankens likviditetsportefølje. Likviditetsporteføljen består i hovedsak av obligasjoner til stat, supranasjonale, kommuner og OMF (obligasjoner med fortrinnsrett). Av disse er det for 2024 rapportert utelukkende på obligasjoner til

rapporteringspliktige foretak, samt bærekraftsrelaterte obligasjoner.

Av hensyn til usikkerhet og datakvalitet har de bærekraftsrelaterte obligasjonene blitt vurdert som 0 % forenlige, da motparten ikke har rapportert KPIer gjeldende for disse obligasjonene. For OMF-er har SpareBank 1 Nord-Norge beregnet andel taksonomiforenlighet ut fra motpartens rapportering innen området «of which loans collateralised by residential immovable property». For generelle obligasjoner har SNN brukt motpartens rapporterte KPIer.

Eksponering mot ikke-finansielle foretak

Rapporteringen av omfattet og taksonomiforenlighet eksponering baserer seg på om motpartens proveny er kjent eller ikke. I de tilfeller hvor provenyet er ukjent, brukes motpartens generelle KPI.

Screening av motparter som er omfattet viser at følgende aktiviteter i taksonomikompasset er relevant for taksonomiforenlighet i Turnover og CapEx:

- (CCM 6.5) Transport by motorbikes, passenger cars and light commercial vehicles
- (CCM 6.10) Sea and coastal freight water transport, vessels for port operations and auxiliary activities.

2.1.2 Rapportering på husholdninger

I rapporteringen på konsernets eksponering mot husholdninger er det lån med sikkerhet i boligeiendommer og billån som regnes som omfattet. Ingen av billånene vurderes til å være taksonomiforenlige som følge av at elbiler ikke består DNSH-kravet tilknyttet forurensning fra bildekk. I vurderingen av hvorvidt boliglånporteføljen regnes som taksonomiforenlighet har SpareBank 1 Nord-Norge benyttet følgende kriterier:

For boliger bygget fra og med 2021: NZEB-10%¹

For å kvalifisere til NZEB-10% må alle de følgende kriteriene være oppfylt:

- Byggeår for boligen er 2021 eller senere.
- Boligen er eid av privatperson.
- Boligen har en gyldig energiattest fra Enova.
- Boligen er innenfor terskelverdiene for NZEB-10% (basert på gyldig energimerke eller beregnet levert energi iht. energiattest).

Terskelverdiene for energimerke og beregnet levert energi avhenger av bygningstype og er basert på Regjeringens veiledning om beregning av primærenergibehov i bygninger og energirammer for nesten nullenergibygninger. Tabell 2-2 viser kriteriene lagt til grunn.

¹ (EU) 2021/2139 Annex I, seksjon 7.7, krever at boliger bygget fra 2021 skal oppfylle kriteriene i seksjon 7.1, som spesifiserer at bygget skal være i samsvar med Nearly Zero-Energy Buildings (NZEB) – 10%.

Tabell 2-2: Kriterier lagt til grunn for å kvalifisere boliger bygget fra og med 2021 som taksonomiforenlig

BYGNINGSTYPE	KVALIFISERENDE KRITERIER	
	ALTERNATIV 1	ALTERNATIV 2
Leilighet Boligen er en leilighet	• Energimerke A fra Enova • Bruksareal på minst 150 m². Dette er en proxy på oppvarmet areal.	Beregnet levert energi iht energiattest ≤ 89.2 kWh per år per m ² (beregnet fra formel $28.9 + 67 \cdot 0.9$ kWh per år per m ²)
Småhus Boligen er av typen enebolig, rekkehus, tomannsbolig, landbruk eller fritidsbolig	• Energimerke A fra Enova	• Beregnet levert energi iht energiattest $\leq 28.9 + (76 + 1600/\text{bruksareal}) \cdot 0.9$ kWh per år per m²

For boliger bygget til og med 2020: Topp 15% energieffektive boliger

SpareBank 1 Nord-Norge har gått bort fra NVEs definisjonen av topp 15% som ble benyttet for 2023. Definisjonen benyttes for boliger der byggeår er 2020 eller tidligere. Konsernet inkluderer også boliger hvor byggeår mangler, da det antas at dette gjelder bygg som er bygget før 2021.

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

- Byggeår 2012-2020:
 - Boligtype er leilighet, enebolig, rekkehus, tomannsbolig, fritidsbolig eller landbruk (bondens hus) og skal etter loven kvalifisere til TEK-10 og TEK-17.
- Byggeår før 2012 eller uten byggeår:
 - Gyldig energiattest fra Enova
 - Energikarakter A eller B

- Boligtype er leilighet, enebolig, rekkehus, tomannsbolig, fritidsbolig eller landbruk (bondens hus)

Merknad: Med disse kriteriene til grunn, tas ikke boligens energikarakter med i vurderingen for boliger med byggeår 2012-2020. Dette kan resultere i at et lite utvalg boliger som er registrert med lavere energikarakter vil klassifiseres som taksonomigrønne basert på TEK standard. Disse boligene er trolig riktig klassifisert som grønne, men registrert med feil energikarakter i Enova. Det kan også være tilfeller hvor byggeåret er feil og energikarakteren riktig, men generelt er det svakere datakvalitet i energikarakterene enn i byggår, slik at kriteriet som er valgt vil gi det mest rettviseende grunnlaget.

SpareBank 1 Nord-Norge mottar informasjon om panteobjekter fra Eiendomsverdi som har API-spørring mot Enova sitt register. Enova er et offentlig register som kan inneholde feil og mangler som følge av feil egenregistrering av privatpersoner. Egenmerking av energimerker som får en høy energikarakter vil kreve økt informasjonsbehov, og det reduserer risikoen for feilmerking. Nye boliger er pålagt at skal merkes av en ekspert og dette er med på å redusere risikoen for feilmerkinger. Når det gjelder boligene med byggeår 2012-2020 tar konsernet det for gitt at utbyggere er i tråd med norsk lov, og kvalifiserer til TEK-10 eller TEK-17. Konsernet anerkjenner at det for enkelte objekter vil kunne være feilkilder i registreringen fra ENOVA, men at det på overordnet nivå vil gi et rettviseende nivå på taksonomiforenlig boligeiendom.

Alle boligene som oppfyller disse kriteriene regnes også å være i tråd med DNSH. Dette kan forklares i at hele boligporteføljen har blitt screenet gjennom å identifisere alle boliger utsatt for fysisk klimarisiko ved hjelp av kartdata. Det er i utgangspunktet den enkelte kommunes ansvar å vurdere klimatilpasningstiltak. Konsernet vil i det videre arbeidet med klimatilpasning utvikle systemer for å identifisere om det er gjort klimatilpasningstiltak på eiendommene.

2.2 Forretningsstrategi, produktdesign og samhandling med kunder og motparter

SpareBank 1 Nord-Norges risikostrategi understøtter konsernets forretningsstrategi og fastsetter kvantitative måltall innen ESG-risiko. I risikostrategien hadde konsernet i 2024 måltall tilknyttet antall energimerkede bolig- og næringseiendommer og andel volum kvalifisert til grønt finansrammeverk (GFF). Kriteriene i GFF er i tråd med screeningskriteriene for bransjer som EU-kommisjonen har tilgjengeliggjort, men inkluderer også kriterier for øvrige bransjer som ennå ikke dekkes av EUs taksonomi.

Videre vedtok Styret i desember 2024 å innføre måltall om taksonomiforenlige bolig- og næringseiendommer som måltall gjeldende for risikostrategien 2025.

For 2025 planlegges et fellesprosjekt i SpareBank 1-alliansen for å utvikle produkter til overgangsfinansiering for BM-kunder innen landbruk og næringseiendom.

2.3 Endringer av rapporterte 2023-tall

SpareBank 1 Nord-Norge erkjenner at taksonomirapporteringen er kompleks og fortsatt et nytt område med tilhørende uklarheter. Konsernet etterstreber å være åpen rundt sine vurderinger og har i 2024 fått mer klarhet i rapporteringsmetodikken innen enkelte områder. Dette medfører at taksonomirapporteringen for 2023 også er endret i årets rapportering:

- Taksonomiforenlige eksponering mot husholdninger plasseres i kolonnen «Of which Use of proceeds». Dette er også oppdatert for rapportering av 2023

hvor eksponeringen tidligere var plassert under «Of which transitional». Dette som følge av spesifisering i FAQ 64 fra [C/2024/6691 \(third Commission Notice\)](#).

- All eksponering mot biler innenfor husholdninger rapporteres nå som omfattet i «of which motor vehicle loans»¹. Dette er også oppdatert for årets rapportering av 2023 hvor eksponeringen tidligere kun inkluderte konsernets eksponering mot elbiler. Dette medfører at den reelle eksponeringen i 2023 var 3 855 MNOK.

2.4 Rapportering på øvrige anneks utover Annex VI

SpareBank 1 Nord-Norge er kjent med rapporteringsplikten på Annex I og II for sin ikke-finansielle virksomhet, herunder for datterselskapene Eiendomsmeidler 1 Nord-Norge AS, Fredrik Langes Gate 20 AS og Sparebank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS. På grunn av mangel på data og screening av den ikke-finansielle virksomheten legges det ved tomme rapporterings-

skjema fra Annex II. I tillegg vurderes størrelsen på disse selskapene til å være lite vesentlig og det antas derfor videre at de i liten grad vil påvirke SpareBank 1 Nord-Norges overordnede GAR. Det vil kunne være aktuelt å inkludere rapportering på annekset på et senere tidspunkt.

¹ Dette krenkommer i rad 27 for Template 1 og 3 for Turnover og CapEx

På grunn av mangel på data og screening for konsernets virksomhet innen kapitalforvaltning (aktuelt for datterselskapet Sparebank 1 Nord-Norge Portefølje AS) vil det tilsvarende legges ved tomme rapporteringsskjema fra Annex IV. Det vil kunne være aktuelt å inkludere rapportering på annekset på et senere tidspunkt.

Med hensyn på rapportering av annekset utover Annex II, IV og VI som vil være aktuelle for tilsluttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter i regulatorisk konsern, anser SpareBank 1 Nord-Norge det fremdeles som uklart hva gjelder konsernets rapporteringsplikt. I mangel på data av tilstrekkelig kvalitet har SpareBank 1 Nord-Norge derfor valgt å ikke rapportere på Annex VII og VIII for verdipapirforetak som er relevant for TS i SpareBank 1-alliansen (SpareBank 1 Markets AS).

Med nye føringer som klargjør regelverket, vil det kunne være aktuelt å inkludere rapportering i tråd med annekset på et senere tidspunkt.

SpareBank 1 Nord-Norge er kjent med sin rapporteringsplikt på en konsolidert KPI på konsernnivå for taksonomiforenlige aktiviteter i form av et vektet gjennomsnitt av KPIer. Denne rapporteringen kan sees i Tabell 2-3. Siden konsernet ikke har tilgjengelig data for taksonimirapportering om sin virksomhet innen ikke-finansielle aktiviteter og kapitalforvaltning, er det i praksis kun KPIer rapportert i Annex VI det opplyses om og gjennomsnittlige KPIer for konsernet kan ikke oppgis. Det vil arbeides videre med å frembringe data for disse selskapene til rapporteringen for 2025.

Tabell 2-3: SpareBank 1 Nord-Norges rapportering på vektet gjennomsnitt av KPIer på taksonomiforenlige aktiviteter i konsernet. Grunnet utilgjengelig taksonomiinformasjon om virksomhet innen ikke-finansielle aktiviteter og kapitalforvaltning kan ikke gjennomsnittlige KPIer for konsernet oppgis

	REVENUE ¹	PROPORTION OF TOTAL GROUP REVENUE (A)	KPI PER BUSINESS SEGMENT			
			KPI TURNOVER BASED (B)	KPI CAPEX BASED (C)	KPI TURNOVER BASED WEIGHTED (A*B)	KPI CAPEX BASED WEIGHTED (A*C)
A. Financial activities	6.031	91 %				
Asset managing ²	0	0 %				
Banking activities ³	6.031	91%	-	-	-	-
			TURNOVER KPI (B)	CAPEX KPI (C)	TURNOVER KPI WEIGHTED (A*B)	CAPEX KPI WEIGHTED (A*C)
B. Non-financial activities⁴	594	9 %	-	-	-	-
Total revenue of the group	6.625	100 %				
					AVERAGE KPI TURNOVER BASED	AVERAGE KPI CAPEX BASED
Average KPI of the group					-	-

¹ Med revenue menes summen av netto renteinntekter, netto provisjons- og andre inntekter, netto inntekter på finansielle investeringer

² Sparebank 1 Nord-Norge Portefølje AS

³ SpareBank 1 Nord-Norge AS (bankvirksomhet) og Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS (leasing og salgspantlån)

⁴ Sparebank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS, Eiendomsmegler 1 Nord-Norge AS og Fredrik Langes Gate 20 AS



Disclosures according to
Annex VI Template for the
KPIs of credit institutions

0. Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		TOTAL ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE ASSETS ¹	KPI****	KPI*****	% COVERAGE (OVER TOTAL ASSETS)***	% OF ASSETS EXCLUDED FROM THE NUMERATOR OF THE GAR (ARTICLE 7(2) AND (3) AND SECTION 1.1.2. OF ANNEX V)	% OF ASSETS EXCLUDED FROM THE DENOMINATOR OF THE GAR (ARTICLE 7(1) AND SECTION 1.2.4 OF ANNEX V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	13 878	7,17 %	7,19 %	98,01 %	31,98 %	1,99 %

		TOTAL ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE ASSETS	KPI ²	KPI ²	% COVERAGE (OVER TOTAL ASSETS)** ²	% OF ASSETS EXCLUDED FROM THE NUMERATOR OF THE GAR (ARTICLE 7(2) AND (3) AND SECTION 1.1.2. OF ANNEX V) ²	% OF ASSETS EXCLUDED FROM THE DENOMINATOR OF THE GAR (ARTICLE 7(1) AND SECTION 1.2.4 OF ANNEX V) ²
Additional KPIs	GAR (flow)	3 995	4,22 %	4,22 %	96,01 %	64,05 %	3,99 %
	Trading book*						
	Financial guarantees	0	0 %	0 %			
	Assets under management	0	0 %	0 %			
	Fees and commissions income**						

* For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR

** Fees and commissions income from services other than lending and AuM

Institutions shall disclose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

*** % of assets covered by the KPI over banks' total assets

**** based on the Turnover KPI of the counterparty

***** based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used

Note 1: Across the reporting templates: cells shaded in black should not be reported.

Note 2: Fees and Commissions (sheet 6) and Trading Book (sheet 7) KPIs shall only apply starting 2026. SMEs' inclusion in these KPI will only apply subject to a positive result of an impact assessment.

¹ Based on the Turnover KPI of the counterparty as reported in row 48 of template 1 Assets for the calculation of GAR (Turnover)

² Due to insufficient data on consolidated regulatory level, this KPI only includes new loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT from consolidated IFRS-level

[illegible]

2024																	
ES (WTR)	CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)	OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				
ENVIRONMENTALLY-ALIGNED	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				
OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH TRANSITIONAL	
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				106 275	13 927	13 620	74	0
	0				0				0				106 275	0	0	0	0
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				0	0	0	0	0

2023

[illegible]

← 1. Assets for the calculation of GAR based on CapEx

MILLION NOK		TOTAL (GROSS) CARRYING AMOUNT	CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES		
			OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)		
			OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)		
			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING	
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	52 142	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
33	Financial and Non-financial undertakings	46 084												
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	46 084												
35	Loans and advances	45 594												
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	0												
37	of which building renovation loans	0												
38	Debt securities	2												
39	Equity instruments	488												
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	0												
41	Loans and advances	0												
42	Debt securities	0												
43	Equity instruments	0												
44	Derivatives	2 866												
45	On demand interbank loans	0												
46	Cash and cash-related assets	1 527												
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	1 665												
48	Total GAR assets	177 571	94 614	5 556	5 556	0	0	0	0	0	0			
49	Assets not covered for GAR calculation	0												
50	Central governments and Supranational issuers	3 925												
51	Central banks exposure	420												
52	Trading book	0												
53	Total assets	181 917	94 614	5 556	5 556	0	0	0	0	0	0			
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations														
54	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
56	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
57	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

1. This template shall include information for loans and advances, debt securities and equity instruments in the banking book, towards financial corporates, non-financial corporates (NFC), including SMEs, households (including residential real estate, house renovation loans and motor vehicle loans only) and local governments/municipalities (house financing).

2. The following accounting categories of financial assets should be considered: Financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income, investments in subsidiaries, joint ventures and associates, financial assets designated at fair value through profit or loss and non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, and real estate collaterals obtained by credit institutions by taking possession in exchange in of cancellation of debts.

2023																			
ES (WTR)		CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
ELEVANT (E)		OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SEC-TORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVAN SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					
ENTALLY-Y-ALIGNED)		OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					
OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH ENABLING		OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH ENA-BLING		OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH ENA-BLING		OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH TRANSI-TIONAL		OF WHICH TRANSI-TIONAL	
														0	0	0	0	0	
													94 614	5 556	5 556	0	0		
													94 614	5 556	5 556	0	0		
														0	0	0	0	0	
														0	0	0	0	0	
														0	0	0	0	0	
														0	0	0	0	0	

3. Banks with non-EU subsidiary should provide this information separately for exposures towards non-EU counterparties. For non-EU exposures, while there are additional challenges in terms of absence of common disclosure requirements and methodology, as the EU taxonomy and the NFRD apply only at EU level, given the relevance of these exposures for those credit institutions with non-EU subsidiaries, these institutions should disclose a separate GAR for non-EU exposures, on a best effort basis, in the form of estimates and ranges, using proxies, and explaining the assumptions, caveats and limitations

4. For motor vehicle loans, institutions shall only include those exposures generated after the date of application of the disclosure

[illegible]



← 1. Assets for the calculation of GAR based on Turnover

MILLION NOK		TOTAL (GROSS) CARRYING AMOUNT	CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES		
			OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)		
			OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)		
			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING	
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	63 194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
33	Financial and Non-financial undertakings	53 510												
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	52 134												
35	Loans and advances	41 353												
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	1 971												
37	of which building renovation loans	0												
38	Debt securities	7 003												
39	Equity instruments	3 778												
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	1 376												
41	Loans and advances	0												
42	Debt securities	1 368												
43	Equity instruments	7												
44	Derivatives	4 334												
45	On demand interbank loans	729												
46	Cash and cash-related assets	2 228												
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	2 394												
48	Total GAR assets	193 667	106 076	13 878	13 635	71	0	0	0	0	0	0		
49	Assets not covered for GAR calculation	3 940												
50	Central governments and Supranational issuers	2 521												
51	Central banks exposure	1 419												
52	Trading book	0												
53	Total assets	197 607	106 076	13 878	13 635	71	0	0	0	0	0	0		
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations														
54	Financial guarantees	137	0	0	0	0	0	0				0		
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0				0		
56	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0				0		
57	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0				0		

2024																	
ES (WTR)	CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
RELEVANT (E)	OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				
ENVIRONMENTALLY (Y-ALIGNED)	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				
OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH TRANSITIONAL	
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				106 076	13 878	13 635	71	0
	0				0				0				106 076	13 878	13 635	71	0
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				0	0	0	0	0
	0				0				0				0	0	0	0	0

[illegible]

← 1. Assets for the calculation of GAR based on Turnover

MILLION NOK		TOTAL (GROSS) CARRYING AMOUNT	CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES		
			OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)		
			OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)		
			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING	
32	Assets excluded from the numerator for GAR calculation (covered in the denominator)	52 142	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
33	Financial and Non-financial undertakings	46 084												
34	SMEs and NFCs (other than SMEs) not subject to NFRD disclosure obligations	46 084												
35	Loans and advances	45 594												
36	of which loans collateralised by commercial immovable property	0												
37	of which building renovation loans	0												
38	Debt securities	2												
39	Equity instruments	488												
40	Non-EU country counterparties not subject to NFRD disclosure obligations	0												
41	Loans and advances	0												
42	Debt securities	0												
43	Equity instruments	0												
44	Derivatives	2 866												
45	On demand interbank loans	0												
46	Cash and cash-related assets	1 527												
47	Other categories of assets (e.g. Goodwill, commodities etc.)	1 665												
48	Total GAR assets	177 571	94 614	5 556	5 556	0	0	0	0	0	0			
49	Assets not covered for GAR calculation	0												
50	Central governments and Supranational issuers	3 925												
51	Central banks exposure	420												
52	Trading book	0												
53	Total assets	181 917	94 614	5 556	5 556	0	0	0	0	0	0			
Off-balance sheet exposures - Undertakings subject to NFRD disclosure obligations														
54	Financial guarantees	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
55	Assets under management	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
56	Of which debt securities	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
57	Of which equity instruments	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

1. This template shall include information for loans and advances, debt securities and equity instruments in the banking book, towards financial corporates, non-financial corporates (NFC), including SMEs, households (including residential real estate, house renovation loans and motor vehicle loans only) and local governments/municipalities (house financing).

2. The following accounting categories of financial assets should be considered: Financial assets at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income, investments in subsidiaries, joint ventures and associates, financial assets designated at fair value through profit or loss and non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss, and real estate collaterals obtained by credit institutions by taking possession in exchange in of cancellation of debts.

2023																			
ES (WTR)		CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
ELEVANT (E)		OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVANT SEC-TORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				OF WHICH TOWARDS TAXONOMY RELEVAN SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					
ENTALLY-Y-ALIGNED)		OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)				OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (TAXONOMY-ALIGNED)					
OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH ENABLING		OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH ENA-BLING		OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH ENA-BLING		OF WHICH USE OF PRO-CEEDS		OF WHICH TRANSI-TIONAL		OF WHICH TRANSI-TIONAL	
														0	0	0	0	0	
													94 614	5 556	5 556	0	0		
													94 614	5 556	5 556	0	0		
														0	0	0	0	0	
														0	0	0	0	0	
														0	0	0	0	0	
														0	0	0	0	0	

3. Banks with non-EU subsidiary should provide this information separately for exposures towards non-EU counterparties. For non-EU exposures, while there are additional challenges in terms of absence of common disclosure requirements and methodology, as the EU taxonomy and the NFRD apply only at EU level, given the relevance of these exposures for those credit institutions with non-EU subsidiaries, these institutions should disclose a separate GAR for non-EU exposures, on a best effort basis, in the form of estimates and ranges, using proxies, and explaining the assumptions, caveats and limitations

4. For motor vehicle loans, institutions shall only include those exposures generated after the date of application of the disclosure

2. GAR sector information based on CapEx

BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)				CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			
		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND (NOT SUBJECT TO NFRD)	
		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCA)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCA)
1	0321 - Marine aquaculture	200	8			0	0		
2	4638 - Wholesale of other food, including fish, crustaceans and molluscs	0	0			0	0		

BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)		POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)			
		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND (NOT SUBJECT TO NFRD)	
		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (PPC)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (PPC)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (BIO)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (BIO)
1	0321 - Marine aquaculture	0				0			
2	4638 - Wholesale of other food, including fish, crustaceans and molluscs	0				0			

1. Credit institutions shall disclose in this template information on exposures in the banking book towards those sectors covered by the Taxonomy (NACE sectors 4 levels of detail), using the relevant NACE Codes on the basis of the principal activity of the counterparty

2. The counterparty NACE sector allocation shall be based exclusively on the nature of the immediate counterparty. The classification of the exposures incurred jointly by more than one obligor shall be done on the basis of the characteristics of the obligor that was the more relevant, or determinant, for the institution to grant the exposure. The distribution of jointly incurred exposures by NACE codes shall be driven by the characteristics of the more relevant or determinant obligor. Institutions shall disclose information by NACE codes with the level of disaggregation required in the template.

a)		WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)				CIRCULAR ECONOMY (CE)			
OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)	
CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCA)		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (WTR)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (WTR)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CE)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CE)
		0				0			
		0				0			

b)		TOTAL (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)	
CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (BIO)		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM+CCA+WTR+ CE+PPC+BIO)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM+CCA+WTR+ CE+PPC+BIO)
		200	8		
		0	0		



2. GAR sector information based on Turnover

BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)				CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)			
		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND (NOT SUBJECT TO NFRD)	
		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCA)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCA)
1	4110 - Development of building projects	0	0			0	0		
2	4312 - Site preparation	1	0			0	0		

BREAKDOWN BY SECTOR - NACE 4 DIGITS LEVEL (CODE AND LABEL)		POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)			
		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND (NOT SUBJECT TO NFRD)	
		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (PPC)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (PPC)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (BIO)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (BIO)
1	4110 - Development of building projects	0				0			
2	4312 - Site preparation	0				0			

1. Credit institutions shall disclose in this template information on exposures in the banking book towards those sectors covered by the Taxonomy (NACE sectors 4 levels of detail), using the relevant NACE Codes on the basis of the principal activity of the counterparty

2. The counterparty NACE sector allocation shall be based exclusively on the nature of the immediate counterparty. The classification of the exposures incurred jointly by more than one obligor shall be done on the basis of the characteristics of the obligor that was the more relevant, or determinant, for the institution to grant the exposure. The distribution of jointly incurred exposures by NACE codes shall be driven by the characteristics of the more relevant or determinant obligor. Institutions shall disclose information by NACE codes with the level of disaggregation required in the template.

a)		WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)				CIRCULAR ECONOMY (CE)			
OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)	
CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCA)		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (WTR)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (WTR)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CE)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CE)
		0				0			
		0				0			

b)		TOTAL (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)		NON-FINANCIAL CORPORATES (SUBJECT TO NFRD)		SMES AND OTHER NFC (NOT SUBJECT TO NFRD)	
CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT		[GROSS] CARRYING AMOUNT	
OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (BIO)		MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM+CCA+WTR+ CE+PPC+BIO)	MILLION NOK	OF WHICH ENVIRONMENTALLY SUSTAINABLE (CCM+CCA+WTR+ CE+PPC+BIO)
		0	0		
		1	0		



1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on stock of loans calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template
2. Information on the GAR (green asset ratio of 'eligible' activities) shall be accompanied with information on the proportion of total assets covered by the GAR

3. Credit institutions can, in addition to the information included in this template, show the proportion of assets funding taxonomy relevant sectors that are environmentally sustainable (Taxonomy-aligned). This information would enrich the information on the KPI on environmentally sustainable assets compared to total covered assets

[illegible]

4. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures

← 3. GAR KPI stock based on Capex

% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)			
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)			
				OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator													
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	75,4 %	4,4 %	4,4 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
2	Financial undertakings	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
3	Credit institutions	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
4	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
5	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
6	Equity instruments	0 %	0 %		0 %	0 %	0 %	0 %		0 %				
7	Other financial corporations	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
8	of which investment firms	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
9	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
10	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
11	Equity instruments	0 %	0 %		0 %	0 %	0 %	0 %		0 %				
12	of which management companies	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
13	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
14	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
15	Equity instruments	0 %	0 %		0 %	0 %	0 %	0 %		0 %				
16	of which insurance undertakings	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
17	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
18	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
19	Equity instruments	0 %	0 %		0 %	0 %	0 %	0 %		0 %				
20	Non-financial undertakings	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
21	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
22	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0,0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
23	Equity instruments	0 %	0 %		0 %	0 %	0 %	0 %		0 %				
24	Households	95,5 %	5,6 %	5,6 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
25	of which loans collateralised by residential immovable property	100 %	6,1 %	6,1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
26	of which building renovation loans	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
27	of which motor vehicle loans	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %								
28	Local governments financing	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
29	Housing financing	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
30	Other local government financing	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
31	Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
32	Total GAR assets	53,3 %	3,1 %	3,1 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				

2023

Circular Economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (Bio)				Total (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + Bio)					Proportion of Total Assets Covered
Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Eligible)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Eligible)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Eligible)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy-Eligible Sectors (Taxonomy-Eligible)					
Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)					
		Of Which Use of Pro-ceeds	Of Which Ena-bling			Of Which Use of Pro-ceeds	Of Which Ena-bling			Of Which Use of Pro-ceeds	Of Which Ena-bling			Of Which Use of Pro-ceeds	Of Which Transi-tional	Of Which Enabling	
												75,4 %	4,4 %	4,4 %	0 %	0 %	68,9 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	14,0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	12,0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0,5 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	10,9 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on stock of loans calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template	3. Credit institutions can, in addition to the information included in this template, show the proportion of assets funding taxonomy relevant sectors that are environmentally sustainable (Taxonomy-aligned). This information would enrich the information on the KPI on environmentally sustainable assets compared to total covered assets
2. Information on the GAR (green asset ratio of 'eligible' activities) shall be accompanied with information on the proportion of total assets covered by the GAR	

[illegible]

4. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures



2023

Circular Economy (CE)				Pollution (PPC)				Biodiversity and Ecosystems (Bio)				Total (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + Bio)					Proportion of Total Assets Covered
Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Eligible)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Eligible)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Eligible)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Eligible)					
Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)				Proportion of Total Covered Assets Funding Taxonomy Relevant Sectors (Taxonomy-Aligned)					
		Of Which Use of Proceeds	Of Which Enabling			Of Which Use of Proceeds	Of Which Enabling			Of Which Use of Proceeds	Of Which Enabling			Of Which Use of Proceeds	Of Which Transitional	Of Which Enabling	
												75 %	4,4 %	4,4 %	0 %	0 %	68,9 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	14,0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	12,0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	10,9 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %		0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
												0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
										</							

1. Institution shall disclose in this template the GAR KPIs on flow of loans calculated (new loans on a net basis) based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template
2. Credit institutions shall duplicate this template for revenue based and CapEx based disclosures

% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)					
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXON- OMY-ALIGNED)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)					
				OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSI- TIONAL	OF WHICH ENABLING								OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING	
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator															
1	Loans and advances, debt securities and equity instruments not HFT eligible for GAR calculation	8,5 %	28,7 %	28,5 %	36,2 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
2	Financial undertakings	36,0 %	41,1 %	47,9 %	37,5 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
3	Credit institutions	36,0 %	41,1 %	47,9 %	37,5 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
4	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
5	Debt securities, including UoP	36,0 %	41,1 %	47,9 %	37,5 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
6	Equity instruments	0 %	0 %			0 %	0 %	0 %	0 %		0 %	0 %				
7	Other financial corporations	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
8	of which investment firms	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
9	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
10	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
11	Equity instruments	0 %	0 %			0 %	0 %	0 %	0 %		0 %	0 %				
12	of which management companies	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
13	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
14	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
15	Equity instruments	0 %	0 %			0 %	0 %	0 %	0 %		0 %	0 %				
16	of which insurance undertakings	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
17	Loans and advances	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
18	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
19	Equity instruments	0 %	0 %			0 %	0 %	0 %	0 %		0 %	0 %				
20	Non-financial undertakings	4,5 %	14,1 %	28,6 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
21	Loans and advances	4,5 %	14,1 %	28,6 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
22	Debt securities, including UoP	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
23	Equity instruments	0 %	0 %			0 %	0 %	0 %	0 %		0 %	0 %				
24	Households	6,5 %	28,3 %	28,3 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
25	of which loans collateralised by residential immovable property	5,1 %	28,3 %	28,3 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
26	of which building renovation loans	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
27	of which motor vehicle loans	37,1 %	0 %	0 %	0 %	0 %										
28	Local governments financing	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
29	Housing financing	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
30	Other local government financing	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				
31	Collateral obtained by taking pos- session: residential and commercial immovable properties	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %					
32	Total GAR assets	8,5 %	28,7 %	28,5 %	36,2 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %				

2024

[illegible]

5. KPI off-balance sheet exposures stock

% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)			
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXON- OMY-ALIGNED)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELE- VANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)			
		OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH TRANSI- TIONAL		OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH ENABLING		OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH ENABLING	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

1. Institution shall disclose in this template the KPIs for off-balance sheet exposures (financial guarantees and AuM) calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template
2. Institutions shall duplicate this template to disclose stock and flow KPIs for off-balance sheet exposures

2024

CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				
PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				
		OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSITIONAL	OF WHICH ENABLING
0				0				0				0	0	0	0	0
0				0				0				0	0	0	0	0



5. KPI off-balance sheet exposures flow

% (COMPARED TO TOTAL COVERED ASSETS IN THE DENOMINATOR)		CLIMATE CHANGE MITIGATION (CCM)					CLIMATE CHANGE ADAPTATION (CCA)				WATER AND MARINE RESOURCES (WTR)			
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)			
		PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXON- OMY-ALIGNED)					PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELE- VANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)			
		OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH TRANSI- TIONAL		OF WHICH ENABLING	OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH ENABLING		OF WHICH USE OF PROCEEDS		OF WHICH ENABLING	
1	Financial guarantees (FinGuar KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	Assets under management (AuM KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

1. Institution shall disclose in this template the KPIs for off-balance sheet exposures (financial guarantees and AuM) calculated based on the data disclosed in template 1, on covered assets, and by applying the formulas proposed in this template
2. Institutions shall duplicate this template to disclose stock and flow KPIs for off-balance sheet exposures

2024																
CIRCULAR ECONOMY (CE)				POLLUTION (PPC)				BIODIVERSITY AND ECOSYSTEMS (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ELIGIBLE)				
PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				PROPORTION OF TOTAL COVERED ASSETS FUNDING TAXONOMY RELEVANT SECTORS (TAXONOMY-ALIGNED)				
		OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH ENABLING			OF WHICH USE OF PROCEEDS	OF WHICH TRANSI- TIONAL	OF WHICH ENABLING
0				0				0				0	0	0	0	0
0				0				0				0	0	0	0	0



Disclosures according to Annex II

Templtates for the KPIs of non-financial undertakings

Template: Proportion of turnover from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

FINANCIAL YEAR N		YEAR		SUBSTANTIAL CONTRIBUTION CRITERIA					
ECONOMIC ACTIVITIES (1)	"CODE (A) (2)"	TURNOVER (3)	PROPORTION OF TURNOVER, YEAR N (4)	CLIMATE CHANGE MITIGATION (5)	CLIMATE CHANGE ADAPTATION (6)	WATER (7)	POLLUTION (8)	CIRCULAR ECONO- MY (9)	BIODIVERSITY (10)
A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES									
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)									
Activity 1									
Activity 1 (d)									
Activity 2									
Turnover of									
Of which enabling									
Of which transitional									
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (g)									
Activity 1 (e)									
Turnover of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)									
A. Turnover of Taxonomy-eligible activities (A.1+A.2)									
B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES									
Turnover of Taxonomy- non-eligible activities									
TOTAL			100 %						

Template: Proportion of CapEx from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

FINANCIAL YEAR N	YEAR			SUBSTANTIAL CONTRIBUTION CRITERIA					
ECONOMIC ACTIVITIES (1)	"CODE (A) (2)"	CAPEX(3)	PROPORTION OF CAPEX, YEAR N (4)	CLIMATE CHANGE MITIGATION (5)	CLIMATE CHANGE ADAPTATION (6)	WATER (7)	POLLUTION (8)	CIRCULAR ECONOMY (9)	BIODIVERSITY (10)
A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES									
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)									
Activity 1									
Activity 1 (d)									
Activity 2									
CapEx of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)									
Of which enabling									
Of which transitional									
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (g)									
Activity 1 (e)									
CapEx of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)									
A. CapEx of Taxonomy-eligible activities (A.1+A.2)									
B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES									
CapEx of Taxonomy-non-eligible activities									
TOTAL			100 %						

Template: Proportion of OpEx from products or services associated with Taxonomy-aligned economic activities – disclosure covering year 2024

FINANCIAL YEAR N		YEAR		SUBSTANTIAL CONTRIBUTION CRITERIA					
ECONOMIC ACTIVITIES (1)	"CODE (A) (2)"	OPEX (3)	PROPORTION OF OPEX, YEAR N (4)	CLIMATE CHANGE MITIGATION (5)	CLIMATE CHANGE ADAPTATION (6)	WATER (7)	POLLUTION (8)	CIRCULAR ECONOMY (9)	BIODIVERSITY (10)
A. TAXONOMY-ELIGIBLE ACTIVITIES									
A.1. Environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned)									
Activity 1									
Activity 1 (*)									
Activity 2									
OpEx of environmentally sustainable activities (Taxonomy-aligned) (A.1)									
Of which enabling									
Of which transitional									
A.2. Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (f)									
Activity 1 (d)									
OpEx of Taxonomy-eligible but not environmentally sustainable activities (not Taxonomy-aligned activities) (A.2)									
A. OpEx of Taxonomy eligible activities (A.1+A.2)									
B. TAXONOMY-NON-ELIGIBLE ACTIVITIES									
OpEx of Taxonomy-non-eligible activities									
TOTAL			100 %						

Disclosures according to Annex IV Template for the KPI of asset managers

Standard template for the disclosure required under Article 8 of Regulation (EU) 2020/852 (asset managers)

The weighted average value of all the investments that are directed at funding, or are associated with taxonomy-aligned economic activities relative to the value of total assets covered by the KPI , with following weights for investments in undertakings per below: Turnover-based: % CapEx-based: %	The weighted average value of all the investments that are directed at funding, or are associated with taxonomy-aligned economic activities, with following weights for investments in undertakings per below: Turnover-based: [monetary amount] CapEx-based: [monetary amount]
The percentage of assets covered by the KPI relative to total investments (total AuM). Excluding investments in sovereign entities, Coverage ratio: %	The monetary value of assets covered by the KPI. Excluding investments in sovereign entities. Coverage: [monetary amount]
Additional, complementary disclosures: breakdown of denominator of the KPI	
“The percentage of derivatives relative to total assets covered by the KPI. X %”	The value in monetary amounts of derivatives: [monetary amount]
The proportion of exposures to EU financial and non-financial undertakings not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI: For non-financial undertakings: For financial undertakings:	Value of exposures to EU financial and non-financial undertakings not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU : For non-financial undertakings: [monetary amount] For financial undertakings: [monetary amount]
“The proportion of exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI: For non-financial undertakings: For financial undertakings:”	“Value of exposures to financial and non-financial undertakings from non-EU countries not subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU : For non-financial undertakings: [monetary amount] For financial undertakings: [monetary amount]”
The proportion of exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI: For non-financial undertakings: For financial undertakings:	Value of exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU : For non-financial undertakings: [monetary amount] For financial undertakings: [monetary amount]
“The proportion of exposures to other counterparties over total assets covered by the KPI: X %”	Value of exposures to other counterparties : [monetary amount]
The value of all the investments that are funding economic activities that are not taxonomy-eligible relative to the value of total assets covered by the KPI: X %	Value of all the investments that are funding economic activities that are not taxonomy-eligible : [monetary amount]
“The value of all the investments that are funding taxonomy-eligible economic activities, but not taxonomy-aligned relative to the value of total assets covered by the KPI: X %”	Value of all the investments that are funding Taxonomy- eligible economic activities, but not taxonomy- aligned : [monetary amount]
Additional, complementary disclosures: breakdown of numerator of the KPI	
The proportion of Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU over total assets covered by the KPI: For non-financial undertakings: Turnover-based: % Capital expenditures-based: % For financial undertakings: Turnover-based: % Capital expenditures-based: %	Value of Taxonomy-aligned exposures to financial and non-financial undertakings subject to Articles 19a and 29a of Directive 2013/34/EU : For non-financial undertakings: Turnover-based: [monetary amount] Capital expenditures-based: [monetary amount] For financial undertakings: Turnover-based: [monetary amount] Capital expenditures-based: [monetary amount]
The proportion of taxonomy-aligned exposures to other counterparties in over total assets covered by the KPI: Turnover-based: % Capital expenditures-based: %	Value of taxonomy-aligned exposures to other counterparties : Turnover-based: [monetary amount] Capital expenditures-based: [monetary amount]

Breakdown of the numerator of the KPI per environmental objective		
Taxonomy-aligned activities –:		
(1) Climate change mitigation	Turnover: % CapEx:%	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(2) Climate change adaptation	Turnover: % CapEx:%	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(3) The sustainable use and protection of water and marine resources	Turnover: % CapEx:%	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(4) The transition to a circular economy	Turnover: % CapEx:%	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(5) Pollution prevention and control	Turnover: % CapEx:%	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)
(6) The protection and restoration of biodiversity and ecosystems	Turnover: % CapEx:%	Transitional activities: A% (Turnover; CapEx) Enabling activities: B% (Turnover; CapEx)

Disclosures according to Annex XII

I rapporteringen på Annex XII (Kjerneenergi- og fossilgassrelaterte aktiviteter) har SpareBank 1 Nord-Norge screenet utlånsporteføljen mot aktuelle NACE-koder beskrevet i delegert forordning (EU) 2021/2178 og tilhørende forordning (EU) 2022/1214. Konsernets utlånsportefølje har begrenset eksponering mot NACE-koder nevnt i forordningen, og selskaper med eksponering passer ikke til aktivitetsbeskrivelsen i vedlegg 1, delegert forordning (EU) 2022/1214. Konsernets rapportering av Template 1 utløser derfor ikke rapporteringsplikt for Template 2-5.

Template 1 Nuclear and fossil gas related activities

ROW	NUCLEAR ENERGY RELATED ACTIVITIES	
1.	The undertaking carries out, funds or has exposures to research, development, demonstration and deployment of innovative electricity generation facilities that produce energy from nuclear processes with minimal waste from the fuel cycle.	NO
2.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction and safe operation of new nuclear installations to produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production, as well as their safety upgrades, using best available technologies.	NO
3.	The undertaking carries out, funds or has exposures to safe operation of existing nuclear installations that produce electricity or process heat, including for the purposes of district heating or industrial processes such as hydrogen production from nuclear energy, as well as their safety upgrades.	NO
	Fossil gas related activities	
4.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction or operation of electricity generation facilities that produce electricity using fossil gaseous fuels.	NO
5.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment, and operation of combined heat/cool and power generation facilities using fossil gaseous fuels.	NO
6.	The undertaking carries out, funds or has exposures to construction, refurbishment and operation of heat generation facilities that produce heat/cool using fossil gaseous fuels.	NO

3. Klimaendringer

SpareBank 1 Nord-Norge er lokalisert i arktiske strøk, hvor den globale oppvarmingen siden 1979 har steget 3,8 ganger raskere¹ enn i resten av verden. Klimaendringer påvirker verden på flere måter, og de påvirker det markedsområdet hvor konsernet driver sin virksomhet. Konsernet erkjenner at strategi og forretningsmodell kan ha både en positiv og en negativ påvirkning på klimaet. Dette kapittelet beskriver hvordan konsernet jobber med klimaendringer i egen virksomhet med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS E1 – Klimaendringer.

3.1 Kobling mot strategi og forretningsmodell

I forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 er det identifisert flere typer påvirkninger, risikoer og muligheter som kommer av klimaendringer, både for konsernet og dets verdikjede. Analysen som er benyttet for å komme frem til disse er utviklet med utgangspunkt i kravene til ESRS 1 og EFRAGs veileder om dobbelt vesentlighet, og tar for seg et selskaps impacts, risks, opportunités (IRO). Videre i dette kapittelet vil forkortelsen IRO benyttes for å beskrive de påvirkninger, risikoer og muligheter som er identifisert som vesentlige for konsernet. Konsernet har i 2024 identifisert 13 vesentlige IROer tilknyttet klimaendringer, disse fremkommer i Tabell 3–1.

Tabell 3–1:
Konsernets vesentlige klimarelaterte påvirkninger, risikoer og muligheter

IRO NAVN	IRO KATEGORI	PLASS I VERDIKJEDE		
		OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Naturnedbygging og svekkelse av økosystem	Negativ påvirkning			x
Klimatilpasning i kredittprosessen	Fysisk risiko og overgangsrisiko		x	
Forsikringsutbetaling ved naturskader	Fysisk risiko	x		
Lav strategisk betydning av bærekraft	Overgangsrisiko			x
Eiendommer med lav energikarakter	Overgangsrisiko			x
Risiko for mangel på etterlevelse av egne ambisjoner	Overgangsrisiko		x	

¹ [The Arctic has warmed nearly four times faster than the globe since 1979 | Communications Earth & Environment \(nature.com\)](#)

IRO NAVN	IRO KATEGORI	PLASS I VERDIKJEDE		
		OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Risiko for manglende ESG-kompetanse i beslutninger	Fysisk risiko, overgangsrisiko	x	x	
Markedsverdifall av panteobjekter	Fysisk risiko og overgangsrisiko			x
Tilgang på ESG-data	Fysisk risiko og overgangsrisiko	x	x	
Produkter og tjenester for grønn omstilling	Mulighet		x	
Øke porteføljeandel av energieffektive bygg	Mulighet		x	x

Verden står overfor store klimarelaterte endringer og potensielle ødeleggelser. I tillegg til konkret skade på natur og økosystemer påvirker dette også finansiell stabilitet i verden, og det påvirker SpareBank 1 Nord-Norges forretningsmodell og evne til å skape verdi over tid. Både fordi klimaendringer fører til risiko-eksponeringer på grunn av fysiske klimaendringer, og fordi det stilles økte regulatoriske krav til alle bransjers innsats for å bremse klimaendringer og bidra til omstillingen mot et lavutslippssamfunn – noe som utgjør en overgangsrisiko. Finansbransjen er i den forbindelse pekt på av EU som en del av løsningen for å få fremdrift i det grønne skiftet. Dette blant annet gjennom en rekke virkemidler iverksatt for at finansbransjen skal bidra til å styre kapital i en grønnere retning, i tråd med Parisavtalen. EUs direktiv for bærekraftsrapportering (CSRD), EUs taksonomi og EU Green Bond standard er eksempler på slike virkemidler. Ansvar og mulighetene som ligger i dette har de siste årene påvirket SpareBank 1 Nord-Norges forretnings- og risikostrategi med konkrete måltall og prioriteringer på området.

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har policyfestet at konsernet skal ha en forretningsmodell forenlig med en bærekraftig økonomi og forenlig med å begrense global oppvarming i tråd med Parisavtalen. Herunder er det vedtatt et langsiktig mål om nettonull i utlånsporteføljen, med definerte mål i konsernets plan for omstilling «Veien mot netto-null». I 2024 har konsernet endret sluttår på sitt langsiktige nettonull mål om utslippskutt fra 2040 til 2050. Med bakgrunn i et behov for å ha en ambisjon om utslippskutt som går i takt med resten av samfunnet. Dette skal operasjonaliseres gjennom en revidert omstillingsplan i 2025.

Konsernets doble vesentlighetsanalyse i 2024 identifiserte flere IROer som har en direkte innvirkning på konsernets motstandsdyktighet og forretningsmodell. Herunder både risikoer, muligheter og negativ påvirkning. Videre følger en nærmere beskrivelse av hva som er identifisert i forbindelse med dette.

3.1.1 Negativ påvirkning

Konsernet anerkjenner at all virksomhet og verdiskaping potensielt kan ha en negativ innvirkning på klimaet. Dette gjelder både egen drift, finansiering og andre aktiviteter som et finanskonsern utfører. Likevel peker den doble vesentlighetsanalysen på at finansierte utslipp har den mest negative påvirkningen på klimaet, gjennom at konsernets finansiering bidrar til økte utslipp av klimagasser i atmosfæren. Dette påvirker konsernets forretningsmodell på flere måter. Både fordi økte klimagassutslipp kan føre til mer klima- og naturødeleggelser, noe som igjen utsetter alle aktiviteter i landsdelen for mer fysisk klimarisiko. En risiko som utfordrer Nord-Norge spesielt på grunn av en økonomi som er så avhengig av naturressurser. I tillegg er økte utslipp i utlånsporteføljen forbundet

med økt omstillingsrisiko i form av politiske virkemidler, som for eksempel forhøyet CO₂-avgift. Gjennom gode planer for reduksjon av klimagassutslipp forbundet med finansiering kan konsernet redusere sin negative påvirkning på klimaet, og dermed også bidra til å ta ned risikoeksponering for egen del, for konsernets kunder og for samfunnet.

Den negative påvirkningen knyttet til klimagassutslipp i utlånsporteføljen overvåkes og rapporteres kvartalsvis til konsernledelsen gjennom status på finansierte klimagassutslipp (se kapittel 3.8.1).

3.1.2 Muligheter

Mulighetene som ligger i det grønne skiftet for et finanskonsern som SpareBank 1 Nord-Norge handler blant annet om hvordan konsernet evner å bidra til den grønne omstillingen, og omsette dette til produkter og tjenester for kundene. For å lykkes er en viktig forutsetning for konsernet å ha god kundeinnsikt i form av ESG-data. Dette både til bruk i håndtering av risiko, men også til å forstå markedets behov bedre.

3.1.3 Risiko

Under standarden Klimaendringer ESRS E1 er hoveddelen av rapporteringen som følger knyttet til konsernets eksponering mot klimarisiko. Dette refererer til risikoen for endringer i markedsværdien av konsernets eiendeler som følge av klimaendringer, og samfunnets respons på disse. Herunder er det to hovedkategorier for risiko:

- **Fysisk klimarisiko:** Inkluderer akutte og kroniske risikoer som oppstår fra klimapåvirkninger og klimarelaterte farer, som for eksempel ekstremvær, stigende havnivå og flom.
- **Overgangsrisiko:** Risikoer knyttet til politiske, teknologiske og markedsmessige responser for å redusere klimagassutslipp. Dette kan inkludere endringer i reguleringer, teknologiske innovasjoner eller endringer i markedsforshold.

Klimarisiko er en integrert del av konsernets overordnede prosesser for risikostyring og internkontroll. Dette innebærer at klimarisiko skal være en integrert del av alle elementer ved konsernets virksomhet, herunder sentrale styrende dokumenter, prosesser og systemer. Det skal videre identifiseres, vurderes, håndteres, overvåkes og rapporteres i henhold til konsernets interne retningslinjer for risikostyring og internkontroll.

Risikostrategi: Styret har vedtatt at konsernets risikovilje relatert til klimarisiko er lav til moderat. Risikoviljen er videre operasjonalisert gjennom flere kvantitative måltall relatert til klimarisiko. Risikostrategien har de seneste årene videreutviklet fokuset på identifisering og måling av klimarisiko, og har for 2024 9 ulike måltall. Med særlig økt fokus og ambisjonsnivå på eiendoms-, havbruks- og fiskeriporteføljen, screening av BM-porteføljen via ESG-modulen, samt taksonomigrønn bolig- og næringseiendom. Måltallene og definert risikovilje er beskrevet nærmere under kapittel 1.4.2 i Tabell 1–9.

Mulighetene som er avdekket er områder som har hatt økt fokus for konsernet og SpareBank 1-alliansen i 2024. Både gjennom utvikling av rammeverk og opplæring for omstilling, men også konkret gjennom forretningssmessige grep. Nærmere beskrivelse av konkrete tiltak som er iverksatt fremgår av kapittel 3.5 Tiltak.

De forretningsstrategiske målene og risikoviljen innen klimarisiko er operasjonalisert i følgende styrende dokumenter:

- **Policy for bærekraft:** Se beskrivelse i 1.2 styring.
- **Etiske retningslinjer (SNN-koden):** Se beskrivelse i 1.2 styring.
- **Kredittinnvilgelse og porteføljestyring:** Utlån utgjør konsernets kjernevirksomhet, og retningslinjene for kredittinnvilgelse og porteføljestyring er fastsatt i de styrende dokumentene for personmarkedet og for bedriftsmarkedet. Konsernet finansierer ikke formål eller prosjekter som har høy risiko for miljøskade, herunder produksjon av fossil energi, og skal være varsom i finansieringen av boliger med manglende eller svak energikarakter. Videre er det bransjerelaterte krav til klimarisikovurderinger.
- **Likviditetsstyring:** ESG-hensyn i finansiering er fastsatt i policy for likviditetsrisiko, med mål om at andelen grønn finansiering bør økes.

Klimarisiko identifiseres og vurderes på ulike nivåer, og i forbindelse med ulike prosesser for risikostyring og internkontroll:

- **Dobbel vesentlighetsanalyse:** Se beskrivelse om dobbel vesentlighetsanalyse i 1.4.
- **EUs taksonomi:** Se kapittel 2. Taksonomi.
- **Grønt finansrammeverk (GFF):** Rammeverket for grønn finansiering setter konsernet i stand til å nyttiggjøre seg av grønne eiendeler.
- **ICAAP:** Gjennom den årlige samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov. Dette inkluderer fremtidig kapitalbehov relatert til

klimarisiko. Konsernets klimarisikoeksponering er vurdert gjennom klimascenarier for ulike næringer og lokasjoner, klimarisiko spesifikt for konsentrerte og vesentlige næringer i utlånsporteføljen, samt i konsernets sikkerhetsportefølje.

- **Risikostrategi:** I forbindelse med fastsettelse av konsernets risikovilje foretas det analyser og vurderinger av alle vesentlige risikoer, herunder klimarisiko. Analysene foretas både på kort, mellomlang og lang tidshorisont.
- **Risikovurderinger:** I henhold til konsernets rammeverk for risikovurdering skal alle vesentlige beslutninger, herunder strategiske beslutninger, investeringsbeslutninger, produktutvikling mv., risikovurderes slik at alle relevante risikoer identifiseres, vurderes og håndteres. Risikoområder som

skal vurderes inkluderer både initiativuavhengige og -avhengige områder. ESG-risiko, inkludert eksplisitt vurdering av klimarisiko, inngår i den obligatoriske initiativuavhengige vurderingen.

- **Løpende overvåking og rapportering:** Det foretas løpende rapportering til styret og ledelsen der konsernets risikoeksponering og -håndtering av klimarisiko vurderes eksplisitt. Se 1.2.1.2 for nærmere beskrivelse av innholdet i de ulike rapporteringene.

3.2 Konsernets robusthet mot klimaendringer

I den årlige samlede vurderingen av konsernets risikoeksponering og kapitalbehov (ICAAP¹) foretas det en vurdering av konsernets samlede risikoeksponering og kapitalbehov, inkludert eksponering mot klimarisiko. I 2024 er det foretatt vurderinger og scenariotesting av klimarisikoen i konsernets utlånsportefølje, både for enkelt næringer, sikkerhetsobjekter og i relasjon til ulike scenariofremskrivninger på havnivåstigning, stormflo og skred på kort-, mellomlang- og lang tidshorisont.

For å innsnevre og identifisere underliggende vesentlige risikodrivere for klimarisiko, herunder overgangs- og fysisk risiko, vurderes bankens aktiva både på enkelt- og porteføljenivå opp mot blant annet:

- Andel av samlet forvaltningskapital
- Andel av samlet resultatbidrag
- Andel av samlet scope 3-utslipp
- Konsentrasjon relatert til geografisk lokasjon

Noen spesifikke analyser og stresstester som foretas på bankens aktiva relatert til klimarisiko redegjøres overordnet for i det følgende.

¹ Internal Capital Adequacy Assessment Process

3.2.1 Fremskriving av utlånstap IFRS9-modell

SpareBank1 Nord-Norge har sammen med SpareBank 1-alliansens *Kompetansesenter for Kredittmodeller (KFK)* implementert stresstesting av ESG-risiko i eksisterende rammeverk for IFRS9-modellen for utlånstap. Formålet med stresstesting av ESG er å identifisere kunder og bransjer som under ulike ESG-scenario vil kunne få en økning i forventede utlånstap, og dermed hvilke kunder og bransjer som banken burde ha et økt ESG-fokus på i tiden fremover. Dette skal være med å styrke bankenes objektive vurderinger av virkningen av klimarisiko på tapsavsetningene i IFRS 9-modellen. Metodiske tilnærminger og anvendte scenarioer er fremdeles i en testfase og vil videreutvikles i de kommende årene.

Modellen er bygget opp med utgangspunkt i NGFS (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System), klimaforskning og scenarioer. NGFS er et nettverk av sentralbanker og tilsynsmyndigheter som arbeider for et grønnere finanssystem. Scenarioene som er utviklet av NGFS skal gi et felles utgangspunkt for beregning av klimarisiko i det finansielle systemet. Scenarioene som er valgt på nasjonalt nivå fra NGFS er følgende:

Base case: Scenarioet «Dagens politiske retningslinjer» antar at gjeldende politikk blir opprettholdt, noe som fører til høy fysisk risiko siden det ikke innføres mer ambisiøse tiltak. Det innebærer kun at gjeldende politiske tiltak blir iverksatt, og det kan føre til utfordringer knyttet til klimaendringer og påfølgende påvirkning på miljø og samfunn. Dette inkluderer irreversible endringer som blant annet høyere havnivåstigning. Det forventes videre et fall i eiendomsprisene i scenarioet. I scenarioet er det viktig å vurdere de langsiktige konsekvensene og iverksette nødvendige tiltak for å redusere risikoen. Under dette scenarioet forventes det er en temperaturøkning på 2,9 °C.

Best case: Scenarioet «Beste utfall» er tilsvarende base case, ref. ovenfor, men har ingen fall i boligpriser og andre sikkerhetsverdier. Under dette scenarioet forventer man en temperaturøkning på 2,9 °C, i tråd med base case.

Fragmentert verden: Scenarioet antar at det vil være en divergerende og forsinket klimapolitikk. Land med netto null-mål oppnår bare delvis målene (80 prosent av målet), mens de andre landene følger gjeldende politikk. Scenarioet fører til høy fysisk risiko og høy overgangsrisiko. Under dette scenarioet forventer man en temperaturøkning på 2,3 °C.

Kundenes ESG-risiko vurderes ved kredittinnvilgelse, og det gjøres ved bruk av ESG-modulen (se nærmere beskrivelse av modulen under kapittel 3.9.1). Hver enkelt kundes ESG-score relatert til *overgangsrisiko*, fra bankens ESG-modul, innarbeides i ovennevnte stress-testmodell, og anvendes til å diskriminere ESG-relatert stress på både kunde- og bransjenivå i hvert av de tre scenarioene. Dette innebærer at bransjer og kunder som har høy score i modulen får en lavere misligholdssannsynlighet i et spesifikt NGFS-scenario, mens kunder og bransjer som får en lav score i modulen får en høyere misligholdssannsynlighet.

Konsernet anvender resultatene fra stresstesting til å vurdere finansiell robusthet på kort, mellomlang og lang tidshorisont. I tillegg anvendes resultatene i det videre arbeidet med å identifisere kunder, porteføljer og bransjer som det er kritisk at konsernet har en tydelig omstillingsstrategi for i de kommende årene.

Konsernet forventer at det må foretas ytterligere tilpasninger i løpet av 2025 for å kalibrere NGFS-scenarioene til norske makroforhold, samt som følge av eventuelle føringer fra Finanstilsynet og EBA gjennom kommende lovkrav og veiledninger til scenarioanalyser og generell stresstesting.

3.2.2 Fysisk risiko i eiendomsporteføljen

I tillegg til å vurdere finansiell robusthet på porteføljenivå, anvender konsernet kartdata på fysisk risiko knyttet til eiendom som er stilt som sikkerhet for bankens utlån til både bedrifts- og personmarked. Denne dataen anvendes til å vurdere grad av konsentrasjon mot geografiske områder med forhøyet fysisk risiko, som videre kan gi indikasjoner på samlet eksponering mot sikkerheter som i fremtiden kan ha økt risiko for et betydelig verdifall. Konserner har blant annet anvendt

dette datagrunnlaget til å foreta endringer i styrende dokumenter knyttet til innvilgelsesprosessen, hvor det eksempelvis er etablert krav om å utrede eventuelle flagg på forhøyet fysisk risiko, før lån innvilges. Datagrunnlaget anvendes også til å estimere potensielle monetære effekter av naturskader på bankens sikkerheter innenfor et gitt geografisk område i forbindelse med ICAAP.

3.2.3 Overgangsrisiko på eiendomsporteføljen

For å nå både interne mål og EUs mål for reduserte utslipp i 2030, og kun nullutslippsbygg fra og med 2050, vil boliger og næringsbygg i Nord-Norge, og Norge for øvrig, ha behov for betydelige oppgraderinger i tiden fremover. Konsernet anvender data fra eiendomsverdi som gir innsikt i hvor stor andel av eiendomsporteføljen som har gyldig energimerking, samt hvordan energimerkede sikkerheter fordeler seg på de respektive energimerkeklassene. I tilfeller

hvor offisielle energimerker ikke foreligger, har banken tilgjengelig data også på estimerte energimerker. Estimatenes anvendes til å supplere vurderingene rundt samlet eksponering for overgangsrisiko på hele eiendomsporteføljen. Det er videre implementert årlige måltall for energimerking i risikostrategi for å overvåke, og sikre at porteføljen beveger seg i riktig retning frem mot bankens langsiktige nullutslippsmål.

3.2.4 Overgangsrisiko på øvrige sikkerheter

Det foretas også analyser av konsentrasjon av utlån og tilhørende depotsikkerheter på objekts- og bransjenivå på porteføljen for øvrig. Dette for å identifisere hvilke kunder og bransjer som kan være særskilt utsatt for overgangsrisiko, og som samtidig representerer en vesentlig andel av bankens samlede aktiva. Funn fra disse analysene anvendes i utarbeidelse av policykrav

ved kredittinnvilgelse for å regulere maksimale tillatte løpetider for særskilt eksponerte bransjer, som på mellomlang og lang sikt vurderes å ha forhøyet overgangsrisiko. Funnene anvendes også, sammen med resultater fra IFRS9-stresstest (nevnt over), til å fokusere konsernets videre arbeid med bransjespesifikke omstillingsplaner.

3.3 Overgangsplan

SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer ikke på omstillingsplan for 2024, men planlegger å revidere og rapportere på denne i tråd med ESRS E1s krav i løpet av 2025.

3.4 Styringsdokumenter

Policy for bærekraft setter de overordnende føringene for arbeidet med konsernets ambisjoner og langsiktige mål på bærekraftsområdet, og legger føringer på hvordan konsernets forretningsmodell skal være forenlig med overgang til en bærekraftig økonomi og med å begrense global oppvarming i tråd med Parisavtalen.

Risikostrategi og forretningsstrategi inneholder begge konkrete tiltak for hvordan konsernet jobber med å

tilpasse sin virksomhet for forventede klimaendringer, og redusere negativ virkning på klimaet. Videre har flere styringsdokumenter til formål å håndtere temaene ytterligere. I disse håndteres ett eller flere av de vesentlige IROene relatert til klimaendringer (se Tabell 3–2).

Tabell 3–2:
Styringsdokumenter relatert til de vesentlige IROene tilknyttet klimaendringer.

STYRINGSDOKUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
		OPERASJONELT	VEDTAR DOKUMENT
Forretningsstrategi	Konsernets strategi bygget rundt verdiskaping for konsernets kunder, samfunnet og konsernet. Fra og med 2025 defineres «klimatiltak» som et strategisk prinsipp.	Alle	Styret
Risikostrategi	Fastsetter konsernets risikovilje kvalitativt og kvantitativt. Egne måltall relatert til klima og klimatilpasning rapporteres til styret kvartalsvis.	Konserndirektør Risikostyring	Styret
Policy for bærekraft	Beskriver hvilke overordnede føringer, prinsipper, mål om langsiktige konsernet har innenfor bærekraft.	Konserndirektør Konsernfinans	Styret
Kredittpolicy	Prioritering av markedsområder, bransjer og eksponering. Definerer bestemmelser for håndtering av klimarisiko i ulike bransjer.	Konserndirektør Bedriftsmarked	Styret
Policy for eierstyring	Policy som legger føringer for hvordan konsernet skal opptre som eier. Inneholder prinsipper rundt håndtering av ESG-risiko. Herunder blant annet krav til rapportering på klimagassutslipp og taksonomi for vesentlige selskaper.	Konserndirektør Konsernfinans	Styret
Grønt finansrammeverk	Beskriver konsernets krav til utlån som kan brukes til grønn finansiering. Inneholder krav til ESG-risiko og energiforbruk.	Konserndirektør Konsernfinans	Konserndirektør Konsernfinans
Grønt produkt-rammeverk og rammeverk for overgangsfinansiering	Rammeverk som er utviklet for alle bankene i SpareBank 1 Alliansen som kan brukes til utvikling av grønne produkter.	Konserndirektør Innovasjon og forretningsutvikling, Konserndirektør Bedriftsmarked	SB1-alliansen

3.5 Tiltak

Konsernet har iverksatt flere ulike tiltak for å håndtere klimaendringer i form av å redusere klimagassutslipp og for å gjennomføre klimatilpasning. De ulike tiltakene er knyttet til de IROene som er definert under ESRS E1 Klimaendringer. Rapportering på iverksatte tiltak deles opp i følgende hovedkategorier:

1. Åpenhet og rapportering
2. Grønne produkter og tjenester
3. Kompetanse

3.5.1 Åpenhet og rapportering

Gjennom arbeid med rapportering på bærekraft i henhold til CSRD oppnår konsernet mer åpenhet om egen virksomhets klimafotavtrykk, samt tiltak iverksatt for å redusere klimagassutslipp og klimatilpasningstiltak.

Tabell 3–3 gir en beskrivelse av de mest sentrale tiltakene.

Tabell 3–3:
Tiltak for åpenhet og rapportering

BESKRIVELSE AV TILTAKET	TIDSHORISONT	OMFANG OG UTFALL
Alle bedriftsmarkeds kunder >5 MNOK scores i ESG-modul.	2022 → Modellen videreutvikles årlig.	ESG-modulen er et viktig virkemiddel i omstilling av konsernets bedriftskunder. Denne benyttes i forbindelse med kreditteinvilgelse for å kartlegge risikobildet i BM-porteføljen, samt identifisere de mest sentrale IROene. Modulens struktur og oppbygging kan kort oppsummeres med følgende: • Separat score for fysisk risiko, overgangsrisiko, samfunnsansvarsrisiko og selskapsstyringsrisiko på kunden. • Iboende bransjerisiko for å gjenspeile at bransjer har ulikt utgangspunkt. • Spørsmål som kan bidra til god rangeringsevne gis større vekt i ESG-scoren, mens øvrige spørsmål gis lavere vekt. • 12 ulike bransjespesifikke moduler sikrer at kundens score baserer seg på den aktuelle bransjens spesifikke risikoer og muligheter. Det ble i 2023 opprettet en egen KPI for å øke fokuset på integrering av modellen i organisasjonen. Måltallet ble videreført i 2024, med et høyere ambisjonsnivå. Ambisjonsnivået settes høyere også for 2025, i tillegg til at enkelte kunder med særskilt lav ESG-score måtte behandles på et høyere beslutningsnivå. Effekten av dette tiltaket er en synliggjøring av bransjers eksponering mot ESG-risiko. Effekten av dette tiltaket er en synliggjøring av bransjers eksponering mot ESG-risiko. Samt bidra til å øke fokuset på hvordan vi skal omstille disse kundene i hele organisasjonen.

Videre har konsernet i 2024 gjennomført følgende tiltak med indirekte effekt på reduksjon av klimagass-utslipp og klimaendringer:

- Ny metode for klimaregnskap er innført for klima-regnskap 2024
- Samfunnsløftet har i 2024 tilbudt gratis klimaregn-skap til bedrifter, lag og foreninger i Nord-Norge gjennom et samarbeid med Energy.ai
- Konsernsjef mottar kvartalsvis rapportering på finansierte utslipp i tråd med konsernets langsiktige nullutslippsmål
- Øke kvaliteten på analyse over finansierte utslipp. Dette blant annet gjennom bidrag til Finans Norges arbeid med utvikling av veileder for rapportering på finansierte utslipp i norsk finansbransje. Effekten av

dette kommer indirekte i form av at data om utslipp presenteres på en homogen måte som lettere lar seg sammenligne på tvers av bransjen.

- Konsernet deltar i perioden 2024–2026 i et SINTEF-prosjekt som har til formål å fremskaffe og presentere data relatert til klima for fiskeribransjen. Effekten av dette tiltaket er indirekte i form av mer kunnskap om klimagassutslipp og andre bærekrafts-forhold i fiskeribransjen.
- Konsernet har sammen med SpareBank 1-alliansen deltatt i flere prosjekter relatert til utvikling av ESG-dataprodukter og øking av datakvalitet på ESG-rapportering. Effekten av dette materialiserer seg gjennom mer presis klimadata til bruk i rapportering, prising og kredittgivning.

3.5.2 Grønne produkter og tjenester

Ved å tilby kunder grønne lån, omstillingsprodukter eller tjenester i form av klimaregnskap kan konsernet bruke sin påvirkningskraft for å bidra til bærekraftig utvikling. Dette er identifisert som en egen mulighet i konsernets doble vesentlighetsanalyse. Muligheten relateres seg både til konkrete produkter og tjenester, samt tilgang på riktig ESG-data som for eksempel energimerker. Det å skape incentiver for grønn

omstilling gjennom låneprodukter kan påvirke til at flere gjør grønne investeringsvalg, samt styrke konsernets portefølje gjennom redusert klimarisiko-eksponering.

Tabell 3-4 gir en beskrivelse av de mest sentrale tiltakene.

Tabell 3–4:
Tiltak for grønne produkter og tjenester

BESKRIVELSE AV TILTAKET	TIDSHORISONT	OMFANG OG UTFALL
Utvikling av grønne rammeverk til finan-siering og funding. I løpet av 2024 er følgende iverksatt: • Revidert grønt finansrammeverk • Utvikling av grønt produkt-rammeverk (SB1-alliansen) • Utvikling av grønt omstillings-rammeverk 2025 (SB1-alliansen)	2024 →	Rammeverkene definere hvilke kriterier som må svares ut for å være i tråd med taksonomi og konsernets forventning til grønn omstilling. Effekten av dette skal utgjøre incentiver for kunder på investeringer som beviselig bidrar til utslippsreduksjon.
Regnskapshuset SpareBank 1 Nord-Norge har i løpet av 2024 etablert et eget team innenfor bærekraftsråd-givning. Selskapet utvikler tjenester innenfor klimaregnskap, åpnethetsloven og annen rapportering.	2024 →	Effekten av dette tiltaket er at konsernet kan bidra til å øke kunnskapen i markedet om hvordan både store og små aktører kan dreie sin virksomhet i en mer bærekraftig retning og rapportere korrekt på sine klimagassutslipp. Det er 3 personer som jobber i dette teamet i 2024.

Videre har konsernet i 2024 gjennomført følgende tiltak med indirekte effekt på reduksjon av klimagass-utslipp og klimaendringer:

- Å øke andelen faktiske energimerker i bolig- og næringseiendomsporteføljen er et viktig tiltak for energiforbedring. Tiltaket sikrer også bedre kunnskap om eksisterende risikoeksponering i porteføljen. Effekten av dette tiltaket vil føre til

utslippskutt i finansierte utslipp og bedre data-kvalitet på beregning av utslipp i denne delen av porteføljen. I tillegg vil mer presis data om kundenes energiforbruk gi nødvendig innsikt slik at konsernet skal kunne spore energiforbedringstiltak i porteføljen.

3.5.3 Kompetanse

Konsernets har de siste årene hatt fokus på ansattes kompetanse på ESG. Riktig kompetanse på bærekraft er en forutsetning for å lykkes med egen omstilling gjennom beslutninger som tas, og for å kunne rådgi markedet på best mulig måte. Dette er også et viktig tiltak for å håndtere flere av IROene definert i konsernets vesentlighetsanalyse. Konsernet erkjenner likevel

at tematikken er kompleks, og i mange tilfeller trengs bransje- eller fagspesifikk opplæring. Det forventes at dette er arbeid som må videreutvikles i årene som kommer.

Tabell 3-5 gir en beskrivelse av de mest sentrale tiltakene.

Tabell 3–5:
Tiltak for kompetanse

BESKRIVELSE AV TILTAKET	TIDSHORISONT	OMFANG OG UTFALL
Kurs for alle ansatte om konsernets langsiktige nettonull-mål og plan for omstilling.	Kurset har vært obligatorisk i 2024	Gjennomføringsgrad: 88 prosent Effekten av dette er at alle konsernets ansatte skal forstå mer av et finanskonserns rolle i det grønne skiftet, og hva som kreves for å kutte utslipp i utlånsp porteføljen.

Videre har konsernet i 2024 gjennomført følgende tiltak indirekte effekt på reduksjon av klimagassutslipp og klimaendringer:

- Opplæring om bruken av ESG-modulen til bedriftsmarkedsrådgivere, med særlig fokus på bransjeopplæring innen transport og landbruk
- Konsernets stipendordning for egne ansatte har siden 2022 prioritert utdanningsforløp innen bærekraft, klimarisiko og det grønne skiftet.

- Bærekraftsundersøkelsen lansert på kbnn.no er en omfattende undersøkelse som belyser holdningene til bærekraft blant innbyggere, bedrifter og kommuner i Nord-Norge. Undersøkelsen synliggjør hvilke drivere og barrierer som finnes for omstilling, utvikling, prioriteringer og ulike tiltak.

3.5.4 Planlagte tiltak framover

I tillegg til å videreføre tiltak og styrke klimaeffekten i tiltakene nevnt i kapittel 3, er følgende tiltak planlagt for 2025:

- Revidere konsernets omstillingsplan i tråd med rapporteringskravene til omstillingsplan i ESRS E1, samt konkretisere hvilke virkemidler konsernet har til rådighet for omstilling i tråd med utslippsbaner i omstillingsplanen.

- Det vil i løpet av 2025 være fokus på å implementere grønt omstillingsrammeverk gjennom produkter og styrke konsernets kompetanse på omstilling.

3.6 Mål

Konsernet har gjennom Policy for bærekraft vedtatt et mål om nettonull i utlånporteføljen i 2050. Dette skal i løpet av 2025 operasjonaliseres ytterligere gjennom en omstillingsplan. Når det i det videre refereres til nettonullmål, gjelder det konsernets langsiktige mål om utslippskutt. Konsernet har ikke etablert mål relatert til utslippskutt, utover det nevnte nettonull-målet.

SpareBank 1 Nord-Norge har likevel gjennom Risikostrategi fastsatt kvantitative måltall knyttet til de klimarelaterte risikoene og mulighetene. De konkrete måltallene er fastsatt med utgangspunkt i konsernets langsiktige mål om utslippskutt, men grunnet både usikkerhet i datakvalitet og målemetodikk er det planlagt årlig kalibrering av måltallene basert på ny kunnskap, informasjon eller nye datakilder. Måltallene som er beskrevet i risikostrategien baserer seg ikke på vitenskapsbaserte metoder, men en forventning om

hvor mye konsernet må forbedre måltallene årlig for å på lengre sikt kunne oppnå konsernets langsiktige mål om utslippskutt. Vitenskapsbaserte måltall er inntil videre ikke vurdert som hensiktsmessig å måle i risikostrategien, dette skyldes både kompleksitet og manglende datakvalitet. Måltall som støtter opp om vitenskapsbaserte mål vil i fremtiden inkluderes i risikostrategien der det anses som relevant.

Relevante fagmiljø har vært involvert i utarbeidelse av samtlige måltall. Fagmiljøene har videre foretatt tilpasninger i underliggende styringsdokumenter hvert miljø er ansvarlig for, for slik å adressere og operasjonalisere endringer foretatt i Risikostrategien ut til organisasjonen. Dette gjelder for samtlige måltall beskrevet under, og det er derfor ikke redegjort eksplisitt for interessentinvolvering på hvert enkelt mål.

3.6.1 Måltall risikostrategi 2024

Andel energimerket boligeiendom: Konsernet hadde i 2024 en målsetning om å øke antall energimerkede boligeiendom med minimum 4 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2023. Konsernet hadde i år positiv utvikling i antall merkede og det gjelder spesielt økning i energiklasse A og B. Måltallet for 2024 ble oppnådd og bidrar til økt datakvalitet for vurdering av utvikling i porteføljen mot konsernets bærekraftsambisjon.

I måltallet for 2025 blir ambisjonsnivået økt til 5 p.p. økning i antall merkede boligeiendom, sammenlignet med utgående referanseverdien fra 2024.

Andel energimerket næringseiendom: Konsernet hadde i 2024 en målsetning om å øke antall energimerkede næringseiendom med minimum 4 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2023. Konsernet hadde i år positiv utvikling i antall merkede og det gjelder spesielt økning i energiklasse A til D, måltallet ble 98 % måloppnående i 2024.

I måltallet for 2025 blir ambisjonsnivået økt til 5 p.p. økning i antall merkede boligeiendom, sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2024.

Andel energimerket boligeiendom A-D: Konsernet hadde i 2024 en målsetning om å øke antall energimerkede boligeiendom i energiklasse A-D, sammenlignet med totalt antall merkede i energiklasse A-F med utgående referanseverdi fra 2023. Konsernet hadde en positiv utvikling i andel i energiklasse A-D og ble måloppnående i 2024.

Måltallet er fra 2025 erstattet av indikatoren Taksonomiforenlig boligeiendom som adresserer de mest energieffektive boligene.

Andel energimerket næringseiendom A-D:

Konsernet hadde i 2024 en målsetning om å øke antall energimerkede næringseiendom i energiklasse A-D, sammenlignet med totalt antall merkede i energiklasse A-F med utgående referanseverdi fra 2023. Konsernet hadde en sterk positiv utvikling i andel i energiklasse A-D og ble måloppnående i 2024.

Måltallet er fra 2025 erstattet av indikatoren Taksonomiforenlig næringseiendom som adresserer de mest energieffektive næringsbyggene.

Andel volum kvalifisert til grønt finansrammeverk

(GFF): Konsernet hadde i 2024 et mål om å øke andelen volum som kvalifiserer for kriteriene i GFF med 5 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2023. Metodikken i grønt finansrammeverk er under løpende utvikling og banken har i løpet av 2024 satt strengere krav til enkelte bransjer basert på score i ESG-modulen og ny kunnskap om markedsstandarder. Konsernet ble ikke måloppnående i 2024, men det skyldes i stor grad strengere kriterier.

Risikoindikatoren andel kvalifisert til kriteriene GFF videreføres i 2025 med et mål om 5 p.p. økning mot utgående referanseverdi for 2024.

Andel BM-porteføljen som har blitt scoret i ESG-

modulen: Konsernet hadde i 2024 et mål om å øke andelen BM-volum som er scoret i ESG-modulen med 36 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2023. Måltallet skal gi konsernet økt datatilgang for å avdekke kunder med høyere risikoprofil innen ESG. Måloppnåelsen for 2024 ble 87 %.

Risikoindikatoren andelen BM-volum som er scoret i ESG-modulen videreføres i 2025 med et mål om 20 p.p. økning mot utgående volum fra 2024.

Andel elektriske personbiler: Konsernet hadde i 2024 et mål om å øke antall innvilgede førstegangsregistrerte elektriske biler med 3 p.p., sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2023. Måltallet er satt med utgangspunkt målsetning om andel elektriske førstegangsfinansierte biler i nasjonal transportplan. Måloppnåelsen for 2024 ble 86 %.

Risikoindikatoren tas ut av konsernets risikostrategi fra 2025, men vil følges videre opp i datterselskapets risikostrategi.

ESG-krav for deler av konsentrasjonsrisikorammer for enkeltbransjer:

Noen bransjespesifikke konsentrasjonsrammer tillater høyere vekst som følge av at engasjementene kvalifiserer for kriteriene til grønn omstilling i GFF. Rammeutnyttelsen til konsentrasjonsrammene hadde ved utgangen av 2024 fortsatt stort handlingsrom for å ta inn nye grønne eiendeler.

Risikoindikatoren videreføres i konsernets risikostrategi for 2025, og øker i tillegg andelen grønn ramme for enkelte næringer.

3.6.2 Måltall risikostrategi 2025

I løpet av 2024 har konsernet utviklet og utvidet antall måltall for ESG, dette på bakgrunn av resultater i 2024, samt økt fokus på rapportering gjennom blant annet CSRD. Måltallene ble besluttet av Styret i desember 2024 og vil ha virking fra og med 2025 i konsernets Risikostrategi. Disse beskrives nærmere under her:

Andel taksonomiforenlig boligeiendom: Konsernet har i 2025 innført et nytt måltall som måler taksonomiforenlig volum for boligeiendom mot utgående referanseverdi for 2024. Målsetningen er en økning på minimum 5 p.p. ved utgangen av 2025 og skal bidra til at konsernet gjør utgående kundeinitiativ for å øke andelen grønn portefølje.

Andel taksonomiforenlig næringseiendom: Konsernet har i 2025 innført et nytt måltall som måler taksonomiforenlig volum for næringseiendom mot utgående

referanseverdi for 2024. Målsetningen er en økning på minimum 5 p.p. ved utgangen av 2025 og skal bidra til at konsernet gjør utgående kundeinitiativ for å øke andelen grønn portefølje.

Maksimalt volum med lav ESG-score: Konsernet har etablert et nytt måltall i 2025 som skal håndtere overgangsplanleggingsprosessen og samhandling med motparter med forhøyet ESG-risiko (lav ESG-score). Volumet på kunder som scores med høy ESG-risiko i ESG-modulen vil måtte besluttes på et høyere beslutningsnivå, gitt at terskler for engasjementsstørrelse aktualiseres. Volumet på kunder med lav ESG-score kan maksimalt øke med 3,5 p.p. sammenlignet med utgående referanseverdi fra 2024. Konsernet har et overordnet mål om netto null utslipp i utlånsporteføljen innen 2050.

3.6.3 Konsernets langsiktige nullutslippsmål

Konsernet langsiktige mål for utslippskutt er satt til nullutslipp i utlånsporteføljen 2050. Dette for å ha et mål i tråd med nasjonale mål i tråd med Parisavtalen og norsk Lov om klimamål.

Målet er satt med referanseverdi for 2024. Målet skal operasjonaliseres ytterligere i løpet av 2025 gjennom en omstillingsplan i tråd med kravene i ESRS E1.

3.7 Energiforbruk og miks

Konsernets energiforbruk relatert til egen aktivitet fordelt på energikilder kan sees i Tabell 3-6. Energiforbruket inkluderer konsernets forbruk av drivstoff, strøm og fjernvarme. Fordelingen mellom energikildene baserer seg på markedsbasert metode for strøm. For fjernvarme har energikildefordelingen blitt beregnet basert på energikildefordelingen av fjernvarme i Tromsø og på SSB 10513 Avfallsregnskapet,

Tabell 3-6:

Konsernets energiforbruk fordelt på energikilder.

ENERGIKILDER	ENERGIFORBRUK (MWh)
Fossile kilder	1 196,36
Kjernekraft	72,23
Fornybare kilder	3 221,06
Totalt	4 489,65

3.8 Klimagassregnskap

SpareBank 1 Nord-Norges klimaregnskap for 2024 er utarbeidet i tråd med rapporteringskravene i ESRS og GHG-protokollen. Klimaregnskapet er en oversikt over konsernets utslipp fordelt på ulike kategorier og dekker utslipp fra alle selskapene som inngår i det regnskapsmessige konsernet. Dette inkluderer følgende selskap:

- SpareBank 1 Nord-Norge AS
- Eiendomsmegler 1 Nord-Norge AS
- Fredrik Langes Gate 20 AS
- Sparebank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS
- Sparebank 1 Finans Nord-Norge AS
- Sparebank 1 Nord-Norge Portefølje AS

Konsernets driftsrelaterte utslipp beregnes basert på enten fysiske data eller økonomiske data og Asplan Viak AS har bistått konsernet i dette arbeidet. Fysiske data relateres direkte til aktiviteten som genererer utslippet av klimagasser (f.eks. antall liter bensinforbruk) og anses derfor å være av høy kvalitet. Økonomisk data er regnskapsdata som videre knyttes til sektorsnittede utslippsfaktorer i Asplan Viak AS sin Klimakostmodell for å estimere utslipp. For mer informasjon se vedlegg Beregningsmetodikk for driftsrelaterte utslipp. Klimaregnskapet inneholder tre overordnede kategorier:

• Scope 1

Dette er direkte klimagassutslipp fra kilder som Sparebank 1 Nord-Norge eier eller kontrollerer. Utslipp som rapporteres i Scope 1 stammer fra konsernets tre firmabiler. Utslippet beregnes basert på fysiske data om drivstofforbruk.

• Scope 2

Dette er indirekte utslipp fra produksjonen av elektrisitet, oppvarming og nedkjøling som Sparebank 1 Nord-Norge kjøper for å kunne drifte konsernets kontorer og lokaler. Utslipp som rapporteres i Scope 2 stammer fra konsernets forbruk av strøm og fjernvarme og beregnes i hovedsak basert på fysiske data om kWh.

• Scope 3

Dette er alle øvrige indirekte utslipp som forårsakes i konsernets verdikjede. Scope 3 består av 15 kategorier, og SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer på utslipp i 9 av disse. Utslippene det rapporteres om kommer eksempelvis fra produksjonen av innkjøpte varer og tjenester, ansattes forretningsreiser, og fra konsernets finansieringer. En oversikt over de inkluderte og ekskluderte Scope 3 kategoriene kan sees i Tabell 3-7.

Konsernets Scope 3 utslipp beregnes med ulike metodikk avhengig av utslippskategori. Metodikken for utslipp oppstrøms rapportert i kategori 1-8 inkluderer en kombinasjon av fysiske og økonomiske data. For konsernets utslipp nedstrøms rapportert i kategori 13 og 15 har det blitt benyttet ulike data avhengig av tilgjengelighet. Se 3.8.1 Finansierte utslipp for nærmere informasjon.

Tabell 3-7: Oversikt over inkluderte og ekskluderte Scope 3-kategorier i konsernets klimaregnskap

SCOPE 3 KATEGORIER	INKL./EKSKL.	KOMMENTAR
1 Kjøpte varer og tjenester	Inkludert	Basert på kostnader konsernet har tilknyttet innkjøp av varer og tjenester
2 Kapitalvarer	Inkludert	Basert på årets investeringer, eksempelvis kjøp av bygg, kontormøbler
3 Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i Scope 1 og Scope 2)	Inkludert	Basert på utslipp tilknyttet drivstoff- og energiforbruk som ikke rapporteres i Scope 1 og Scope 2
4 Oppstrøms transport og distribusjon	Inkludert	Basert på kostnader konsernet har tilknyttet porto/frakt
5 Avfall generert fra drift	Inkludert	Basert på kostnader konsernet har tilknyttet avfallshåndtering
6 Forretningsreiser	Inkludert	Basert på fysiske data og kostnader tilknyttet konsernets reisevirksomhet
7 Ansattependling	Ekskludert	Konsernet innhenter ikke data om hvordan de ansatte reiser til arbeidsplassen.
8 Oppstrøms leiede eiendeler	Inkludert	Basert på kostnader konsernet har tilknyttet leie av lokaler, maskiner/utstyr, transportmidler og parkering
9 Nedstrøms transport og distribusjon	Ekskludert	Konsernet benytter i svært begrenset grad transport i forbindelse med salg av sine produkter
10 Prosessering av solgte produkter	Ekskludert	Konsernet forårsaker ikke prosesseringsutslipp da konsernet ikke selger fysiske produkter, men er en tjenestetilbyder
11 Bruk av solgte produkter	Ekskludert	Konsernet forårsaker ikke utslipp tilknyttet bruk av konsernets tjenester da konsernet ikke tilbyr fysiske produkter, men er en tjenestetilbyder
12 Sluttbehandling av solgte produkter	Ekskludert	Konsernet selger ikke produkter som må avfallsbehandles
13 Nedstrøms leasede eiendeler	Inkludert	Utslipp baseres på objektnivå for motoriserte kjøretøy, det foreligger ingen metodikk for å beregne utslipp fra øvrige leasede eiendeler
14 Franchises	Ekskludert	Konsernet driver ikke med franchise-virksomhet
15 Investeringer	Inkludert	Utslipp konsernet forårsaker gjennom sine utlån, samt sin eierandel i allianseselskaper

Tabell 3-8: Klimagassregnskapet til SpareBank 1 Nord-Norge.

	RETROSPEKTIVT			
	REFERANSEÅR 2024	SAMMENLIGNING 2023 ¹	RAPPORTERINGSÅR 2024	% 2024/2023 ¹
Scope 1 klimagassutslipp				
Brutto klimagassutslipp innen Scope 1 (tCO ₂ e)	6		6	
Prosentdel av klimagassutslipp innenfor Scope 1 fra regulerte ordninger for handel med utslippskvoter (%)				
Scope 2 klimagassutslipp				
Brutto lokasjonsbaserte klimagassutslipp innenfor Scope 2 (tCO ₂ e)	242		242	
Brutto markedsbaserte klimagassutslipp innenfor Scope 2 (tCO ₂ e)	574		574	
Vesentlige Scope 3 klimagassutslipp				
Brutto indirekte klimagassutslipp innenfor scope 3 (tCO ₂ e) lokasjonsbasert			1 280 108	
1 Kjøpte varer og tjenester	12 119		12 119	
2 Kapitalvarer	901		901	
3 Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i Scope 1 og Scope 2) lokasjonsbasert	48		48	
4 Oppstrøms transport og distribusjon	95		95	
5 Avfall generert fra drift	14		14	
6 Forretningsreiser	1 193		1 193	
8 Oppstrøms leiede eiendeler	863		863	
13 Nedstrøms leasede eiendeler	27 649		27 649	
15 Investeringer (lokasjonsbasert)	1 237 227		1 237 227	
hvorav allianseselskap (TS)	642 712		642 712	
hvorav finansierte utslipp	594 515		594 515	
Samlede klimagassutslipp				
Samlede klimagassutslipp (lokasjonsbasert) (tCO ₂ e)	1 280 357		1 280 357	
Samlede klimagassutslipp (markedsbasert) (tCO ₂ e)	1 280 668		1 280 668	

¹ 2024 er første året SpareBank 1 Nord-Norge rapporterer etter ESRS og oppgir derfor ikke sammenligningstall for fjoråret i tråd med ESRS 1 § 136

Utslippsintensiteten i form av samlede klimagass-utslipp per nettoinntekter¹ er beregnet til å være 121,19 tCO₂eq/MNOK for lokasjonsbasert metode og 121,22 tCO₂eq/MNOK for markedsbasert metode. Den største utslippskategorien i konsernet er kategori 15 Investeringer. Denne består av to poster:

1. Utslipp fra Allianseselskap

SpareBank 1 Nord-Norge har inkludert utslipp fra tilsluttede selskap (TS) og felleskontrollerte virksomheter (FKV) vurdert som vesentlige hvor konsernet ikke har operasjonell kontroll. Utslippene ble innregnet i SpareBank 1 Nord-Norges klimaregnskap

ved å multiplisere selskapenes totale lokasjonsbaserte utslipp med konsernets eierandel i de aktuelle selskapene. Vesentlighetsvurderingen av de ulike TS/FKV ble gjort basert på en felles enighet i SpareBank 1-alliansen.

2. Konsernets finansierte utslipp

SpareBank 1 Nord-Norge har inkludert de finansierte utslippene konsernet har gjennom sine utlån og obligasjoner. Tabell 3-9 inkluderer lokasjonsbaserte finansierte utslipp beregnet for porteføljens Scope 1 og Scope 2. For en nærmere metodebeskrivelse og ytterligere detaljer og nedbrytning se 3.8.1.

3.8.1 Finansierte utslipp

Konsernets finansierte utslipp beregnes basert på metodene til PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), supplert med anbefalinger fra Finans Norges veileder for beregning av Finansierte utslipp². Finansierte utslipp rapporteres i henhold til GHG-protokollen, under scope 3 kategori 15. Analysen tar for seg flere bransjer i utlånsporteføljen, med mål om å dekke så stor andel av utlån som mulig basert på data og metoder tilgjengelig.

PCAF anbefaler et sett med forskjellige metoder til ulike aktivaklasser basert på tilgjengelig data og datakvalitet. Datakvaliteten spenner fra 1 til 5, der datakvalitet 1 er høyest kvalitet og 5 er lavest.

Datakvalitetshierarkiet:

- 1: Attestert klimaregnskap på kundenivå
- 2: Ikke-attestert klimaregnskap på kundenivå
- 3: Beregninger basert på aktivitetsdata hos kunden.
- 4 og 5: Beregninger basert på faktorer på overordnede bransjegrupperinger.

Det arbeides kontinuerlig med å øke kvaliteten på beregningen av finansierte utslipp for å bedre forstå påvirkninger og risikoer forbundet med konsernets utlånsaktivitet. Tabell 3-9 viser konsernets finansierte utslipp per 31.12.2024.

Tabell 3-9: Konsernets finansierte utslipp fordelt med sektorer med tilhørende datakvalitet

AKTIVAKLASSE	MNOK	SCOPE 1+2 (tCO ₂ e)	SCOPE 3 (tCO ₂ e)	TOTALT UTSLIPP (tCO ₂ e)	DATAKVALITET (1-5 SKALA HVOR 1 ER BEST)	
					SCOPE 1+2	SCOPE 3
Utlån fordelt på sektorer						
Jordbruk, skogbruk og fiske	12 358	411 898	286 411	698 310	3,68	4,02
Bergverksdrift og utvinning	7	970	455	1 425	4,47	4,47
Industri	1 920	31 813	89 591	121 404	4,05	4,05
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 110	32 284	3 914	36 198	2,86	4,00
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	159	4 652	2 401	7 053	4,09	4,09
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 626	6 656	78 149	84 805	4,32	4,32
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 522	5 863	31 953	37 816	4,28	4,28
Transport og lagring	3 538	68 291	38 045	106 336	4,30	4,30
Overnattings- og serveringsvirksomhet	778	1 570	8 558	10 129	4,17	4,17
Informasjon og kommunikasjon	97	243	630	872	4,70	4,70
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	1 251	283	1 599	1 882	4,33	4,33

¹ Nettoinntekter er beregnet som summen av renteinntekter, provisjonsinntekter, andre inntekter og netto inntekter på finansielle investeringer fra Årsregnskap - Resultatregnskap

² <https://www.finansnorge.no/dokumenter/maler-og-veiledere/veileder-for-beregning-av-finansierte-klimagassutslipp/>

Tabell 3-9 fortsettelse:

AKTIVAKLASSE	MNOK	SCOPE 1+2 (tCO ₂ e)	SCOPE 3 (tCO ₂ e)	TOTALT UTSLIPP (tCO ₂ e)	DATAKVALITET (1-5 SKALA HVOR 1 ER BEST)	
					SCOPE 1+2	SCOPE 3
Omsetning og drift av fast eiendom						
- Lokasjonsbasert	19 369	4 166	8 051	12 217	3,66	4,94
- Markedsbasert	19 369	155 593	8 051	163 645	3,66	4,94
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 050	477	2 410	2 887	4,24	4,24
Forretningsmessig tjenesteyting	641	4 701	4 110	8 811	4,46	4,46
Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	428	652	1 373	2 025	5,00	5,00
Undervisning	172	463	975	1 438	4,78	4,78
Helse- og sosialtjenester	392	1 049	2 208	3 256	4,63	4,63
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	457	1 044	2 197	3 241	4,44	4,44
Annen tjenesteyting	416	878	1 988	2 866	4,52	4,52
Lønnet arbeid i private husholdninger	0	0	0	0	5,00	5,00
Sum utlån bedriftsmarked (lokasjonsbasert)	49 292	577 953	565 017	1 142 971	-	-
Sum utlån bedriftsmarked (markedsbasert)	49 292	729 381	565 017	1 294 398	-	-
Sum utlån personmarked (lokasjonsbasert)	91 402	15 616	*	15 616	3,08	3,08
Sum utlån personmarked (markedsbasert)	91 402	555 955	*	555 955	3,08	3,08
Sum obligasjoner	11 218	945	2 620	3 565	3,43	3,43
Sum finansierte utslipp (lokasjonsbasert)	151 912	594 515	567 637	1 162 152		
Sum finansierte utslipp (markedsbasert)	151 912	1 286 281	565 017	1 851 298		

* Dagens utslippsmetodikk beregner ikke Scope 3 utslipp for boliglån innen personmarked.

Videre følger en beskrivelse av metodikken lagt til grunn for enkelte bransjer.

3.8.1.1 EIENDOM

Det benyttes flere datakilder for å beregne finansierte utslipp fra bankens lån til bolig og næringseiendom, rapportert under *Omsetning og drift av fast eiendom* og *personmarked*. Informasjon om det enkelte objektet er førende for hvilke metoder som benyttes. Energimerke/estimert energimerke gir PCAF datakvalitet 3. Ved mangel på energimerke kan informasjon om bygningstype og areal brukes for å estimere utslipp fra boligen. Dette gir datakvalitet 4 eller 5. Eiendoms-type garasje og ubebygget tomt er ikke inkludert. Det beregnes heller ikke utslipp der konsernet ikke har

tilstrekkelig informasjon om boligtype. Informasjon om utslipp knyttet til forskjellige bygningstyper hentes fra PCAFs database.

Konsernet rapporterer, i tråd med GHG-protokollen, på estimer basert på markedsbasert utslippsfaktor for strøm og lokasjonsbasert utslippsfaktor for strøm. Fordelingsfaktoren for byggets utslipp er definert som utestående eksponering mot bygg delt på opprinnelig verdi av bygget. Dette multipliseres med byggets utslipp for å få konsernets finansierte utslipp forbundet med lån til bygningen.

3.8.1.2 JORDBRUK

For å estimere utslipp fra aktive landbrukskunder benyttes aktivitetsdata på kundenivå. Aktivitetsdataen skiller på forskjellige dyr og typer areal hos kunden. Utslippsfaktorer fra Platonrapporten «Klimagass-utslipp fra norsk jordbruk fordelt på areal, dyr og matproduksjon» kombineres med aktivitetsdataen for å estimere kundens utslipp. Utslippsfaktorene er videreformidlet gjennom Finans Norges veileder for beregning av finansierte utslipp. Faktorene beskriver utslipp fra jordbruk, energibruk og landbruk.

Landbrukskunder som ikke inkluderes i denne delen av analysen vil få utslipp beregnet som boliglånskunder.

3.8.1.3 AKVAKULTUR

Konsernet har oppdrettskunder som driver med ulike produksjonsformer av laks, herunder stamfisk, settefisk og matfisk. SpareBank 1 Nord-Norge har også indirekte eksponering mot oppdrettsselskaper i konsernstrukturer hvor lån ikke er gitt til oppdrettsselskapet, men til dets morselskap. I noen tilfeller driver morselskapet/lånetaker også med fiskeoppdrett selv, mens det i andre tilfeller ikke driver med oppdrett gjennom for eksempel å være et holdingselskap. I tilfeller hvor SpareBank 1 Nord-Norge har eksponering mot slike konsernstrukturer er det beregnet utslipp for konsernets oppdrettsvirksomhet.

Med utgangspunkt i Finans Norges utslippsveileder estimeres utslippet av settefisk- og matfiskproduksjon basert på kundenes produksjonsvolum. Konsernet har innhentet kundenes produksjonsvolum. Kunder med stamfiskproduksjon ekskluderes og inngår i kategorien *Resterende BM-kunder* da det ikke finnes en egen metodikk for utslippsberegning av denne produksjonsformen.

3.8.1.4 MOTORISERTE KJØRETØY

For første gang inkluderer konsernet utslipp fra lån og leasing til motoriserte kjøretøy¹. Metoden dekker både lån og leasing til privatpersoner og bedriftskunder spesifisert til bruk for kjøp av kjøretøy. Leasing skal ifølge GHG-protokollen rapporteres under scope 3 kategori 13. Konsernet følger anbefalingen til Finans Norges veileder og beregner utslipp fra leasing på lik linje med lån. Nevnte metode er avklart med PCAF.

Beregningen inkluderer scope 1- og scope 2-utslipp fra kjøretøy, avhengig av om bilen drives ved forbrenning av drivstoff eller elektrisitet. Utslipptet fra scope 1 er gjort fra «Tank-to-wheel» og tar bare hensyn til forbrenning av drivstoffet, ikke produksjon og distribusjon av drivstoff.

For å estimere utslipp fra de motoriserte kjøretøyene brukes kjøretøysspesifikke utslippsfaktorer kombinert med gjennomsnittlig kjørelengde på kjøretøytype-nivå. Utslippsfaktor på kjøretøyspesifikt nivå kan finnes i motorvognregisteret eller PCAFs kjøretøys-database. Der det ikke er tilgjengelig kjøretøyspesifikk informasjon brukes gjennomsnittsfaktorer for kjøretøy-grupper fra PCAFs database.

3.8.1.5 RESTERENDE BM-KUNDER

Resterende kunder i bedriftsmarked får beregnet utslipp basert på enten deres egenrapporterte utslipp (datakvalitet 1 eller 2) eller basert på deres NACE-kode og utslippsfaktorer fra PCAFs database (Exiobase) med datakvalitet 4 eller 5 basert på tilgjengelig regnskapstall fra Brønnøysundregistrene. Ved tilgjengelige data i Brønnøysundregistrene får beregningen datakvalitet 4. Hvis det ikke er tilgjengelige regnskapsdata, blir utslippet estimert med utslippsfaktor tilsvarende datakvalitet 5. Her ekskluderes kunder som har fått utslipp beregnet i de øvrige beskrevne bransjene.

¹ Ikke inkludert: "Traktor", "Snøscooter", "Traktor (lett)", "Moped", "Motorsykel", "Motorsykel 4 hjul", "Mopedbil", "Motorredskap"

3.9 Finansielle effekter fra klimarisiko og -muligheter

3.9.1 Vurdering av ESG i kredittinnvilgelsen

Krav og forventninger fra tilsynsmyndigheter og andre interessenter knyttet til kvantifisering av ESG-risiko har økt i 2024, og det er forventet at de vil øke ytterligere i kommende år. Konsernets har flere viktige insentiver for å kvantifisere BM-kunder:

- Økende krav til presisjon og detaljeringsnivå i regulatorisk rapportering
- Oppnå et mer presist risikobilde på kundene
- Peke på muligheter og trusler i forretningsstrategien med utgangspunkt i nåværende portefølje
- Tilgang til grønn finansiering
- Bidra til grønn omstilling i landsdelen
- Tilgang på ESG-data

I 2023 tok konsernet i bruk den nye ESG-modulen for kredittinnvilgelser på BM. Se kapittel 3.8 for mer informasjon om modulen.

Kundenes ESG-risiko skal alltid vurderes ved kredittinnvilgelse. Dette kravet fremkommer av konsernets *Policy for Kredittinnvilgelse*. Det skal i tillegg foretas en risikoklassifisering ved hjelp av ESG-modulen for alle BM-kunder med eksponering over 5 millioner kroner.

Det er hittil scorete kunder med et samlet volum på 35,4 milliarder kroner i ESG-modulen. Dette utgjør 61 prosent av samlet BM-portefølje med utlåns-eksponering over 5 millioner kroner. Oppsummeringen av resultatene er presentert i tabellen nedenfor, og viser at 52 prosent av volumet er blitt scorete med lav risiko, 46 prosent av volumet med moderat risiko og 2 prosent av volumet med høy risiko. Scoring av ESG-risiko er relativt nytt modellverk i SpareBank 1-alliansen, og modellens prediksjonsevne vil kontinuerlig videreutvikles i tråd med endrede rammebetingelser.

Tabell 3–10:

Samlet kvantifisering av score

RISIKONIVÅ	ANTALL BM-KUNDER	VOLUM (MNOK)	GJENNOMSNIITTLIG TOTALSCORE (0-10)
Lav	185	18 514	7,5
Moderat	430	16 399	5,0
Høy	15	538	2,9
Totalt	630	35 452	5,7

Gjennom bruk av ESG-modulen er konsernet i ferd med å oppnå et representativt datautvalg av kunder innenfor enkelte bransjer. Dette kan igjen benyttes i det videre arbeidet med å kartlegge muligheter og trusler innenfor de respektive bransjene. Kundenes score fra ESG-modulen vil også innarbeides i rammeverket for stresstesting av ESG-risiko i kommende ICAAP-prosess. Dette vil kunne hjelpe konsernet i arbeidet med blant annet å:

- Identifisere betydelige konsentrasjoner av kreditt-eksponering mot karbonrelaterte eiendeler.
- Identifisere eventuelle geografiske konsentrasjoner for fysisk risiko.
- Identifisere hvilke bransjer konsernet må intensivere arbeidet mot for å bidra til omstilling.
- Nedjustere eventuelle verdier på finansielle sikkerheter med særskilt ESG-risiko.
- Identifisere konsernets robusthet i ulike ESG-scenarioer.
- Iverksette tiltak i styrende dokumenter for å styre og omstille kunder med særskilt stor ESG-risiko.

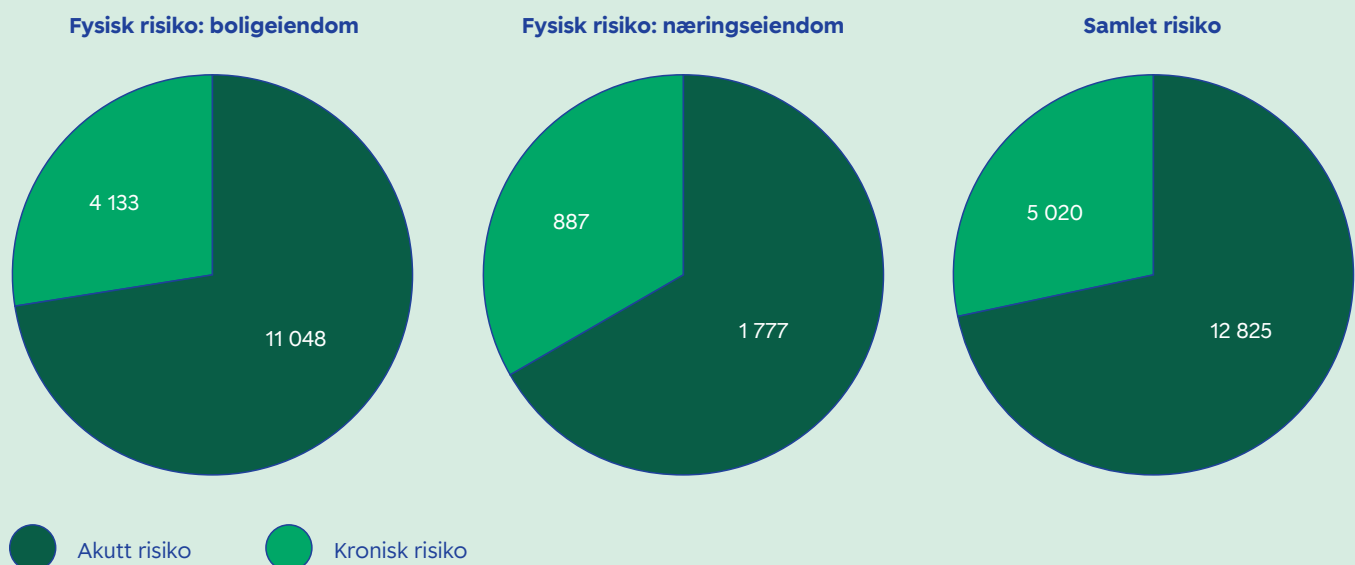
3.9.2 Fysisk risiko

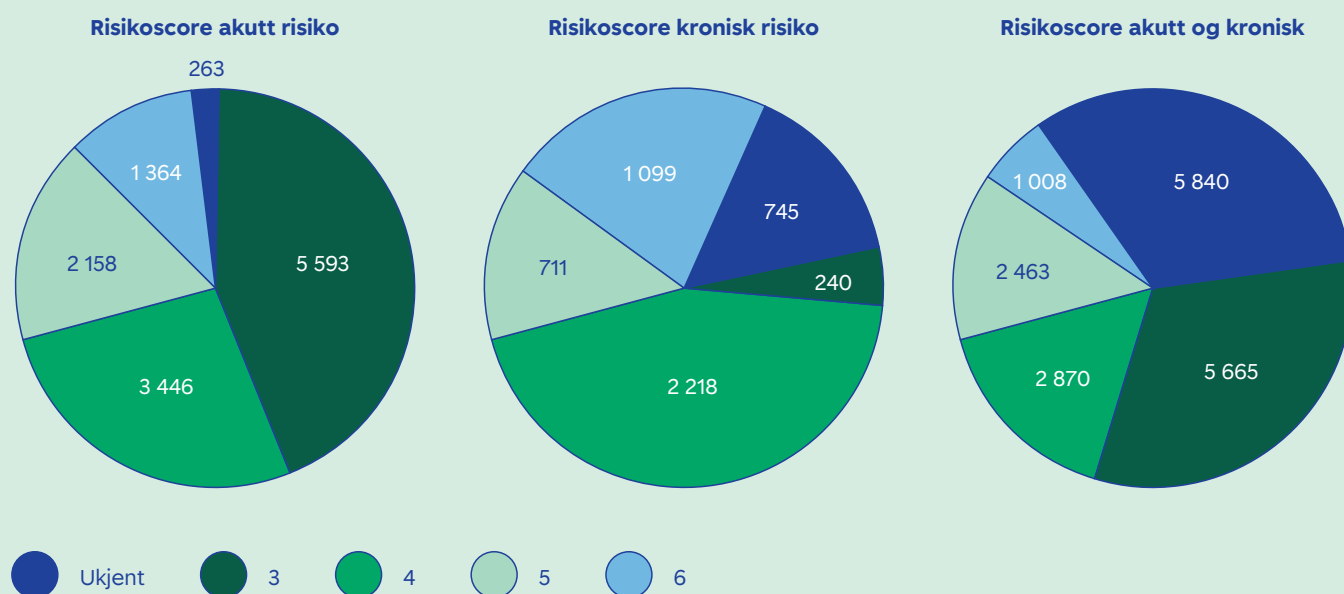
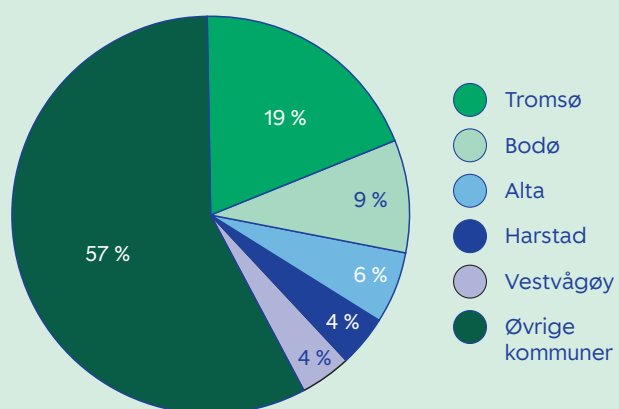
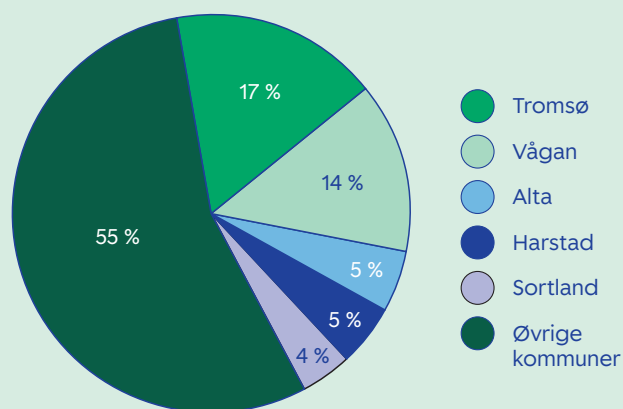
3.9.2.1 EIENDOMSPORTEFØLJENS EKSPONERING MOT FYSISK RISIKO

Gode vurderinger av konsernets risikoeksponering i et langt tidsperspektiv utfordres av datatilgang og -kvalitet, og usikkerhet knyttet til predikering av utfall i et lengre tidsperspektiv. Nord-Norge kjennetegnes av kupert terreng og kystsamfunn, og er derfor særlig utsatt for havnivåstigninger og stormflo. Konsernet har tilgang til kartdata fra NVE og Kartverket, som Eiendomsverdi har koblet opp mot bolig- og næringseiendommene på objektnivå. Eiendomsverdi har utarbeidet en risikoscore for de ulike fysiske risiko-scenariene samt en total risikoscore for fysisk risiko. Scoren går fra 0 til 6, der risikoscore 6 er høyest risiko. Scoren baseres hovedsakelig på berøringsgrad på eiendommen, samt sannsynligheten for at de ulike scenarioene skal inntreffe. Total risikoscore setter lik den høyeste risikoscoren for de ulike scenarioene.

I forbindelse med risikokartleggingen har konsernet opprettet datapunkter over alle panteobjekter med pant i, inklusive eiendommer overført til SpareBank 1 Bolig- eller SpareBank 1 Næringskreditt, med tilordnet utlånssaldo og treff på ulike farenivåer og scenarioer for fysisk risiko. Kartlagene identifiserer risiko for stormflo, havnivåstigning, flom, steinskred/fjellskred/kvikkleireskred, samt sannsynligheten for overvann. De mest sentrale risikotypene er videre delt inn i akutt risiko og kronisk risiko (figur 3.1) For at en boligeiendom skal kvalifisere som akutt eller kronisk risiko må scoren minimum være kategorisert som nivå 3. Objekter kan være truffet av flere kartlag, og enkelte objekter vil derfor kunne treffes av flere risikotyper.

Figur 3.1: Akutt og kronisk risiko fordelt på segment (Utlånsvolum fordelt på sikkerhet MNOK)



Figur 3.2: Akutt og kronisk risiko fordelt på risikoscore (MNOK)**Figur 3.3: Geografisk eksponering for akutt og kronisk risiko****Konsentrasjonsrisiko: akutt risiko****Konsentrasjonsrisiko: kronisk risiko**

3.9.2.2 AKUTT KLIMARISIKO

Akutt klimarisiko er risikoen for skader eller tap som følge av ekstreme værhendelser som stormer, flom, skred og tørke. Disse hendelsene kan forsterkes av klimaendringer og ha negative konsekvenser for natur, samfunn og økonomi. For å redusere akutt klimarisiko er det viktig å kartlegge sårbarheten til ulike sektorer, regioner og virksomheter, og iverksette tiltak som øker motstandsdyktigheten og beredskapen. I NORADAPTs undersøkelse av klimarangering av norske kommuner i 2023¹, ble Nord-Norge rangert dårlig som følge av å være høyt utsatt, og med lav tilpasning til fysisk risiko. Det ble ikke observert noen sammenheng i undersøkelsen mellom hvor utsatt norske kommuner er, og hvor stor innsats de gjør for klimatilpasning. Akutt klimarisiko består av mange ulike risikotyper, som har ulik sannsynlighet og alvorlighetsgrad ved utløste hendelser. Nytt i 2024 er at data vedørende eksponering mot overvann, samt kvantifisering av score er inkludert i vurderingen av akutt klimarisiko.

Analyser av de mest sentrale kartlagene innenfor akutt fysisk risiko viser at konsernets panteobjekter samlet har en eksponering på 17,8 MRDNOK ved utgangen av 2024. Dette utgjør samlet 14,7 % av utlånssaldoen til alle sikkerhetsobjekter konsernet har eksponering mot. Eksponeringen mot akutt klimarisikorisiko utgjør 14,9 % av den totale PM-portefølje, og 13,9 % av den totale BM-portefølje.

Risikoklassifisering av akutt risiko er fordelt på en score fra 0-6, hvorav eiendommer som treffer risikoscore 3-6 for risikokategoriene; flom, skred, kvikkleire og overvann inngår i akutt klimarisiko. (figur 3.2) Risikoscoren er satt basert på variablene sannsynlighet og konsekvens, men det er ingen data tilgjengelig for om det er gjort risikomitigerende tiltak på eiendommene. Dette er nødvendig å kartlegge og dokumentere i kundedialogen. Risikokategoriene *fjellskred og overvann har størst eksponering innenfor risikoscore 5 og 6, og er derav risikotypene med størst sannsynlighet og konsekvens*. Risikotypen overvann har den klart høyeste samlede risikoeksponeringen i risikoscore 3-6. Overvannsskader erstattes i henhold til forsikringsavtaler og dekkes normalt ikke av naturskadeloven.

Den geografiske eksponeringen mot akutt klimarisiko er størst i de byene konsernet har høyest utlånseksponering. Ingen av disse byene er imidlertid særskilt utsatt når man beregner andelen av totale utlån i kommunen. Tromsø, Bodø, Alta og Harstad har størst tetthet på eiendomsmassen og utgjør store deler av eksponeringen for overvann. Likevel observeres det

at enkelte områder i Nordland og Finnmark er høyt eksponert når beregnet andel eksponering av totale utlån i kommunen legges til grunn. Da skiller Vestvågøy, Kautokeino og Fauske seg spesielt negativt ut. Dette totale risikobildet vurderes å speile en relativt veldifferensiert geografisk risikospredning fra sør i landet til Nord-Norge (figur 3.3) En større geografisk spredning, slik eiendomsporteføljen er fordelt i Nord-Norge, reduserer den økonomiske risikoen ved akutte hendelser.

3.9.2.3 KRONISK KLIMARISIKO

Kronisk klimarisiko er risikoen for skader eller tap som følge av langsiktige endringer i klimaet, som kan påvirke natur, samfunn og økonomi. Økte havtemperaturer og smelting av isbreer øker risikoen for havnivåstigning langs norskekysten, som igjen kan true kystområder, øyer, byer og infrastruktur med oversvømmelse, erosjon og saltvannsinntrengning. Analyser av de mest sentrale kartlagene innenfor kronisk fysisk risiko viser at konsernets panteobjekter samlet har en utlånseksponering på 5 MRDNOK ved utgangen av 2024. Dette utgjør 4,1 prosent av samlet utlånssaldo på panteobjektene konsernet har eksponering mot. Eksponeringen mot kronisk klimarisiko utgjør 4,1 prosent av den totale PM-portefølje og 4,6 % av BM-porteføljen.

Risikoklassifisering av kronisk risiko er fordelt på en score fra 0-6, hvorav eiendommer som treffer risikoscore 3-6 for havnivåstigning og stormflo under ulike scenario. Det er utarbeidet scenarier for middel-høyvann, 20-, 200- og 1000-års stormflo for havnivå i dag (nå-scenario), i 2050, og i 2090. I klimapåslaget for 2090 er 8,5 Representative Concentration Pathways (RCP) scenarioet lagt til grunn. Fremtidsscenarioene tar hensyn til landheving og andre prosesser som påvirker havnivå lokalt. Scenarioene er relevant for arealplanlegging, byggesaker, klimatilpasning og arbeid med samfunnssikkerhet og beredskap. Scenarioene med havnivåstigning mot 2050 visert at 20-års stormflo og 200-års stormflo får størst påvirkning på eiendommene i porteføljen. Forventet havnivåstigning mot 2090 forventes å påvirke hovedbygg på de utsatte eiendommene ytterligere negativt enn øvrige nevnte scenarioer.

Den geografiske eksponeringen er konsentrert mot kystkommunene som har tettest bebyggelse. Dette omfatter kommunene Tromsø, Bodø, Alta og Harstad. Dette skyldes at det tradisjonelt har vært bygd bolig- og næringsseiendom i tilknytning til kystinfrastrukturen. Det er ifølge rapporten «Sea-Level Rise and Extremes

¹ <https://storymaps.arcgis.com/stories/712e9c04b6184795ae2f2bebd03f67d>

in Norway» flere faktorer som teller i Norges favør når det skal foretas en vurdering av eksponering og sårbarhet for ekstremvær langs kysten. Kysten er generelt bratt og steinete, og landheving etter siste istid motvirker havnivåstigningen. I motsetning til mange andre kystnasjoner har derfor Norge til nå i liten grad erfart konsekvensene av havnivåstigning. Det er presisert i det kommende CRR²-regelverket at ESG-vurdering av fysisk risiko skal tas hensyn til ved oppdatering av verdivurdering av panteobjekter. Dette vil dermed kunne, gjennom en potensiell økning i LTV³, også påvirke risikovektene i bankens utlånsportefølje i negativ forstand. Det er ikke blitt registrert tilfeller hvor sikkerhetsverdiene er nedjustert som følge av høy fysisk risiko, men økt grad av ekstremvær er forventet å kunne øke fokuset på fysisk risiko og klimatilpasning. Fysisk risiko er først og fremst en forsikringsrisiko på kort- og mellomlang sikt, men vil også kunne materialisere seg i høyere forsikringskostnader, vedlikeholdskostnader, endret markedsetterspørsel på lang sikt.

3.9.2.4 FORSIKRINGSRISIKO

Konsernet er direkte eksponert for naturrisiko ved værrelaterte hendelser som medfører verdifall på låntakernes panteobjekter, samt gjennom forsikringsselskapet Fremtind Forsikring. Selskapet inngår i konsernet SpareBank1 Gruppen, hvor SpareBank1 Nord-Norge eier 19,5 %. Skadehendelser som følge av styrtregn, flom, ekstremsmelting, hetebølger, tørke, barfrost, skred, ras og ekstremvær er hendelser som treffer forsikringsselskapene i økende grad.

Norge er et land med både kystlinje, fjell, innsjø og elver. Klimaet og naturhendelser treffer ulikt i de ulike delene av landet, men kysten blir rammet hardest av både storm og stormflo. Tall fra Finans Norge og Norsk naturskadepool viser at Nordland er blant de fylkene som har vært hardest rammet av natur- og værskader. Nordland har både et høyt antall saker og et høyt gjennomsnittlig erstatningsbeløp per naturskade. Dette skyldes at store deler av bolig- og næringseiendommassen ligger lokalisert tett på kysten. Værhendelser relatert til storm forekommer relativ hyppig i Nordland. I Troms og Finnmark er antall hendelser noe lavere, men også i disse fylkene representerer storm de vesentligste skadene. Hendelser som følge av skred, flom og stormflo forekommer ikke hyppig, men gjør stor skade når de først inntreffer.

Alle forsikringsselskaper som selger brannforsikring er medlem av Norsk Naturskadepool, hvor natur-

skade-forsikringspremien er en promillesats av brannforsikringssummen. For tiden er satsen på 0,070 promille. Fra og med 2025 kommer det større endringer inn i naturskadeforsikringsregelverket, som vil pålegge de etablerte markedsaktørene å ta større deler av risikoen i en overgangsperiode. En av de større endringene innebærer at det skal opprettes et fond for forvaltning av naturskadekapitalen, og fondet skal plasseres og forvaltes av Norsk Naturskadepool. Forsikringsselskaper som har opparbeidet naturskadekapital, i år med underskudd, vil først måtte trekk av sin naturskadekapital for å dekke underskuddet. For nyere aktører vil de i overgangsperioden kunne dra nytte av fondets nye kapital i underskuddsår, slik at de ikke må dekke kommende underskudd med opptjent egenkapital fra tidligere år. Det innebærer at Fremtind Forsikring og de øvrige større markedsaktørene må bære en større andel av risikoeksponeringen inntil fondet når 4 MRDNOK i verdi og overgangsperioden dermed opphører.

Selv om Naturskadeforsikringsordningen dekker en stor andel av utbetalingene fra naturskader, er det flere skadehendelser som faller utenfor eller kan gi avkortning. Forsikringstakeren plikter selv å avverge eller begrense omfanget av skader. Dette innebærer vedlikehold av eiendom og/ eller eiendeler, slik at disse ikke svekkes over tid. Dagens solidaritetsprinsipp i naturskadeordningen er imidlertid under press. Flere store forsikringsselskap har uttrykt et ønske om at dagens naturskadeordning erstattes av en ordning som gir det enkelte forsikringsselskap større frihet til å fastsette prisen selv, samt å avvikle ordningen. Dette vil medføre at hvert enkelt selskap vil kunne bestemme hvor stort pristillegg det skal være for bygg utsatt for flom, storm eller ras. Bolig- og næringsbygg i utsatte områder vil kunne få svært høy forsikringspremie eller ikke tilbud om forsikring i det hele tatt. Dette vil kunne påvirke omsetningsverdien og omsetningstiden på berørte bygg og eiendommer.

Selv om dagens forsikringsordninger er solidariske, vil det være en økt risiko for «havarerte eiendeler» som følge av objekter i utsatte områder. For å mitigere risikoen for «strandede eiendeler» har konsernet anskaffet seg kartlag som identifiserer ulike scenarioer av fysisk risiko for eiendomsporteføljen. Konsernet har innført tiltak og krav i policy for kredittinnvilgelse for å redusere risikoen for «strandede eiendeler». Det er presisert i bankens policy for kredittinnvilgelse at banken skal være varsom med å finansiere boliger som er utsatt for høy fysisk klimarisiko, og at «banken skal avstå fra å finansiere objekter utsatt for klimarisiko

² Kapitalkravsforordningen

³ Loan to Value (lånengasjementets størrelse dividert på markedsverdi på sikkerheten).

der forsikringsdekning ikke er mulig». Videre skal «kundens eksponering mot klimarisiko, der aktuelt, vurderes, dokumenteres og legges til grunn for kredittbeslutningen».

Konsernet Sparebank 1 Gruppens største risikoeksponeringer er knyttet til livsforsikrings- og skadeforsikringsvirksomheten. Risiko knyttet til forsikringsvirksomhetene oppstår som følge av usikkerhet knyttet til hyppighet og størrelse på utbetalinger sett i forhold til selskapenes inntekter. Forsikringspremien investeres i tillegg for å gi avkastning, og dette medfører finansiell eksponering mot markedsrisiko. Forsikringsporteføljene i Fremtind Forsikring, som eies med 65 prosent av SpareBank 1 Gruppen, anses å være relativt veldiversifisert gjennom et stort antall kunder, spredning i ulike geografiske områder, og i flere ulike produkter. I Norge er konsentrasjonsrisikoen i skadeforsikring og eksponering mot naturrisiko begrenset som følge av deltagelsen, i den tidligere nevnte, Norsk Naturskadepool.

Fremtind Forsikring har etter fusjonen med Eika Forsikring AS en markedsandel tilsvarende 18,8 % for landbasert norsk skadeforsikring. Dagens solidaritetsordning har medført at Fremtind Forsikring har bygd seg opp solide naturskadereserver og analyser av de seneste års forsikringsutbetalinger fra Naturskadepoolen indikerer ingen vesentlig forsikringsrisiko som følge av eierskapet i Fremtind Forsikring på kort-, og mellomlang sikt. De langsiktige effektene av kronisk fysisk risiko, i kombinasjon med økende grad av ekstremvær, er det knyttet stor usikkerhet til. På sikt vil imidlertid dette kunne utfordre prisingen og lønnsomheten til forsikringsselskapene. Dette vil igjen kunne medføre høyere volatilitet i lønnsomheten for forsikringsbransjen, herunder også innarbeidede

resultateffekter i konsernet som følge av lønnsomheten i SpareBank 1 Gruppen. Forsikringsrisikoen i SpareBank 1 Gruppen er hovedsakelig en eierrisiko for konsernet, som styres gjennom policy for eierrisiko, policy for eierstyring, styrerepresentasjon, samt konkrete måltall og rammer i risikostrategi, herunder blant annet risikorammer for største engasjement og for samlet eierrisikoeksponering. Dette er tiltak som skal bidra til at eksponeringer mot tilknyttede selskaper også i fremtiden skal være håndterbare.

3.9.2.5 ESG-MODULEN

Fysisk risiko er en egen underliggende risikokategori, med ulike bransjespesifikke spørsmål i ESG-modulen. Det justeres i tillegg for iboende risiko for bransjen kunden er tilhørende. Forventet effekt av fysisk risiko er som ventet høyest i primærnæringene landbruk og fiskeri, bransjer som er særlig naturavhengig. Øvrige bransjer er i mindre grad forventet å bli påvirket av fysisk risiko. Den gjennomsnittlige totalscoren for fysisk risiko er, for utenom for landbruk, betydelig høyere sammenlignet med gjennomsnittlig totalscore for samtlige bransjer. Dette indikerer at det er andre risikotyper, utover fysisk risiko, som utgjør den største ESG-risikoen. Kundedialog rundt fysisk risiko skal bidra til at konsernet får oversikt over risikoeksponeringen, samt dokumentasjon av hvor det er gjort tiltak for å redusere risikoen. Dialogen skal i tillegg være med på å belyse risikonivået til kunden både på kort, mellomlang og lang sikt. Anvendelse av, og dialog med kunden om resultatene fra modulen, vil også kunne bidra til å øke det generelle kunnskapsnivået rundt ESG-risiko blant nord-norske bedrifter. Dette vil være kritisk for å kunne oppnå reell omstilling i landsdelen.

Tabell 3-11: ESG-score fysisk risiko

BRANSJE	ANTALL KUNDER SCORET	VOLUM (MNOK)	FYSISK RISIKO (0-10), ETTER IBOENDE JUSTERING	GJENNOMSNTLIG TOTALSCORE (0-10)
Næringseiendom	233	9 688	8,3	5,1
Fiskeri	71	7 011	6,7	4,8
Industri og øvrige	143	6 216	8,2	6,7
Havbruk	16	3 967	7,7	7,3
Eiendomsprosjekter	39	2 105	8,8	5,8
Kraftproduksjon (fornybar)	9	2 038	10	7,8
Shipping	13	1 805	10	6,7
Transport	5	1 048	10	6,1
Maskin- og byggentreprenører	28	732	10	5,3
Landbruk	47	481	6,2	6,1
Borettslag	26	361	8,1	5,2
Sum	630	35 452	IA	5,7

3.9.2.6 OPPSUMMERING FINANSIELLE EFFEKTER FYSISK RISIKO

Analysene viser at konsernet har betydelig eksponering innenfor akutt klimarisiko, samt kronisk klimarisiko. Dette er også som forventet ved simulering av klimarisiko i et landskap som er lokalisert nær kystlinjen og har et kupert landskap. Det offentlige, gjennom kommunene i Nord-Norge, har det overordnede ansvaret for å håndtere klimatilpasning i landsdelen. Forvaltningen av dette ansvaret vil være utslagsgivende for å avgjøre hvilke av bankens aktiva som i fremtiden vil kunne risikere å få en redusert markedsverdi som følge av kronisk og akutt fysisk risiko. Bruk av kartdata i kredittinnvilgelsen vil bli, i enda større grad enn nå, en sentral del av kunderådgivningen for å redusere fremtidig risiko for strandede eiendeler. Fysisk risiko er på kort og mellomlang sikt først og fremst en forsikringsrisiko, men vil kunne materialisere i en finansiell risiko for konsernet ved klimaendringer som påvirker infrastruktur og eiendomsporteføljen på lang sikt.

Økende ekstremvær vil kunne påvirke resultatvolatiliteten til forsikringsselskapene, samt påvirke prisen ut til kundene. Konsentrasjonsrisikoen er i stor grad diversifisert gjennom deltagelsen i Norsk Natur-skadepool, men vil kunne utfordres på sikt ved at staten, kommuner og finansinstitusjoner ikke prioriterer klimatilpasning.

Screening av fysisk risiko i ESG-modulen viser at kunder med høy fysisk risiko på mellomlang og lang sikt har et uvesentlig bidrag på netto renteinntekter. Samlet utgjør disse kundene 14,2 MNOK av netto renteinntekter i konsernet¹. Dette utgjør 0,4 prosent av samlede netto renteinntekter i konsernet. Til tross for begrenset resultatbidrag, vil kunder med forhøyet fysisk risiko fra 2025 følges tettere opp gjennom måltall for maksimal andel volum med lav ESG-score, samt krav om høyere beslutningsnivå i kredittinnvilgelsen.

¹ Årsregnskapet note 3

3.9.3 Overgangsrisiko

3.9.3.1 UTLÅNSPORTEFØLJENS EKSPONERING MOT OVERGANGSRISIKO

Overgangsrisiko er en egen underliggende risikokategori, med ulike bransjespesifikke spørsmål i ESG-modulen. Det justeres i tillegg for iboende risiko for bransjen kunden er tilhørende. Bransjerelaterte spørsmål og iboende risiko knyttet til overgangsrisiko har størst betydning for totalscoren, siden denne risikotypen er forventet å kunne ha størst sannsynlighet for å materialisere seg i finansielle tap. Bransjene næringseiendom, borettslag og fiskeri scorer lavest på overgangsrisiko. Dette skyldes både relativt høy

iboende risiko, samt strenge krav og forventninger fra myndigheter og interesseorganisasjoner for omstilling. Ny teknologi og stimulering, i form av støtteordninger fra myndigheter, ser ut til å ta lenger tid en forespeilet i disse bransjene. Det er i tillegg tunge investeringsbarrierer for å kunne omstille seg i disse bransjene, noe som gjør at arbeidet med å omstille seg må skje i et mer langsiktig perspektiv. Den gjennomsnittlige totalscoren er lavere for overgangsrisiko sammenlignet med gjennomsnittlig totalscore for samtlige bransjer.

Tabell 3-12: ESG-score overgangsrisiko

BRANSJE	ANTALL KUNDER SCORET	VOLUM (MNOK)	FYSISK RISIKO (0-10), ETTER IBOENDE JUSTERING	GJENNOMSNIITTLIG TOTALSCORE (0-10)
Næringseiendom	233	9 688	3,6	5,1
Fiskeri	71	7 011	3,7	4,8
Industri og øvrige	143	6 216	6,1	6,7
Havbruk	16	3 967	7,0	7,3
Eiendomsprosjekter	39	2 105	5,2	5,8
Kraftproduksjon (fornybar)	9	2 038	7,5	7,8
Shipping	13	1 805	5,6	6,7
Transport	5	1 048	5,0	6,1
Maskin- og byggeentreprenører m.m.	28	732	4,0	5,3
Borettslag	26	361	3,5	5,2
Landbruk	47	481	5,6	6,1
Sum	630	35 452	IA	5,7

3.9.3.2 FORDELING AV EIENDOMMER KONSERNET HAR PANT I ETTER ENERGIEFFEKTIVISERINGSKLASSE

Boliglån og utlån til næringen Omsetning og drift av fast eiendom utgjør den største andelen av konsernets utlånsportefølje. I vurderinger av overgangsrisiko er derfor utlån med pant i fast eiendom av særlig relevans for konsernet. De mest sentrale risikodriverne relatert til fast eiendom på kort, mellomlang- og lang tidshorisont vurderes å være:

- Byggets standard, alder, TEK-standard, energimerking og miljøsertifisering.
- Preferanseendringer blant kjøpere og leietakere.
- Løpetid på lånet.

Konsernet har avdekket utfordringer relatert til manglende energimerking av bolig- og nærings-eiendom og svak etterlevelse av krav til energi-attestering blant utbyggere. Manglende energimerking påvirker konsernets mulighet til å:

- Yte grønn finansiering
- Kvalifisere bolig- og næringseiendoms lån i henhold til Grønt Finansrammeverk (GFF)
- Klassifisere boliger som er grønn etter Taksonomi-forordningens artikkel 8
- Estimere korrekt risiko i sikkerhetsporteføljen

- Påvirke låntakere og eiendomseiere til å velge grønne løsninger.

Konsernet har derfor etablert mål om å øke antall energimerkede bolig- og næringseiendom i løpet av 2024 og kommende år, samt øke antallet energimerker i klassene A-D. I 2025 blir det innført et nytt måltall, som fokuserer på andel taksonomiforenlig bolig- og

næringseiendom av samlet eiendomsvolum. Konsernet har også operasjonalisert disse målene gjennom endrede retningslinjer og krav i styringsdokumenter ved kredittinnvilgelse. I tillegg har banken tatt en aktiv posisjon inn mot næringen, herunder mot både utbyggere og takstmenn mv., i relasjon til at manglende energimerking er noe som ikke kan løses uten bidrag fra nevnte aktører.

Tabell 3-13: Fordeling av pant i boligeiendom (inkludert borettslag og overført til SB1 Boligkreditt) etter energieffektiviseringsklasse

ENERGIKARAKTER	ANTALL EIENDOMMER	ANDEL	VOLUM (MNOK)	ANDEL
A	451	0,8 %	1 508	1,5 %
B	2 687	4,6 %	8 974	8,8 %
C	1 705	2,9 %	4 517	4,4 %
D	2 274	3,9 %	5 599	5,5 %
E	2 267	3,8 %	5 739	5,6 %
F	2 926	5,0 %	7 107	7,0 %
G	4 181	7,1 %	9 123	9,0 %
Utgått energiattest	1 701	2,9 %	3 515	3,5 %
Mangler energiattest	40 764	69,1 %	55 758	54,7 %
Totalt	58 956	100,0 %	101 841	100 %

Tabell 3-14: Fordeling av pant i næringseiendom etter energieffektiviseringsklasse (inkl. overført til SB1 Næringskreditt)

ENERGIKARAKTER	ANTALL EIENDOMMER	ANDEL	VOLUM (MNOK)	ANDEL
A	9	0,3 %	1 004	5,2 %
B	81	3,0 %	2 609	13,6 %
C	44	1,6 %	923	4,8 %
D	59	2,2 %	1 025	5,3 %
E	36	1,3 %	456	2,4 %
F	39	1,4 %	285	1,5 %
G	40	1,5 %	225	1,2 %
Mangler energiattest	2 383	88,6 %	12 687	66,0 %
Totalt	2 691	100,0 %	19 214	100,0 %

Tabell 3-15: Fordeling av saldo boligeiendom etter alder (inkludert borettslag og overført til SB1 Boligkreditt)

	ALDER FORDELT I MNOK					VOLUM (MNOK)
	UKJENT	FØR 1990	1990–2010	2011–2020	ETTER 2020	
Boligeiendom	5 996	54 338	20 330	13 349	6 494	101 841
Andel	5,9 %	53,9 %	20,3 %	13,3 %	6,5 %	100 %

Tabell 3-16: Fordeling av saldo næringseiendom etter alder (inkludert overført til SB1 Næringskreditt)

	ALDER FORDELT I MNOK					VOLUM (MNOK)
	UKJENT	FØR 1990	1990–2010	2011–2020	ETTER 2020	
Boligeiendom	3 840	4 879	4 639	3 890	1 966	19 214
Andel	20,0 %	25,4 %	24,1 %	20,2 %	10,2 %	100 %

3.9.3.3 OPPSUMMERING FINANSIELLE EFFEKTER OVERGANGSRISIKO

EUs reviderte bygningsdirektiv (EPBD) ble vedtatt i mars 2023 med mål om å energieffektivisere bygningsmassen i EU. Det er knyttet stor usikkerhet til innlemmelsen av det nye bygningsdirektiv i norsk lov. Undersøkelser Eiendomsverdi har gjennomført viser svak korrelasjon mellom energimerke og treffsikkerheten for markedsverdien. Effekten av energimerke vil sannsynligvis bli fanget opp av andre attributter som byggeår eller lokasjon. Det er sannsynlig at energikarakteren vil få stadig større betydning for prising i et lengre perspektiv, med bakgrunn i forbedret datakvalitet, revidering av energidirektivet og økt fokus hos boligkjøpere. Det er foreløpig ingen indikasjoner på at konsernet må innarbeide økte tapsavsetninger som følge av verdifall på panteobjektene som følge av svak energikarakter på kort og mellomlang sikt, men det er forventet at dette vi kunne påvirke markedsverdien på lengre sikt.

Screening av overgangsrisiko i ESG-modulen viser at kunder med høy overgangsrisiko på mellomlang og lang sikt har et lavt bidrag på netto renteinntekter. Samlet utgjør disse kundene 128,6 MNOK av netto renteinntekter i konsernet.¹ Dette utgjør 2,8 prosent av netto renteinntekter i konsernet, og denne typen kunder vil i fra 2025 følges tettere opp gjennom måltall for maksimal andel kunder med høy ESG-score.

Også nåværende ESG-stresstest i IFRS 9-modellen, hvor score for overgangsrisiko fra ESG-modulen er innarbeidet på kundenivå, indikerer lav risiko for økte utlånstap på både kort- mellomlang- eller lang tidshorisont. Dette blant annet som følge av at:

- kun en liten andel av utlånsporteføljen har en svært lav ESG-score
- banken har ingen eksponering mot bransjer som eksempelvis utvinner kull, olje og gass.
- makronivåene i de respektive scenarioene nevnt i kapittel 3.2 er relativt milde sammenlignet med eksempelvis nåværende rentenivå.

Konsernets risikovurderinger tilsier at den samlede ESG-risikoen i boliglånsporteføljen er *Lav* på kort sikt, men *øker til Lav til moderat* i et mellomlangt- og langsiktig tidsperspektiv.

I næringseiendomsporteføljen vurderes den samlede ESG-risikoen som *Lav til moderat* på kort sikt, men *øker til Moderat* i et mellomlangt- og langt tidsperspektiv. Dette skyldes forventninger om at selskapene må iverksette flere tiltak for å omstille seg til nye krav, ny teknologi eller preferanseendringer i utleiemarkedet.

¹ Note 3 årsregnskapet

3.9.4 Klimarelaterte muligheter

3.9.4.1 ENERGIOMSTILLING EIENDOM

Utredningen fra Håkon Solheim og Bjørn Helge Vatne i Norges Bank, «*Energiomstilling av bolig kan bli en netto kostnad for gjennomsnittshusholdningen¹*», viser at energiomstilling av bolig kan bli en betydelig kostnad for personmarkedet. Dette kan både være en risiko og en mulighet for banken. Hvis energieffektiviseringen skal lånefinansieres, vil dette kunne øke etterspørselen etter nye lån. Hvis norske boligeiere får krav om å gjøre betydelig investeringer for å forbedre energieffektiviteten i boligen, vil dette måtte finansieres gjennom statlige støtteordninger, oppsparte midler, eller økt gjeldsbelastning. Målsetningen om energieffektivisering av boligporteføljen gjelder både eksisterende og nye boliger.

SpareBank 1 Nord-Norge har vesentlige deler av sin sikkerhetsmasse med eksponering mot boliglån (inkludert overførte til SB1 Boligkreditt). Analysen fra undersøkelsen prøver å estimere hva et slik energieffektiviseringsscenario vil koste for ulike boligtyper. Dette er kun et anslag og vil kunne variere betydelig fra faktisk kostnad. Blant annet mangler undersøkelsen data på om det er gjort oppgradering av eksisterende boliger, og investeringsbehovet vil da kunne være betydelig redusert per boligtype. Estimert kostnad for de ulike boligtypene er en kombinasjon av variablene estimert forbruk, norm forbruk (15 prosent laveste energiforbruket per kvadratmeter), sparepotensiale og alder.

Figur 3-4 viser en oversikt over anslått oppgraderingsbehov i boliglånsporteføljen SNN har pant i, gitt at boligmassen i SNN var lik gjennomsnittet som er brukt i undersøkelsen. Gjennomsnittlig anslått oppgraderingsbehov varierer stort mellom de respektive boligtypene, hvor eksempelvis eneboliger og leiligheter har et anslått oppgraderingsbehov på henholdsvis 450 TNOK og 160 TNOK. SNN har 63,5 %

av objektene i eneboliger, noe som vil representere et estimert oppgraderingsbehov på 14 MRDNOK. Samlet opplåningsbehov gitt dagens boligportefølje vil være på 18 MRDNOK. Behovet vil kunne være betydelig mindre hvis eventuelle støtteordninger fra myndigheter samt egenfinansiering hadde vært tatt hensyn til. Det er likevel betydelige muligheter for konsernet å bidra til energieffektivisering gjennom å tilby oppgraderingslån til personmarkedet slik at de når regjeringens ambisjoner om energiomstilling.

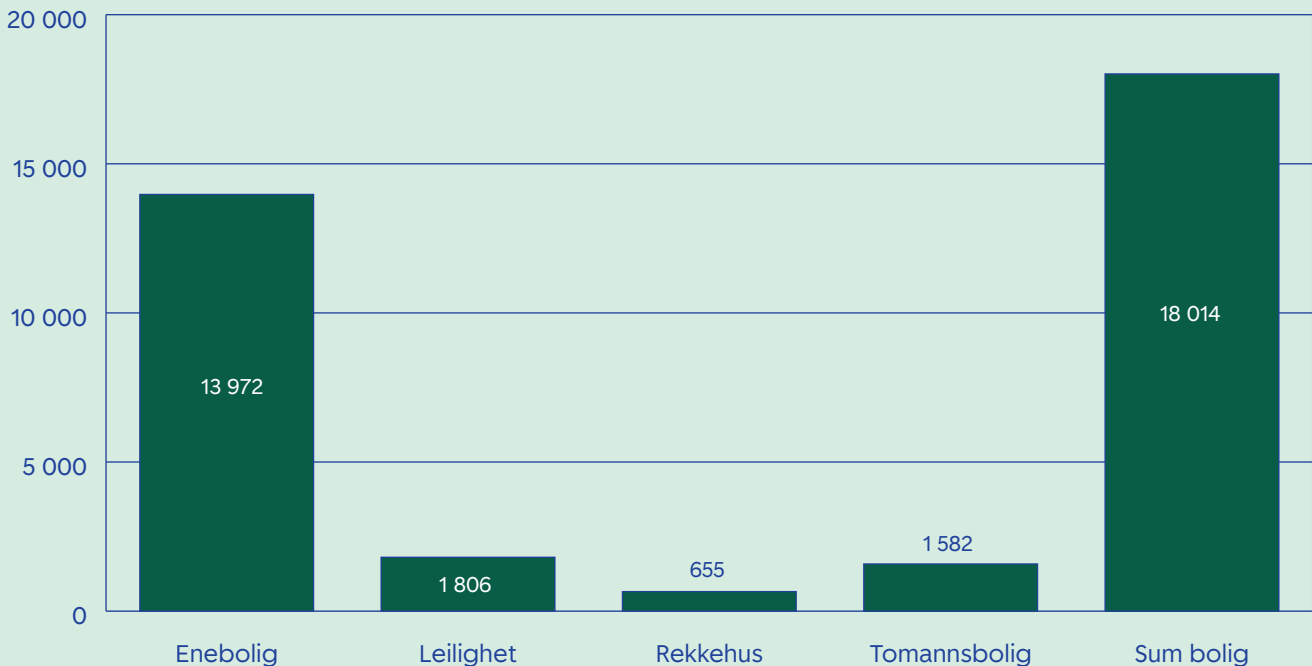
Konsernet har identifisert mulighet til å bidra til den grønne omstillingen, og samtidig redusere klimarisikoen i egen boliglånsportefølje, gjennom å tilby «grønne produkter» til personmarkedskundene. Produktene «grønt boliglån» (boliger med energiklasse A og B) samt «Grønt miljølån», er viktige verktøy for å redusere klimarisikoen i boliglånsporteføljen, samt gjennom bedre prising gi kundene incentiv til å velge miljøvennlige løsninger. Videre finansierer konsernet som hovedregel ikke boligeiendom med manglende energiattest, og konsernet er varsom med finansiering av boligeiendom med svak energikarakter.

Innen næringseiendom har konsernet etablert «grønt bedriftslån» som innebærer bedre prising for nærings-eiendomsfinansiering som oppfyller bestemte kriterier til energikarakter, miljøsertifisering og byggeår. Bedriftslånet «Renovering av bygg» kom inn som et nytt grønt produkt i 2023 og er tilpasset kravene i EU taksonomien. Bygget må migrere minst to energiklasser opp etter renoveringen, eller kunne vise til 30 prosent forbedret energieffektivitet for å kvalifisere. Videre er det presisert i policy for BM at konsernet skal være varsom med finansiering av næringseiendom med manglende eller svak energikarakter. Det arbeides også med å introduseres overgangslån og enkelttiltak for næringseiendom i løpet av det kommende året.

¹ <https://www.norges-bank.no/aktuelt/nyheter-og-hendelser/Signerte-publikasjoner/Staff-Memo/2024/staff-memo-7-2024-energi-omstilling/>

Tabell 3-17: Gjennomsnittlig oppgraderingskostnad fordelt på boligtype (i kroner)

	ENEBOLIG	LEILIGHET	REKKEHUS	TOMANNSBOLIG
Gjennomsnittlig anslag oppgraderingskostnad	450 000	160 000	300 000	360 000

Figur 3-4: Gjennomsnittlig oppgraderingskostnad fordelt på boligtype (i kroner)

3.9.4.2 ENERGIOMSTILLING BM-PORTEFØLJEN

Når det gjelder øvrige næringslivsportefølje forventes det at det må foretas større investeringer for å redusere klimaendringene og tilpasse seg myndighetsforventninger. Dette vil måtte være nødvendig for å kunne være konkurransedyktig, hvis myndighetene innfører utslippsavgifter innenfor enkelte bransjer. Analyser fra ESG-modulen viser at flere bransjer har større investeringsbarrierer før de kan omstille seg i tråd med myndigheter og andre

interesseorganisasjoner forventninger. Potensialet for å øke eksponeringen mot eksisterende kunder eller nye kunder som følge av etterspørselen etter lavkarbonprodukter er høyt. For å adressere disse mulighetene har konsernet integrert utvidede konsentrasjonsrammer innenfor enkeltbransjer som har kunder som stimulerer til grønn omstilling. Her vil kompetansen til konsernets kunderådgivere og utgående kundeinitiativ være nøkkelen til økte markedsandeler.

4. Biodiversitet og økosystemer

SpareBank 1 Nord-Norge er lokalisert i et markedsområde med rike naturressurser som bidrar til verdiskaping for landsdelen. Konsernet erkjenner at strategi og forretningsmodell kan ha både en positiv og en negativ påvirkning på biodiversitet og økosystemer særlig gjennom utlån.

Dette kapittelet beskriver hvordan konsernet har integrert påvirkning på naturnedbyggelse og svekkelse av økosystem i sine prosesser, med utgangspunkt i ESRS E4 – Biodiversitet og økosystemer.

I forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 er det identifisert flere typer påvirkninger, risikoer og muligheter tilknyttet biodiversitet og økosystemer. Analysen som er benyttet for å komme frem til disse påvirkningene, risikoene og mulighetene er utviklet med utgangspunkt i kravene til ESRS 1 og EFRAGs veileder om dobbelt vesentlighet, og tar for seg et selskaps impacts, risks og opportunités (IRO). Videre i dette kapittelet vil forkortelsen IROer benyttes for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

4.1. Kobling mot strategi og forretningsmodell

Konsernet har i forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 identifisert flere typer IROer knyttet til biodiversitet og økosystemer. Dette både med tanke på hvilken påvirkning et finanskonsern har på natur og naturmangfold, men også hvordan rammebetingelser som Naturavtalen og Norges

mål om vern av 30 % av natur vil kunne påvirke bank og næringsliv fremover. Til slutt ble påvirkningen «Naturnedbygging og svekkelse av økosystem» scoret som spesielt vesentlig for konsernet (Tabell 41). Den er i hovedsak knyttet til konsernets finansiering av prosjekter.

Tabell 41:
Konsernets vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter (IROer) tilknyttet biodiversitet og økosystemer med tilhørende mål og verdikjedeplassering

IRO NAVN	IRO KATEGORI	MÅL	PLASS I VERDIKJEDE		
			OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Naturnedbygging og svekkelse av økosystem	Negativ påvirkning	Utvikles i 2025			x

Alle lokalkontorene til konsernet er lokalisert i Nord-Norge i by eller tettbebygde strøk på allerede utbygd grunn. På tross av dette erkjenner konsernet at også egne lokaler kan ha negativ påvirkning på for eksempel dyre- og fugleliv. Det er likevel ikke identifisert at konsernet har lokasjoner på områder med sårbart biologisk mangfold eller en drift som påvirker truede arter i vesentlig grad.

SpareBank 1 Nord-Norges har i forretningsstrategi for 2024 hatt en et strategisk kompass med 4 styrende prinsipper: bærekraft, innsikt, kvalitet og kundeorientert. Under prinsippet for bærekraft hører naturrisiko til, en risikotype som har betydning for konsernets forretningsmodell særlig fordi konsernet er lokalisert i et område som baserer sin verdiskaping sterkt på naturressurser. Tap av biologisk mangfold og degradering av økosystemer er derfor noe som må inkluderes i prosesser konsernet har særlig påvirkning på. Dette både for å redusere konsernets egen risiko, og for å redusere den negative påvirkningen som er identifisert. For å styrke konsernets robusthet er det nødvendig å forstå mer om hvordan naturødeleggelser og skade på økosystemer kan påvirke kundenes evne til å skape verdi over tid. Gjennom screening av kunders ESG-risiko og i dialog med kunden fremskaffes noe av denne informasjonen, men området er enda nytt for konsernet og må fremover inngå i enda større grad i konsernet planer for risikostyring, og risikoanalyser samt i kompetanseheving for konsernets ansatte.

Bærekraftsundersøkelsen, i regi av Kunnskapsbanken kbnn.no, viser for 2024 at mye av det nordnorske næringslivet er avhengig av naturen i sin drift, men at bare en femtedel av bedriftene ser tap av natur som en risiko for sin virksomhet. Gjennom utlånsprosessen kan konsernet redusere sin negative påvirkning gjennom å stille krav til kunders håndtering av naturrisiko. Kredittprosessen kan på den måten innhente informasjon om kundens risikoeksponering, og samtidig bidra til kunnskapsheving om naturnedbygging og konsekvensene av det.

Konsernet har begynt kartleggingen av viktige økosystemer og biodiversitet i Nord-Norge for å få en oversikt over hvor utsatt det nordnorske natur- og marine biomangfoldet er i dag. Analyser utført viser at kystlinjen er mest utsatt for naturforringelse, og at forsøpling, utslipp fra havnæringen, og mulig overfiske er blant de største truslene mot den marine biodiversiteten og de ulike økosystemene. Tiltakene i Naturavtalen, med nasjonale mål om vern av 30 % av naturareal vil kunne endre rammebetingelser for de som er avhengig av naturressurser og arealinngrep i sin verdiskaping. Det er ikke gjennomført en robusthetsanalyse i tråd med kravene til ESRS E4. Dette er planlagt utviklet innen 2026.

Den negative påvirkningen «Naturnedbygging og svekkelse av økosystem» knytter seg til arealbrukendringer som konsernet antar at i ytterste konsekvens kan føre til landforringelse¹, jordforsegling² og ørkenspredning³.

¹ Forringelse av økosystemer på land.

² Å dekke jorden på en måte som gjør den ugjennomtrengelig (for eksempel en vei).

³ Forringelse av land i tørre, halvtørre og mindre fuktige områder som følge av ulike faktorer, herunder klimavariasjoner og menneskelige aktiviteter. Ørkenspredning omfatter ikke naturlig utvidelse av eksisterende ørkener. Definisjonene er hentet fra Finansdepartementets uoffisielle oversettelse av ESRS

4.2. Styringsdokumenter

I 2024 er det påstartet et arbeid med å inkludere påvirkningen «*Naturnedbygging og svekkelse av økosystem*» i konsernets styrende dokumenter. Fra 2025 vil konsernets risikostrategi og kredittpolicy, samt bankens Policy for kredittfullmakter og bevilgning adressere denne påvirkningen og konsernets håndtering av dette.

Kredittpolicyen beskriver blant annet at ved nye kundeengasjement, eller ved økning av eksisterende engasjement, skal engasjementet scores i en ESG-modul, gjeldende for alle nye kundeengasjement over 5 MNOK. Dette er en modell som brukes i kredittinnvilgelsen og den inkluderer bransjetilpassede spørsmål relatert til flere ESG-forhold. Her inngår også biologisk mangfold og økosystemer som en del av spørsmålene til kunden. Videre har kredittpolicyen fra 2025 fått nye krav for byggelån til større prosjekter.

Der det er besluttet at prosjekter som kan bidra til å svekke naturmangfold skal løftes til Styret for beslutning. Det skal også vurderes hvorvidt byggesaker kan føre til arealkonflikter som igjen kan ha påvirkning på sosiale forhold. Fra 2025 er det også besluttet å inkludere et nytt punkt i Policy for kredittfullmakter og bevilgning som innebærer at kredittsaker som ender med en svak score i ESG-modulen, skal løftes til et høyere fullmaktsnivå enn ordinære kredittsaker.

Den samlede scoren i ESG-modulen vil påvirkes av kundenes svar blant annet knyttet til naturbygging og biologisk mangfold. Endringene som er beskrevet i dette avsnittet har til formål å ha bedre styring med risikoen knyttet til naturnedbygging.

STYRINGSdokUMENT	BESKRIVELSE	ANSVARLIG
Kredittpolicy	Prioritering av markedsområder, bransjer og eksponering konsernet er villig til å ta. Beskriver fra 2025 konkrete tiltak for å håndtere naturnedbygging og arealinngrep i byggesaker	Kreditt- og risikostyring

Flere områder som adresseres i Kredittpolicy for Bedriftsmarked:

- **Landbruk:** Gårdsbruket forventes å være sertifisert i henhold til kvalitetssikringssystemet i landbruket (KSL) og KSL-rapporten bør innhentes. KSL er landbrukets felles kvalitetssystem, og er anerkjent av Mattilsynet som nasjonal bransjestandard og bygger på at produksjonen skal skje på en miljøvennlig måte.
- **Avskoging:** Banken finansierer ikke selskaper som benytter tømmer fra aktører som driver med ulovlig tømmerhogst, salg av ulovlig hogd tømmer eller avskoging, og/eller som ødelegger tropiske regnskoger, fjerner primærskog eller fredede skoger.
- **Havbruk og fiskeri:** I forbindelse med screening i ESG-modulen kartlegges kundens kjennskap til naturrisiko og næringens påvirkning på økosystemer.

Konsernet har ikke styringsdokumenter relatert til beskyttelse av biologisk mangfold og økosystemer tilknyttet sine egne driftsområder. Dette med bakgrunn i at konsernet ikke har identifisert at det har lokasjoner på områder med sårbart biologisk mangfold eller en drift som påvirker truede arter i vesentlig grad. SpareBank 1 Nord-Norge har ikke styrende dokumenter relatert til sporbarhet av produkter med påvirkning på biologisk mangfold eller forvaltning av økosystemer for å opprettholde biologisk mangfold. Det vises for øvrig til konsernets arbeid med sosiale rettigheter og interessenter i ESRS S3.

4.3. Tiltak

For SpareBank 1 Nord-Norge er Biodiversitet og økosystemer et nytt vesentlig tema for 2024. Antall tiltak knyttet til den vesentlige IROen «Naturned-

bygging og svekkelse av økosystemer» er dermed begrenset. Tabell 4-2 gir en beskrivelse av de mest sentrale tiltakene.

Tabell 4-2:

Tiltak tilknyttet påvirkningen naturnedbygging og svekkelse av økosystemer

BESKRIVELSE AV TILTAKET	TIDSHORISONT	OMFANG OG UTFALL
Endring i kredittpolicy og fullmaktstruktur for Bedriftsmarked er innført for å adressere forhold som omhandler naturnedbygging og arealkonflikter	2025	Tiltaket vil føre til grundigere vurderinger av naturnedbygging og stiller krav både til kunde og rådgiver i å fremskaffe bevissthet om dette
Kompetanseheving av konsernets ansatte relatert til naturrisiko	2024	Bedre vurderinger i kredittgivningen. Integrerer naturrisiko i flere prosesser og bidrar til å redusere konsernets negative påvirkning- • 9 av konsernets ansatte representert fra ulike fagmiljøer gjennomførte enkeltemnet «Natur og bærekraft» i regi av NTNU med formål om å styrke konsernets kompetanse på området. • 358 av konsernets ansatte ble tildelt et digitalt kurs om naturrisiko med formål om å forstå og kjenne til ulike former for naturrisiko. Kurset er utviklet av SpareBank 1-alliansen og hadde en gjennomføringsgrad på 95,25 %.

Videre har SpareBank 1 Nord-Norge i 2024 gjennomført følgende tiltak med indirekte effekt på påvirkningen:

- Deltagelse i pilotprosjektet med SINTEF «Digital plattform for fiskeflåten» for fiskeribransjen som er iverksatt for å bidra til bedre bærekraftsrapportering fra bransjen. Pilotprosjektet vil ta for seg kartlegging av utslipp, forsøpling og overfiske fra havnæringa som kan være til trussel for økosystemer langs kystlinjen. Prosjektet består av partnere fra forskning, bank og fiskerinæringen. Arbeidet har planlagt sluttleveranse i 2026.

Konsernet har foreløpig ingen prosedyrer for kompensasjon for tap av biologisk mangfold og har heller ikke utviklet tiltak basert på naturbaserte løsninger⁵. Konsernet vil i løpet av 2025 utforske nye tiltak for å adressere sin negative naturpåvirkning.

4.4. Mål

SpareBank 1 Nord-Norges mål på påvirkningen «Naturnedbygging og svekkelse av økosystemer» er indirekte inkludert i konsernets måltall på bruk av ESG-modulen i screening av nye og eksisterende kundeengasjement. Fra 2025 er det satt nye krav i kredittpolicyen. Konsernet har foreløpig ikke måling på effekten av tiltaket.

Konsernet vil i løpet av 2025 utvikle mål for å begrense sin negative påvirkning på biologisk mangfold og økosystemer.

⁵ Tiltak for å beskytte, bevare, restaurere, bruke og forvalte på en bærekraftig måte naturlige eller modifiserte økosystemer på land, i ferskvann, på kysten og i havet, og som håndterer sosiale, økonomiske og miljømessige utfordringer på en effektiv og tilpascningsdyktig måte, samtidig som menneskers velvære, økosystemtjenester, motstandsdyktighet og fordeler for det biologiske mangfoldet opprettholdes.(fra Finansdepartementets [uoffisielle oversettelse av ESRS-standarden](#))



5. Egne ansatte

SpareBank 1 Nord-Norges ansatte er en avgjørende innsatsfaktor som er løftet inn i et av de tre forretningsstrategiske målene for konsernet. Samlet sett gir ansattes engasjement, opplevelse av inkludering og mangfold på arbeidsplassen gode vekstvilkår. Dette skaper verdi for SpareBank 1 Nord-Norge. Det følgende kapittelet beskriver konsernets arbeid med egne ansatte med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS S1.

I forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 er det identifisert flere typer påvirkninger, risikoer og muligheter tilknyttet egne ansatte. Analysen som er benyttet for å komme frem til disse påvirkningene, risikoene og mulighetene er utviklet med utgangspunkt i kravene til ESRS 1 og EFRAGs veileder om dobbelt vesentlighet, og tar for seg et selskaps impacts, risks og opportunities (IRO). Videre i dette kapittelet vil forkortelsen IROer benyttes for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

5.1. Kobling mot strategi og forretningsmodell

I SpareBank 1 Nord-Norges forretningsstrategi fremkommer det at konsernet skal ha «engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon». De ansatte er avgjørende for konsernet, ettersom høyt engasjement i arbeidet bidrar til mestring og energi i arbeidshverdagen. Videre er det essensielt at ansatte føler seg inkludert, sett og anerkjent for sin innsats.

I forbindelse med revidering av vesentlighetsanalysen 2024 ble en rekke påvirkninger, risikoer og muligheter (IROer) tilknyttet de ansatte identifisert. Til slutt ble fem av disse scoret som særlig vesentlige (Tabell 5-1).

Tabell 5-1:
Særlig vesentlige IROer tilknyttet ansatte

IRO NAVN	IRO KATEGORI	MÅL	PLASS I VERDIKJEDE		
			OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Mangfold og inkludering	Positiv påvirkning	Vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon		X	
Kompetanseutvikling	Positiv påvirkning			X	
HMS	Positiv påvirkning			X	
Tariffavtaler	Positiv påvirkning			X	
Sykefravær	Risiko	Se Tabell 5-2 for konkrete måltall		X	

De ansatte som vesentlig påvirkes av konsernets virksomhet er konsernets egne ansatte og ikke selvstendig næringsdrivende eller personer som er engasjert gjennom tredjepartsforetak. De positive påvirkningene stammer fra aktiviteter som inkluderer organisering av ulike ansatteforum, kompetanseheving, HMS-styring og fagforeningssamarbeid.

Konsernet har identifisert en vesentlig risiko for kostnader av produksjonstap tilknyttet sykefravær grunnet forekomsten av høyt sykefravær i enkelte deler av konsernet. For å bedre forstå hvilke forhold tilknyttet de ansatte som har bidratt til en forhøyet forekomst av sykefravær, ble det i 2024 gjennomført et arbeid for å kartlegge årsakene til langtidsfraværet (se 5.10.2).

5.2. Styringsdokumenter

Tabell 5-2 viser styringsdokumentene for de vesentlige IROene relatert til egne ansatte i SpareBank 1 Nord-Norge. En kort beskrivelse av dokumentet og ansvarlig for implementeringen er også inkludert.

Tabell 5-2:
Styringsdokumenter som adresserer de vesentlige IROene tilknyttet egne ansatte

IRO	STYRINGSOKUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
			OPERASJONELT	VEDTAR OKUMENT
Mangfold og inkludering	Risikostrategien	Fastsetter konsernets risikovilje kvalitativt og kvantitativt. Har måltall relatert til kjønnsbalanse i ledelsen og om inkludering	Konserndirektør Risk	Styret
Kompetanseutvikling	Policy for kompetanse	Formålet med denne policyen er å etablere grunnleggende prinsipper for kompetansestyling som skal bistå HR, ledere og den ansatte med å identifisere kompetansebehov og gjennomføre de rette tiltakene.	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Styret
HMS	Standard for systematisk HMS-arbeid i konsernet	Fastsetter mål, roller og ansvar og retningslinjer for det systematiske HMS-arbeidet i konsernet	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Konsernsjef
Sykefravær	Risikostrategien	Fastsetter konsernets risikovilje kvalitativt og kvantitativt. Har måltall relatert til sykefravær.	Konserndirektør Risk	Styret
Tariffavtaler	Bedriftsavtalen	Bedriftsavtalen er underlagt Hovedavtalen (HA) og Sentralavtalen (SA) og kan ikke stride mot disse. Bedriftsavtalen står over lokale særavtaler. Formålet med bedriftsavtalen er å fastsette lønns- og arbeidsvilkår som ikke er regulert i SA.	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Konsernsjef og hovedtillitsvalgte

I SpareBank 1 Nord-Norge reguleres menneskerettighetspåvirkninger, samarbeid med egne ansatte og arbeidstakerrettigheter gjennom sentrale og lokale tariffavtaler.

Konsernet har ikke eksplisitte retningslinjer som omtaler menneskehandel, tvangsarbeid eller barnearbeid. Dette skyldes at slike praksiser er strengt regulert og forbudt under norsk lovgivning, som konsernet fullt ut overholder. Konsernet er forpliktet til å sikre at alle våre ansatte arbeider under forhold som er i samsvar med gjeldende lover og forskrifter.

Arbeidsmiljøloven pålegger krav om systematisk HMS-arbeid for arbeidsgiver. I SpareBank 1 Nord-Norge

er dette nedfelt i en standard for systematisk HMS-arbeid i konsernet. Her fremkommer HMS-mål, roller og ansvar for HMS, handlingsplan (IA-og HMS-plan), sikkerhetspolitikk (sikkerhetsrutiner) og miljøprofil.

I *IA- og HMS-plan (2024–2025)* er det samtidig nedfelt et tiltak om å videreutvikle samarbeid med opplæringsetater gjennom mottak av ansatte på arbeidstrening og språkpraksis i SpareBank 1 Nord-Norge. Dette er et tiltak for å sikre økt fokus på mangfold og styrke inkluderingskompetanse internt.

I *Policy for rekruttering* er det nedfelt prinsipper og retningslinjer som skal gjelde for alle rekrutteringsprosesser i SpareBank 1 Nord-Norge. Likestilling og

mangfold løftes frem som eget punkt der man aktivt, målrettet og planmessig skal jobbe for å fremme likestilling, mangfold og hindre diskriminering. Tilrettelegging løftes frem som et eget punkt ved at det skal gjøres individuell tilrettelegging av rekrutteringsprosessen for arbeidssøkere med funksjonsnedsettelse eller andre behov som kandidater måtte ha.

I *Policy for rekruttering* fremkommer det også at konsernet aldri innhenter informasjon om graviditet, adopsjon, religion, politiske spørsmål, medlemskap i fagforeninger, etnisitet, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet eller kjønnsuttrykk hos arbeidssøkere.

5.3. Interessentdialog

Konsernet har etablert systemer for samarbeid og involvering av alle relevante interessenter. Relevante interessenter inkluderer ansatte, ledere, tillitsvalgte, vernetjeneste, styret, konsernledelse, representantskapet og internrevisjon. Eksterne interessenter kan være NAV, arbeidstilsynet, datatilsynet og finanstilsynet.

Konsernet har fortløpende dialog med interessentene for å sikre høy grad av samhandling og involvering. Ansvarlig direktør vil være operasjonelt ansvarlig for at dette overholdes innenfor sitt område.

Ansatterepresentasjon i styrende organer og utvalg

SpareBank 1 Nord-Norges egne ansatte er godt representert i konsernets ledelse og styrende organer.

Det er etablert fast møtestruktur i konsernets formelle organer, der ulike temaer relatert til egne ansatte behandles. Eksempler på slike organer er:

- *Representantskapet* som møtes ca. 1 gang i året (Konsernets øverste organ der ansatte er representert). Representantskapet velger blant annet medlemmer til bankens styre og fører tilsyn med styrets forvaltning av banken. For mer informasjon se 1.2.1.2.3. Representantskapets roller og ansvar.
- *Bankens styre* som møtes 10 ganger i året (ansatte velger 2 styrerepresentanter). Styret fører oppsyn med konsernets forretningsstrategi og risikostrategi, vedtar policyer og mottar rapportering fra administrasjonen gjennom året. For mer informasjon se 1.2.1.2.2. Styrets roller og ansvar.
 - Datterselskaper har tilsvarende struktur med ansatterepresentanter
- *Fellesutvalget* som avholder ca. 10 møter i året (Trepartssamarbeid med ledelse, tillitsvalgte og vernetjeneste).
 - Datterselskaper har tilsvarende struktur med representanter fra ledelsen, tillitsvalgte og vernetjeneste.

Fellesutvalget skal medvirke til å skape og videreutvikle et godt samarbeid mellom ansatte og ledelsen i konsernet. Utvalget fungerer både som arbeidsmiljø- og samarbeidsutvalg og skal behandle saker på konsernnivå i henhold til Hovedavtalen, Sentralavtalen, Bedriftsavtalen, Arbeidsmiljøloven, bankens retningslinjer og øvrige bestemmelser.

I tillegg er flere tematiske utvalg og råd opprettet for å gi innspill til ulike saker knyttet til ansatte i konsernet. Eksempler på slike råd og utvalg inkluderer:

- Funksjonærforeninger på ulike lokasjoner (Sosiale aktiviteter for ansatte)
- Bedriftsidrettslag på ulike lokasjoner (Sosiale og fysiske aktiviteter for ansatte)
- AKAN-utvalg (Rus- og spill-problematikk for ansatte)
- Ung-rådet (Ansatte under 34 år)
- Mangfoldsforum (Synliggjøre og sikre mangfold)
- HMS-forum (tverrfaglig råd om HMS-problestillinger)

Under tiltak tilknyttet IROer fremkommer resultater og effekt av utvalg og råd nevnt ovenfor.

Øvrig samhandling med ansatte

- Pulsmålinger om arbeidsmiljø og ledelse (16 spørsmål i løpet av måneden + hele spørsmålsbatteriet (60 spørsmål) i januar hvert år)
- Utviklingssamtaler mellom leder og ansatt (årlig obligatorisk utviklingssamtale + 3 anbefalte oppfølgingsamtaler)

5.4. Mål

SpareBank 1 Nord-Norge har fastsatt tre typer mål: finansielle mål, strategiske mål og taktiske mål. Strategiske og finansielle mål settes av styret. Taktiske mål settes av administrasjon eller konsernledelsen.

De mest vesentlige IROene har måltall relatert til strategiske mål og taktiske mål. I Tabell 5-3 fremstilles mål, status for 2024, bakgrunn for målene og interessentinvolvering.

Tabell 5-3: Mål relatert til konsernets vesentlige IROer tilknyttet egne ansatte

MÅL	MÅLPERIODE Perioden målet gjelder for	STATUS 2024*	OMFANG	REFERANSE- VERDI	REF.- ÅR	METODER / ANTAKELSER Scenario/politiske mål	INTERESSENTINVOLVERING OG OPPFØLGING Om/hvordan interessenter har vært involverte i målsettingen
Kjønns- balanse 40 % kvinner i lederstillinger	2024–	46 % ●	Egne ansatte	43 %	2023	Nedfelt i <i>risiko-strategien</i> : Likestilling og kjønnsbalanse i ledelsen forventes i et moderne arbeidsliv. Påvirker interne forhold (karriereutvikling og likestilling) og eksterne forhold (omdømme, employer branding).	Risikostrategien vedtas i konsernets styre – med innspill fra relevante fagmiljøer. Status om kjønnsbalanse rapporteres fra HR til ledelsen og relevante fagmiljøer per kvartal.
Engasjerte ansatte (Medarbeiderundersøkelse)	2024–	7.6 (0–10 skala) ●	Egne ansatte	7.4	2023	Nedfelt i <i>forretnings-strategien</i> : Engasjement kan ha en positiv påvirkning på lavere turnover/ sykefravær og økt effektivitet.	Forretningsstrategien vedtas i konsernets styre – med innspill fra relevante fagmiljøer. Status om engasjement rapporteres fra HR til ledelsen og relevante fagmiljøer per kvartal.
Inkludering (Medarbeiderundersøkelse)	2024–	8.0 (0–10 skala) ●	Egne ansatte	7.8	2023	Nedfelt i <i>forretnings-strategien</i> : Inkludering har en positiv effekt på interne forhold og eksterne forhold (employer branding, rekruttering og omdømme).	Forretningsstrategien vedtas i konsernets styre – med innspill fra relevante fagmiljøer. Status om inkludering rapporteres fra HR til ledelsen og relevante fagmiljøer per kvartal.
Ansatte-opplevelsen (Medarbeiderundersøkelse)	2024–	31 (–100 til +100 skala) ●	Egne ansatte	22	2023	Nedfelt i <i>Taktiske mål 2024</i> : Ansatteopplevelsen påvirker hvordan ansatte opplever arbeidsgiver og villighet til å anbefale konsernet som arbeidsgiver til eksterne.	Taktisk mål som er vedtatt av Konsernledelsen – med innspill fra administrasjonen. Status om ansatteopplevelsen rapporteres fra HR til ledelsen og relevante fagmiljøer per kvartal.
Sykefravær	2024–	5,25 % ●	Egne ansatte	5,28	2023	Nedfelt i <i>risiko-strategien</i> : Sykefravær påvirker produktivitet, konkurranseevne og kvaliteten på tjenester. Et høyt sykefravær påvirker samtidig turnover og ansattes opplevelse av arbeidshverdagen.	Risikostrategien vedtas i konsernets styre – med innspill fra relevante fagmiljøer. Status om sykefravær rapporteres fra HR til ledelsen og relevante fagmiljøer per kvartal.
Turnover	2024–	6,92 % ●	Egne ansatte	9,9	2023	Nedfelt i <i>risiko-strategien</i> : Turnover påvirker produktivitet, konkurranseevne og kvaliteten på tjenester. En høy turnover påvirker samtidig sykefravær og ansattes opplevelse av arbeidshverdagen.	Risikostrategien vedtas i konsernets styre – med innspill fra relevante fagmiljøer. Status om turnover rapporteres fra HR til ledelsen og relevante fagmiljøer per kvartal.

* Status: ● Måloppnående ● Delvis måloppnående ● Ikke måloppnående * Ingen tall foreligger fra SSB
Der måltall er oppnådd på overordnet konsernnivå er det vurdert til å være grønn måloppnåelse. Der deler av måltall er oppnådd eller deler av konsernet har oppnådd måltall er det vurdert til gult - delvis måloppnåelse. Der måltall ikke er oppnådd er det vurdert til å være rødt – ikke måloppnåelse.

Konsernet har ikke utviklet konkrete måltall tilknyttet de positive påvirkningene tariffavtaler og kompetanseutvikling. Måltallene innenfor engasjerte ansatte, inkludering, ansatteopplevelse og sykefravær opplyses ikke av forretning sensitive hensyn. SNN vurderer likevel effekten av styringsdokumentene og tiltakene tilknyttet disse påvirkningene. En nærmere beskrivelse av dette finnes fra kapittel 5.6-5-10.

5.5. Antall ansatte

Tabell 5-4: Fordelingen av konsernets ansatte

KJØNN	ANTALL ANSATTE (ANTALL PERSONER)
Mann	512
Kvinne	570
Annet	
Ikke rapportert	
Samlet antall ansatte	1 082*

Fordeling av konsernets ansatte basert på kjønn kan sees i tabell 5-4. En nærmere beskrivelse av ansatte fordelt på ansettelsestype og kjønn vises i tabell 5-5.

* Det mest representative tallet i regnskapet finnes i Note 22 Personalkostnader, ytelser, lån og egenkapitalbevis eid av ledende ansatte og styret. I note 22 fremstilles kun faste ansatte (1 045). I Tabell 5-3 er derimot også midlertidig ansatte inkludert (37 midlertidig ansatte per desember).

Tabell 5-5: Ansatte fordelt på ansettelsestype

Per desember 2024					
ANTALL	KVINNE	MANN	ANNET	OPPLYSNING MANGLER	SAMLET ANTALL
Antall ansatte (antall personer)	570	512			1 082
Antall fast ansatte (antall personer)	553	492			1 045
Antall midlertidig ansatte (antall personer)	17	20			37
Antall ansatte uten garantert arbeidstid (antall personer)	*	*			0
Antall heltidsansatte (antall personer)	475	448			923
Antall deltidsansatte (antall personer)	95	64			159

* Alle timesansatte er definert i gruppen deltidsansatte, da disse har en estimert arbeidsmengde på ca. 20 % stilling.

5.6. Turnover

SpareBank 1 Nord-Norge forholder seg til to ulike typer turnover. Turnover (total) og turnover (egenoppsigelse).

Turnover (total) baserer seg på alle ansatte uavhengig av sluttårsak. En oppstilling av registrerte sluttårsaker finnes i Tabell 5-6. Turnover (egenoppsigelse) tar for seg de som har sluttet i konsernet med bakgrunn i egenoppsigelse.

I 2024 var det i gjennomsnitt ansatt 1 026 ansatte gjennom året. Det var totalt 71 ansatte som sluttet i konsernet. Det gir en turnover (total) på 6,92 %.

Av totalen var det 63 ansatte som sluttet gjennom egenoppsigelse. Det gir en turnover (egenoppsigelse) på 6,14 %.

Tabell 5-6: Oversikt over sluttårsaker i SpareBank 1 Nord-Norge (faste ansatte fordelt på selskaper)

SLUTTÅRSAKER	BANK	SNN FINANS	EM 1	REGNSKAPSHUSET
Egenoppsigelse	28	5	9	21
Pensjonist	5			2
Avtaler				1
Dødsfall				
Totalt	33	5	9	24

Beregning av turnover

- Turnover (total): Alle faste ansatte (med alle sluttårsaker) / gj.snitt antall ansatte i løpet av året * 100
- Turnover (egenoppsigelse): Faste ansatte som har sluttårsak egenoppsigelse / gj.snitt antall ansatte i løpet av året * 100

5.7. Tariffavtaler

I SpareBank 1 Nord-Norge er som hovedregel alle ansatte dekket av en tariffavtale. Tariffavtaler regulerer arbeids- og lønnsvilkår i konsernet. Avtaler har følgende innhold:

- Partsforhold og omfang (hvem som har inngått avtalen og hvem den gjelder for)
- Arbeidstid, pauser og fridager (samt kjernetid, fleksitid og avspasering)
- Kompensasjon for arbeid som avviker fra normal arbeidstid (turnus, overtid, reising og deltakelse på arrangementer for kunder eller allmenheten)
- Lønn (prinsipper for lønnsdannelse, lønnsatser, lønnsprosess og lønnsvurdering)
- Pensjons- og forsikringsordninger
- Kompetanseutvikling (med retningslinjer for utdanning ved siden av jobben)
- Måling og bruk av opplysninger om ansattes prestasjoner
- Mandat for tillitsvalgte, ansettelsesutvalg og arbeidsmiljøutvalg
- Varighet og endring av avtaleverket

Det er enkelte stillingstyper som er unntatt bestemmelser i tariffavtaler, og enkelte datterselskaper har egne tariffavtaler.

- Bedriftsavtalen er en lokal tariffavtale mellom de tillitsvalgte i Finansforbundet, LO Finans og Bank-

virksomheten og SpareBank 1 Finans Nord-Norge. Avtalen er en del av tariffsamarbeidet i finansbransjen, og regulerer de lokale forholdene.

- EiendomsMegler 1 Nord-Norge og SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge har egne tariffavtaler som regulerer sine lokale forhold.
- Tariffavtalene revideres som hovedregel hvert 2. år, eller ved behov.

Følgende stillinger er unntatt tariffavtalen:

- I Bedriftsavtalen gjelder følgende unntak: Konsernledelsen, ledere med personalansvar som rapporterer direkte til en konserndirektør og ansatte i vikariat, sesongarbeid eller annet arbeid av midlertidig karakter for 3 måneder eller mindre.
- I datterselskapers egne tariffavtaler gjelder følgende unntak: Øverste leder, ledere og fagledere som rapporterer direkte til øverste leder, samt midlertidig ansatte med varighet under 3 måneder eller mindre.

Per desember 2024 er 1 020 ansatte (94 %) av de ansatte i konsernet dekket av en tariffavtale. Oppstillingen nedenfor (tabell 5-7) viser antall ansatte per selskap, samt en utregning av hvilke som er dekket av en tariffavtale basert på unntakene i de respektive tariffavtalene ovenfor.

Tabell 5-7: Antall ansatte dekket av tariffavtale i konsernet

SELSKAP MED ANTALL ANSATTE	BANK	SNN FINANS
(inkludert midlertidige)	Dekket av tariffavtale	Dekkes ikke av tariffavtale
Bankvirksomhet (588) og SNN Finans (47)	586 ansatte (92 %)	49 ansatte (8 %)
EiendomsMegler 1 Nord-Norge (132)	123 ansatte (93 %)	9 ansatte (7 %)
Regnskapshuset Nord-Norge (315)	311 ansatte (99 %)	4 ansatte (1%)

Per desember 2024 er 651 ansatte organisert i en fagforening (arbeidstakerorganisasjon). Dette utgjør 60 % av konsernet.

5.7.1. Tiltak tilknyttet tariffavtaler

Revidering av tariffavtaler

Bankvirksomhetens bedriftsavtale og datterselskapers tariffavtaler revideres som hovedregel hvert 2. år. Hvis det ikke er innkommet konkrete endringsønsker til avtaleverket så prolongeres avtalen i sin helhet.

- I 2024 ble det varslet ønske om å evaluere dagens avtaleverk. Etter planen vil det i løpet av våren

2025 gjennomføres enkelte endringer av dagens bedriftsavtale, samt for tariffavtaler for datterselskapene. Tiltaket vil bidra til at alle selskaper har oppdaterte avtaleverk for regulering av arbeidsrelaterte spørsmål i konsernet. Effekter av tiltak vurderes av fellesutvalget der alle parter er representert.

5.8. Mangfold og inkludering

I SpareBank 1 Nord-Norge har mangfold og inkludering fått en sentral posisjon. Disse temaene kommer til uttrykk gjennom prinsipper og tiltak i flere av konsernets styringsdokumenter. Eksempelvis i retningslinjer for rekruttering, prinsipper for kompetanse, karriereutvikling og systematiske HMS-arbeid.

Mangfoldsforumet har vedtatt konsernets årshjul for mangfoldsaktiviteter. Nærmere beskrivelser i 5.8.1.

Kjønnsbalanse i ledelsen har vært et langsiktig fokusområde for SpareBank 1 Nord-Norge. En konkret

målsetning har her vært å øke andelen kvinner i ledelsen til 40 %. Denne målsetningen ble innfridd i 2021 etter at det ble løftet på et strategisk nivå i 2019. Til sammenligning var kvinneandelen i ledelsen 38 % i 2019. For 2024 er måloppnåelsen opprettholdt og vil videreføres for å sikre en stadig kjønnsbalanse i ledelsen.

Tabell 5-8 fremstiller kjønnsbalanse for ledelsen 2023 og 2024, samt aldersfordeling blant ansatte i 2024 i tabell 5-9.

Tabell 5-8: Kjønnsbalanse i ledelsen

LEDELSEN I SPAREBANK 1 NORD-NORGE	2023		2024	
	ANTALL	K – M*	ANTALL	K – M*
Konsernledelsen	8	3 – 5	8	4 – 4
Øvrig ledelse i bank	64	22 – 42	70	24 – 46
Eiendomsmegler 1	25	8 – 17	22	7 – 15
SNN Finans	6	4 – 2	6	4 – 2
Regnskapshuset	35	22 – 13	52	34 – 18
Sum	138	59 – 79	158	73 – 85
Prosentvis fordeling	100 %	43 % – 57 %	100 %	46 % – 54 %

* Fordeling kvinner og menn

Tabell 5-9: Aldersfordeling ansatte

ALDER	ANTALL	PROSENT
< 30 år	213	20 %
30-50 år	509	47 %
> 50 år	360	33 %
Totalt	1 082	100 %

5.8.1. Tiltak tilknyttet mangfold og inkludering

I 2024 har konsernet gjennomført flere ulike tiltak innen mangfold og inkludering. Tiltakene er samtidig relatert til flere av IROene.

Nedenfor følger en oppsummering av de mest sentrale tiltakene innenfor mangfold og inkludering:

- Opprettelse av mangfoldsforum. Effekten av tiltaket er økt bevissthet og forståelse for mangfold og inkludering, noe som fører til økt innsikt, bedre arbeidsmiljø og økt medarbeidertilfredshet. Mangfoldsforumet har en løpende tidshorisont med regelmessige møter og årlige rapporter til konsernledelsen. Forumet har vedtatt konsernets årshjul for mangfoldsaktiviteter:
 - Verdensdagen for kulturelt mangfold og for dialog og utvikling
 - Verdensdagen mot rasediskriminering
 - Samefolkets dag, kvinnekdagen, kvenfolkets dag og verdensdagen for psykisk helse
 - Markering av Arctic Pride

- Opprettelse av UNG-råd med ansatte under 34 år. Rådet skal gi konsernsjefen bedre forståelse for de unges arbeidserfaring og gi tilbakemeldinger om hvordan de opplever konsernets drift. Medlemmene i rådet møtes hvert kvartal og byttes ut hvert år.
- Årlig markering av Kvinner i Finans. Konsernet gjennomfører en årlig markering med et frokostseminar, hvor korte foredrag om mangfold og likestilling står på programmet. Effekten av tiltaket er økt synlighet og bevissthet rundt kjønnsbalanse i finanssektoren, samt inspirasjon og motivasjon for kvinner til å ta ledende roller.
- Funksjonærforeninger på ulike lokasjoner. Konsernet tilfører velferdsmidler til funksjonærforeningene som skal brukes til ulike velferdsaktiviteter der alle ansatte på lokasjonen blir invitert med.

Mangfoldsforumet utarbeider rapporter som evaluerer arbeidet med mangfold og inkludering i SpareBank 1 Nord-Norge. Disse overleveres konsernledelsen.

5.9. Kompetanseutvikling

SpareBank 1 Nord-Norge har etablert grunnleggende prinsipper for kompetansestyring gjennom sin Policy for kompetanse. Prinsippene skal bistå HR, ledere og den ansatte med å identifisere kompetansebehov og gjennomføre de rette tiltakene. Kompetansetiltak i konsernet skal til enhver tid støtte opp om og underbygge konsernets risiko- og forretningsstrategi og regulatoriske krav.

Konsernet skal til enhver tid ha rett antall kompetente og kundeorienterte ansatte på rett sted til rett tid. Dette forutsetter ansatte som både har forståelse og innsikt, men også ferdigheter og gjennomføringskraft.

Utviklingssamtaler

Den årlige utviklingssamtalen skal gjennomføres innen utgangen av mars for bank og SNN Finans, og i løpet av høsten for EM 1 og Regnskapshuset. Samtalen anbefales fulgt opp med tre kortere samtaler per kvartal gjennom året. Alle samtalene som blir gjennomført skal dokumenteres i opplæringssystemet.

Utviklingssamtalen skal dekke følgende tema i likeverdig dialog mellom leder og ansatt:

1. Trivsel
2. Oppgaver og leveranser
3. Personlig og faglig utvikling
4. Lønnsforventninger

Utviklingssamtaler

I 2024 ble det gjennomført totalt 790 obligatoriske utviklingssamtaler. Per kjønn fordeler de seg slik (tabell 5-10):

Tabell 5-10: Gjennomførte utviklingssamtaler fordelt på kjønn

Kjønn	ANTALL TILDELTE UTVIKLINGSSAMTALER	GJENNOMFØRINGSGRAD	
		ANTALL	PROSENT
Mann	468	384	82 %
Kvinne	536	406	76 %
Totalt	1004	790	79 %

1. En potensiell feilkilde med rapporteringen er at leder må avhuke i opplæringssystemet at samtalen er «fullført». Ved nærmere undersøkelse viser det seg at flere ledere har glemt å gjennomføre denne aktiviteten etter at samtalen har funnet sted. Dette er en svakhet som vil bli utbedret ved neste rapportering.
2. Ansatte som ikke har et aktivt arbeidsforhold i perioden utviklingssamtalen blir aktivert, vil ikke motta utviklingssamtalen i opplæringssystemet. Eksempelvis nyansatte i bank med oppstartsdato etter første kvartal (når tildelingen er i første kvartal). Denne gruppen gjennomfører prøvetidssamtaler med nærmeste leder (etter 1, 3 og 5 måneder).

Gjennomførte digitale kurs og opplæring per kjønn

Konsernet har i løpet av 2024 tilgjengeliggjort en rekke digitale kurs for sine ansatte. Dette inkluderer 48 interne kurs og 345 felles alliansekurs med varierende målgruppe for det enkelte kurs.

Ansatte tildeles ulike nivåer av kurs og kompetanseheving basert på stilling. Noen av kursene er samtidig frivillig å gjennomføre. Dette kan føre til variasjoner i antall kurstimer og opplæring avhengig av stilling og rolle. Kjønnfordeling på et overordnet nivå fremstilles nedenfor:

- Menn gjennomførte totalt 4 828,4 timer (289 704 minutter). Fordelt på antall menn (512) er timesnitt i gjennomført kurs/opplæring per mannlige ansatte 9,4 timer.
- Kvinner gjennomførte totalt 5 065,9 timer (303 959 minutter). Fordelt på antall kvinner (570) er timesnitt i gjennomført kurs/opplæring per kvinnelige ansatte 8,8 timer.

Opplæringsstatistikken ovenfor er kun registrerte kurs i opplæringssystemet. Ansatte gjennomfører også andre kurs og opplæring som ikke registreres. Eksempelvis kurs og konferanser som gjennomføres med fysisk deltakelse.

5.9.1. Tiltak tilknyttet kompetanseutvikling

I 2024 har konsernet hatt et sterkt fokus på kompetanseheving innen bærekraft og kunstig intelligens. Dette har vært en del av en bredere strategi for å sikre at ansatte er godt rustet til å møte fremtidige utfordringer og muligheter.

Internt i SNN har det vært gjennomført opplæring i bruk av Microsoft Copilot. Opplæring på kunstig intelligens har inkludert grunnleggende prinsipper, etikk og praktisk bruk av KI. Alle ansatte er målgruppen for disse kursene.

Nedenfor følger et utvalg av kompetansetiltak gjennomført i 2024 og planlegges videreført i årene fremover:

- **Bransjeprogram for finansnæringen** tilbyr etter- og videreutdanning innen bærekraft og kunstig intelligens for ansatte i finanssektoren. Studiene gjennomføres på BI eller NTNU og varierer i antall

studiepoeng. Kursene innen bærekraft retter seg mot alle ansatte eller ansatte som jobber mot bedriftsmarkedet. Kursene innen KI retter seg mot alle ansatte.

- **Digital transformasjon i finanssektoren** dekker emner som digitalisering av finansielle tjenester, bruk av kunstig intelligens og maskinlæring i finans, blockchain-teknologi og cybersikkerhet i finansnæringen. Studiet gjennomføres ved BI og gir 15 studiepoeng. Alle ansatte i finans er i målgruppen.
- **Antihvitvask og svindel:** Oppdateringskurs og caser innen AHV og svindel gjennomføres jevnlig gjennom året for å sikre at ansatte er godt kjent med de nyeste metodene og kravene for å bekjempe hvitvasking og svindel. I 2024 ble det sendt ut åtte ulike caser til ansatte, noen med alle ansatte som målgruppe, noen for ledere og noen for rådgivere i kundeposisjon. Hvert e-læringskurs tar omtrent 30 minutter å gjennomføre.

- Personvern. Det ble gjennomført e-læringskurs i personvernoppdatering for alle ansatte
- **Årlig signering av SNN-koden.** Dette er en prosess der alle ansatte gjennomgår og signerer konsernets etiske retningslinjer.
- **Tildeling av stipend til etter- og videreutdanning** gjennom konsernets stipendordning. 14 ansatte fikk innvilget studiestipend i 2024.
- **SNN-dagene for nyansatte og SNN-dagen for nye ledere** gjennomføres to ganger årlig.
- **Lederutvikling.** Alle nye ledere deltar på utviklingsprogrammet «Ny som leder i SpareBank 1» og et utvalg av ledere deltok på «Allianseutviklingsprogrammet for ledere».
- **Nyansatte:** Alle nye ansatte gjennomgår følgende e-læringsprogram:
 - Antihvitvasking tilpasset sin rolle
 - SNN-koden
 - GDPR og personvern reglene
 - Bærekraftig finansvirksomhet
 - IT-sikkerhet og informasjonssklassifisering

- Taushetsplikten
- Introduksjon til finans
- SpareBank 1-alliansen
- Kundeløsninger
- HMS

Nye ledere: Alle nye ledere gjennomgår følgende e-læringsprogram:

- Kurs i virksomhetsstyring
- AHV for ledere
- Konkurranserett i SpareBank 1
- Personvern for ledere
- Merkevareplattformen til SpareBank 1
- HMS for ledere

Status på kompetansetiltak og gjennomføringsgrad på obligatoriske kurs orienteres i kvartalsvise Personalrapporter og Fellesutvalget.

5.10. HMS og sykefravær

SpareBank 1 Nord-Norge skal sikre at alt arbeid utføres på en forsvarlig måte med hensyn til helse, sikkerhet, arbeidsmiljø for ansatte, kunder og med hensyn til det ytre miljøet.

HMS-politikken i SpareBank 1 Nord-Norge har følgende grunnleggende prinsipper:

- God HMS gir fornøyde ansatte og fornøyde kunder
- HMS skal fremmes gjennom medvirkning, informasjon og kommunikasjon
- Ledelsen må gå foran med et godt eksempel
- HMS-arbeidet må være systematisk og basere seg på risikovurderinger
- Det er nødvendig med gode rutiner, instruksjoner og prosedyrer

Konsernet vil kontinuerlig forbedre systemer og prosesser for å forebygge skader og forurensing og

reducere risikoen så langt som praktisk mulig. Når det gjelder arbeidsmiljø, helse og sikkerhet er hovedfokus på å fremme de ansattes trivsel, unngå hendelser og belastninger som kan medføre helseskade og å stimulere til helsefremmende aktivitet.

Bestemmelsene i arbeidsmiljøloven, forurensingsloven og annet aktuelt HMS-regelverk regnes som en minimumsstandard for HMS-arbeidet. Målet er å etablere trygge og sunne arbeidsplasser, samt beskytte det ytre miljøet. Nøkkeltall på HMS finnes i tabell 5-11.

Konsernledelsen og eierne forplikter seg til å fremme denne politikken og støtte alle HMS-mål, tiltak og prosedyrer. Alle ansatte og partnere forventes å gjøre det samme.

Tabell 5-11: Nøkkeltall HMS

Nøkkeltall for HMS 2024	RAPPORTERT
Andelen ansatte som dekkes av HMS-system	Alle ansatte i konsernet (1082 inkludert midlertidig ansatte)
Antall omkomne som følge av arbeidsrelaterte skader/dårlig helse	Ingen registrerte omkomne (0)
Antall og frekvens av arbeidsrelaterte ulykker	Ingen registrerte arbeidsrelaterte ulykker (0)
Dager tapt til arbeidsskader og dødsfall	Ingen registrerte arbeidsskader/dødsfall (0)

Sykefravær

Det totale sykefraværet i konsernet utgjorde 5,25 %. Dette er på tilsvarende nivå som i 2023, da det var 5,28 %. I tabell 5-12 fremvises selskapsvis fordeling av sykefraværet for de siste to årene:

Tabell 5-12: Fordeling av sykefravær

SELSKAP	SYKEFRAVÆR (LEGE- OG EGENMELDT)	
	2023	2024
SpareBank 1 Nord-Norge	4,71 %	4,34 %
EiendomsMegler 1 Nord-Norge	5,83 %	6,06 %
SNN Finans	5,94 %	4,19 %
Regnskapshuset	6,12 %	6,60 %
Konsern	5,28 %	5,25 %

5.10.1. Tiltak tilknyttet HMS

I 2024 etablerte konsernet ny HMS og IA-handlingsplan for de to kommende år som grunnlag for konsernets systematiske HMS-arbeid. Handlingsplanen er forankret med partene i Fellesutvalget. Handlingsplanen skal underbygge og bidra til at konsernet når sine relevante mål (Se punkt 1.4).

Nøkkelhandlinger i konsernets HMS og IA-handlingsplan 2024/2025 er:

- Gjennomføring av kontinuerlige pulsundersøkelser og årlige fysiske vernerunder for å sikre forsvarlig arbeidsmiljø.
- Revidering av alle relevante styringsdokumenter innen HMS.
- Etablering av tverrfaglig HMS-forum bestående av fagpersoner som har ansvar innenfor området for å sikre kontinuerlig kunnskapsdeling og effektiv koordinering av relevante aktiviteter.
- Tilrettelegge for fysisk helse gjennom konsernets lavterskel aktivitetskonsept SPOR og Bedrifts-idrettslag.

- AKAN-utvalget (Arbeidslivets kompetansesenter for rus- og avhengighetsproblematikk) skal være pådriver i det forebyggende og holdnings-skapende arbeidet. Dette innebærer bl.a. å sørge for opplæring og informasjon om rus og spill.
- Videreutvikle samarbeid med opplæringsetater gjennom mottak av ansatte på arbeidstrening og språkpraksis.
- Tilby ulike former for kompetansehevende kursing for ulike målgrupper innen HMS.

HR ressurser er ansvarlig for iverksetting og oppfølging av de spesifikke tiltak. I tillegg har konsernet frikjøpt Hovedverneombud i morbank og datterselskap som både involveres i planleggingen av, og påser at arbeidsgiver følger opp det systematiske HMS arbeidet.

Gjennomføring av punkter i handlingsplanen blir rapportert løpende til Fellesutvalget sammen med status på relevante måleparameter.

5.10.2. Tiltak tilknyttet sykefravær

Konsernet har definert mål om å ikke ha høyere fravær enn finansbransjen i henhold til SSB bransjestatistikk for respektive kvartal/år. Konsernet jobber målbevisst med forebygging- og oppfølging av sykefravær for å unngå unødvendig fravær. Tiltakene for dette er definert i HMS og IA-handlingsplanen med følgende:

- Proaktivt støtte ledere for avdelinger med høyt sykefravær med tiltaksplan

- Jevnlig kartlegge overtidsbruk og påse tiltak på individ/avdelingsnivå for å balansere arbeidsbelastning
- Kompetansehevende tiltak for ledere og ansatte

Utover dette har konsernet, gjennom analyser og kartlegging, identifisert enhetene med størst potensial for reduisering av sykefravær, og opprettet spissede tiltak som skal iverksettes i 2025 for disse enhetene.

5.11. Varsling og uønskede hendelser

I SpareBank 1 Nord-Norge kan ansatte rapportere bekymringer eller kritikkverdige forhold gjennom interne avvikssystemer, interne varslingskanaler eller ekstern varslingskanal.

Det skal sikres at varsleren har et forsvarlig arbeidsmiljø etter å ha avgitt varselet, noe som er nedfelt i konsernets Policy for avvik og varslinger. Det er samtidig etablert en egen rutine «slik varsler du» som beskriver hvordan varsleren skal gå frem, hvilke kanaler som kan benyttes og hvordan varsel blir behandlet av arbeidsgiver.

Uavhengig av hvordan varslet gis vil det gjennomføres forsvarlig undersøkelse og iverksettelse av eventuelle tiltak for å gjenopprette forsvarlig arbeidsmiljø, samt beskytte varsleren mot gjengjeldelse. Konsernets generelle håndtering av varslingen vil være i tråd med Rutine for saksbehandling for håndtering av varsel.

Policy for avvik og varsling revideres hvert 3. år. Status for antall varslingssaker orienteres til styret og fellesutvalget årlig. Slik sikrer konsernet at varslingskanaler er effektive. Det gjøres ikke vurderinger på hvorvidt ansatte stoler på varslingskanalene eller de tilhørende prosessene.

Intern varsling

Varsling skal som hovedregel skje internt til varslers nærmeste leder. I noen tilfeller er det likevel forsvarlig å sende varsel til andre ressurser internt i virksomheten, f.eks. sikkerhetssjef, HR, tillitsvalgt, verneombud eller advokat. Det kan varsles både muntlig og eller skriftlig. Varsleren har alltid mulighet til å være anonym, men vedkommende blir gjort oppmerksom på at det ikke vil være mulig for arbeidsgiver å gi tilbakemelding om sakens videre gang eller følge opp varsleren.

I 2024 er det registrert 2 interne varslingssaker. Disse ble håndtert i henhold til rutine.

Ekstern varsling

For de tilfeller hvor ansatte ikke ønsker å varsle internt, er det etablert en ekstern varslingskanal. Kanalen administreres av Ernst & Young. De er en uavhengig tredjepart som mottar varselet på vegne av arbeidsgiver og gir råd om videre oppfølging. Det er mulig for ansatte å sende varselet anonymt.

Det er ikke registrert noen varsler gjennom den eksterne varslingskanalen (EY) i 2024.

Trakassering og diskriminering

Pulsmålinger av arbeidsmiljøet gir ansatte mulighet til å uttrykke bekymringer om trakassering og diskriminering i avdelingen. I 2024 rapporterer omtrent 1 % av respondentene (27 ansatte) at det har forekommet trakassering og diskriminering i egen avdeling.

Avviks- og hendelseshåndtering

Hendelseshåndtering er en viktig del av arbeidet i konsernet. Hensikten er først og fremst å lære av feil og hendelser som oppstår. Det å jobbe systematisk med hendelser gjør at man samtidig er bedre rustet til å lukke gap, minimere risiko og sørge for bedre etterlevelse av lover, regler og rutiner.

Følgende hendelser skal registreres i SpareBank 1 Nord-Norge:

- Økonomisk tap (inkl. kostnader med feilretting, reversering av feilaktig inntekt o.l.)
- Tap av omdømme
- Brudd på lovkrav, regulering eller konsernets verdier og retningslinjer

- Skader/ negative konsekvenser for medarbeidere
- Andre uheldige / uønskede hendelser

Det ble registrert totalt 7 hendelser i avvikssystemet for HR-området i 2024. Nedenfor følger en oversikt over tematikk for hendelsene som ble registrert i 2024:

- Datakvalitet og databehandling
- Feil og tabber
- Brudd på policy og retningslinjer
- Personvernbrudd

Ingen varslinger, bekymringer i medarbeiderundersøkelser eller avvik var relatert til alvorlige menneskerettighetsbrudd overfor ansatte. Det er heller ingen av de registrerte hendelsene som har resultert i bøter, straff eller kompensasjon.

6. Berørte lokalsamfunn

SpareBank 1 Nord-Norges aktivitet er i hovedsak lokalisert i markedsområdet Nord-Norge. Konsernet erkjenner at aktiviteten konsernet utøver kan ha både positiv og negativ effekt på det lokalsamfunnet. Dette kapittelet vil beskrive hvordan konsernet jobber med å minimere den negative, og styrke den positive påvirkningen på lokalsamfunnet, med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS S3 – Berørte lokalsamfunn. Dette er en rapporteringsstandard som særlig tar for seg hvordan et selskap håndterer sosiale og menneskerettslige påvirkninger på lokalsamfunn, herunder særlig en beskrivelse av påvirkning på sårbare grupper og urfolksrettigheter.

I forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 er det identifisert flere typer påvirkninger, risikoer og muligheter tilknyttet berørte lokalsamfunn. Analysen som er benyttet for å komme frem til disse påvirkningene, risikoene og mulighetene er utviklet med utgangspunkt i kravene til ESRS 1 og EFRAGs veileder om dobbelt vesentlighet, og tar for seg et selskaps impacts, risks og opportunities (IRO). Videre i dette kapittelet vil forkortelsen IROer benyttes for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

6.1. Kobling mot strategi og forretningsmodell

SpareBank 1 Nord-Norge har gjennom flere år rapportert om sin påvirkning på lokalsamfunn, gjennom årsrapporten. I forbindelse med revidering av vesentlighetsanalysen 2024 er denne påvirkningen ytterligere

tydeliggjort. Flere typer IROer ble identifisert i prosessen. Til slutt ble to IROer scoret som vesentlige for konsernet (Tabell 6-1).

Tabell 6-1:

Konsernets vesentlige IROer tilknyttet berørte lokalsamfunn med tilhørende mål og verdikjedeplassering.

IRO NAVN	IRO KATEGORI	MÅL	PLASS I VERDIKJEDE		
			OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Arealkonflikter i nord	Risiko	Utvikles i 2025			X
Lokal verdiskaping	Positiv påvirkning	Vi skal bidra til en attraktiv landsdel. Vi skal ha engasjerte ansatte i en inkluderende organisasjon.			X

Konsernet opererer i et område med samisk befolkning med særskilte rettigheter til nærings- og kulturutøvelse. Samiske rettigheter omhandler både menneske-, minoritets- og folkerettigheter. Dette fremkommer blant annet gjennom Grunnlovens § 108, annen lov og internasjonale konvensjoner. Konsernet erkjenner et ansvar for å ivareta disse rettighetene på en god måte i prosesser som konsernet har påvirkning på. Foruten å være lovpålagt inngår dette både i konsernets samfunnsansvar, og i konsernets visjon; For Nord-Norge.

Risikoen «Arealkonflikter i nord» er identifisert fordi konsernet finansierer aktiviteter som potensielt kan komme i konflikt med næringsinteresser, samfunnsinteresser og urfolks rettigheter til bruk av areal. Bruken av areal til næringsvirksomhet, og potensielle konflikter rundt dette har fått økt oppmerksomhet de seneste årene, gjennom flere nyhetsartikler og rapporter. Særlig er det belyst at det grønne skiftet vil kunne påføre ekstra press på naturressurser og bruken av areal. Et eksempel på slike saker er blant annet

Fosen-saken.¹ I tillegg har taksonomiens bestemmelser klare krav til at bærekraftige økonomiske aktiviteter ikke skal bryte med «sosiale minstekrav», for eksempel gjennom brudd på menneskerettigheter. Av den grunn har konsernet behov for å ha prosedyrer som kan identifisere eventuelle konflikter i forbindelse med finansiering. Risikoen er derfor identifisert som vesentlig og vil i løpet av 2025 få økt fokus gjennom opplæring, styringsdokumenter, mål og tiltak.

Den positive påvirkningen «Lokal verdiskaping» er i hovedsak knyttet til fordeling av samfunnsutbytte gjennom Samfunnsløftets strategi for tildelinger. Men også andre forhold forbundet med konsernets virksomhet bidrar positivt. Blant annet gjennom konsernets rolle som en stor arbeidsgiver, som bidrar til sysselsetting av mer enn 1000 årsverk fordelt på 15 lokasjoner i landsdelen. I tillegg har konsernet en positiv påvirkning gjennom bidrag med finansiering til privatpersoner og bedrifter over hele landsdelen.

¹ <https://snl.no/Fosen-saken>

6.2. Styringsdokumenter

Risikoen «Arealkonflikter i nord» er i hovedsak knyttet til finansieringsprosessen. Derfor vil håndtering av denne risikoen gjøres gjennom styringsdokumenter for kredittinnvilgelse. Disse sier blant annet at: «SpareBank 1 Nord-Norge skal ikke gi finansiering til selskaper som bidrar til systematisk krenkelse av menneske- og arbeidstakerrettigheter». Ansvar for denne policyen er lagt til Konserndirektør for Bedriftsmarked. I tillegg er temaet adressert i arbeidet med grønt finansrammeverk, som inkluderer taksonomiens bestemmelser om sosiale minstekrav. Konsernet rapporterer også om aktsomhetsvurderinger i henhold til Åpenhetsloven, herunder en særlig forpliktelse til å ivareta menneskerettigheter. Eventuelle brudd på menneskerettigheter vil håndteres med utgangspunkt i hvilket brudd det er snakk om. Det er ikke utviklet egne rutiner for å håndtere kompensasjon ved brudd. Konsernets kredittpolicy for bedriftsmarked i 2025 har krav til hvordan arealkonflikter skal håndteres i byggeprosjekter. I løpet av 2025 vil dette temaet prioriteres i

oppdatering av styringsdokumenter, kredittprosesser og øvrige rutiner rundt finansiering.

Konsernets forretningsstrategi setter rammer for at konsernet skal skape verdi for konsernet selv, for dets eiere og for samfunnet som helhet. Det innebærer at konsernet på tvers av alle aktiviteter skal gjøre en innsats for at Nord-Norge blir en enda bedre region for både folk og bedrifter. Dette er nedfelt i ett av konsernets strategiske mål: «Vi skal bidra til at Nord-Norge blir en enda mer attraktiv landsdel». Herunder kommer blant annet konsernets prioritering av tilstedeværelse med lokalkontorer over hele landsdelen, finansiering av folk og bedrifter, kunnskapsdeling og fordeling av samfunnsutbytte for å bidra til verdiskaping, bolyst og bilyst. I dette ligger også konsernets mål og ambisjon om å være en pådriver for en bærekraftig fremtid i nord. Det vil derfor være flere styringsdokumenter som adresserer denne positive påvirkningen. Tabell 6-2 gir en oversikt over relevante styringsdokumenter.

Tabell 6-2:

Styringsdokumenter som håndterer de vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter relatert til berørte lokalsamfunn

STYRINGSDOKUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
		OPERASJONELT	VEDTAR DOKUMENT
Forretningsstrategi	SNNs strategi bygget rundt verdiskaping for konsernets kunder, samfunnet og SpareBank 1 Nord-Norge. Fastsetter konsernets visjon, verdier, overordnede mål og prinsipper.	Konsernsjef og konserndirektører	Styret
Kredittpolicy	Prioritering av markedsområder, bransjer og eksponering. (Herunder forpliktelser til å forhindre brudd på menneskerettigheter.)	Konserndirektør Bedriftsmarked	Styret
Strategi for Samfunnsløftet	Prioriterte områder for tildeling av samfunnsutbytte til allmennyttinge formål.	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Styret
Standard for etterlevelse av åpenhetsloven	Beskriver SNNs forpliktelse om å respektere grunnleggende menneskerettigheter som følge av internasjonalt anerkjente rammeverk som ILOs kjernekonvensjon, OECDs retningslinjer og FNs bærekraftsmål.	Konserndirektør Konsernfinans	Konserndirektør Konsernfinans
Grønt finansrammeverk	Beskriver konsernets krav til utlån som skal brukes til grønn finansiering. Rammeverket har fått en såkalt Second Party opinion fra ISS ESG.	Konserndirektør Konsernfinans	Konserndirektør Konsernfinans

6.3. Interessentinvolvering

SpareBank 1 Nord-Norges samhandling med lokalsamfunnet skjer gjennom flere ulike prosesser. Disse er blant annet beskrevet i kapittel 1.3.2 Interessentdialogen tar særlig for seg involvering rundt påvirkningen «Lokal verdiskaping». Samtidig har konsernet, med utgangspunkt i risikoen «Arealkonflikter i nord», en særlig forpliktelse til å gjennomføre god interessentinvolvering av lokalsamfunnet når det gjelder slike spørsmål.

Den mest sentrale prosessen for dialog om temaene er i forbindelse med utlån. I forbindelse med utlån skal det avdekkes informasjon som kan ha betydning for kundens risikoprofil og dermed mulighet for finansiering. For bedriftsmarkedet benyttes en ESG-modul til screening av kundens påvirkning på klima, miljø og samfunn. Her svarer kundene blant annet på etterlevelse av Åpenhetsloven som har en direkte påvirkning på selskapets arbeid med å forhindre brudd på menneskerettigheter. Dette sikrer én del av interessentinvolveringer som kan gi nyttig innsikt i kundenes forhold til arealkonflikt.

I 2024 behandlet Samfunnsløftet 2 478 søknader og hadde per 31.12.2024 1969 aktive tildelinger hvor samtlige interessenter på ulike vis har en dialog med Samfunnsløftet.

I 2024 gjennomførte Samfunnsløftet en ekstern evaluering som fastslår at tildelingene har gunstige effekter på målene om verdiskaping, utvikling og å gjøre Nord-Norge til en enda bedre plass å bo. For å videreutvikle satsingen er en av anbefalingene fra evalueringen at det kan være aktuelt at Samfunnsløftet utvikler et enda bredere kunnskapsgrunnlag og systematiserer dialogen interessenter bedre. Anbefalingene er allerede tatt inn i arbeidet med ny strategi som har som mål å være ferdigstilt i løpet av 2025.

Ut over dette har konsernet gjennom blant annet Kunnskapsbanken (kbnn.no) en utstrakt kunnskapsproduksjon om makroforhold som omhandler og påvirker landsdelen. Der har det i 2024 blant annet vært et fokus på Sannhets- og forsoningskommisjonens rapport gjennom ipodcaster og programmering av Agenda Nord-Norge, som konsernet arrangerte i november 2024. Tabell 6-3 oppsummerer interessentdialogen relatert til lokalsamfunn.

Tabell 6-3:
Interessentdialog relatert til lokalsamfunn

HVA	DIALOGFORM	FREKVENS	ØVERSTE ANSVARLIGE FOR AT DIALOGEN SKJER	EVT. UTFALL
Evaluering av Samfunnsløftets strategi 2024	Evalueringen gjennomføres av ekstern aktør og inkluderer * Spørreundersøkelse til alle søkere * Intervju av utvalgte caser	Enkelthendelse	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Påvirker ny strategi på området.
Kundedialog ved utlån	Dialog med kunden om ESG-forhold i kredittprosessen. Kan også inneholde temaer rundt lokal verdiskaping.	Fortløpende gjennom året	Konserndirektør Bedriftsmarked	Negativ ESG-score kan føre til at kunden ikke får lån.
Innsikt om landsdelen	Nyhetsartikler, seminarer, dialogmøter som omhandler areal- og ressursbruk i nord.	Fortløpende	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Ny kunnskapsproduksjon på kbnn.no . Berike konsernets vesentlighetsanalyse.
Lokal verdiskaping	Søknader og dialog med søker av Samfunnsløftet.	Fortløpende gjennom året	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Prioritering av områder og tiltak Samfunnsløftet støtter.

Det er ikke innført en systematisk dialog med urfolk om finansiering av arealkrevende virksomhet i deres bruksområder. Dette vil vurderes fremover, på bakgrunn av at mange av de samiske samfunnene er særlig sårbare og utsatt for press knyttet til arealbruk. Konsernet har heller ikke iverksatt prosedyrer for å evaluere interessedialogen som beskrevet i tabell 6-2.

SpareBank 1 Nord-Norge har etablerte standarder for varsling om kritikkverdige forhold og uønskede hendelser for både medarbeidere og eksterne aktører. I tillegg er det etablert egen rutine for saksbehandling av arbeidsgivers håndtering av varsel, dette for å skape prosessforutsigbarhet for alle involverte parter.

Lokalsamfunn kan varsle om kritikkverdige forhold gjennom konsernets varslingskanal, og kan melde innsynskrav i henhold til Åpenhetsloven via konsernets nettside. Behandling av varsler som kommer inn skal skje i henhold til konsernets Policy for varsling og avvik, eller intern rutine for kundeklage. I nødvendige tilfeller skal det gjennomføres tiltak for å beskytte varsleren mot gjengjeldelse.

Konsernet har ikke innført eller utviklet rutiner og praksis rundt kompensasjon ved eventuell negativ påvirkning på lokalsamfunn. Dette vil vurderes nærmere i 2025.

6.4. Tiltak

For risikoen «Arealkonflikter i nord» har hovedaktivitet i 2024 vært å avdekke risikoen gjennom arbeidet med dobbel vesentlighetsanalyse. Siden dette er en ny risikotype for konsernet er det følgelig ikke gjennomført konkrete tiltak for å redusere risikoen i 2024. Med unntak av at risikoen er inkludert i konsernets kreditt-policy for 2025. Videre tiltak vil utvikles og rapporteres på fra 2025.

Konsernets forretningsstrategi og visjon «For Nord-Norge» har flere elementer i seg som er med på å forsterke den positive påvirkningen «lokal verdiskaping». De mest konkrete tiltakene kan sees gjennom Samfunnsløftetets tildelinger og prioriteringer. Samfunnsløftet er konsernets strategi for å fordele samfunnsutbytte til allmennnyttige formål i Nord-Norge, et arbeid som styres fra en egen avdeling i konsernet der hovedansvarlig er Konserndirektør for Organisasjon og forretningsstøtte. Konsernet samarbeider med lokalsamfunnene for å forstå hvordan tiltakene påvirker dem, og justerer arbeidet basert på evalueringer og tilbakemeldinger.

For 2024 er det avsatt 163 millioner NOK til tiltak under Samfunnsløftet, med fokus på blant annet arena, ungdom, lokalsamfunn, innovasjon, kunnskap og bærekraft. I tillegg ble det i 2023 avsatt 200 millioner kroner til prosjekter som «Grønner på». Disse midlene fordeles strategisk for å støtte prosjekter som gir positiv effekt for regionen, med fokus på kartleggingstilskudd, solcelletilskudd og grønn pådriver. Under følger en oversikt over allokerte midler til de ulike satsingsområdene i Samfunnsløftet i 2024.

En egen nettside viser fordeling av midler på prosjekter og geografi: samfunnsloftet.snn.no.

1. 30 mill. kr til Arenaløftet
2. 30 mill. kr til Lokalsamfunnsløftet
3. 20 mill. kr til Ungdomsløftet
4. 20 mill. kr til Innovasjonsløftet
5. 35 mill. kr til Kunnskapsløftet
6. 28 mill. kr til administrasjon

Samfunnsløftet har i 2024 gjennomført en evaluering av hele strategien, evalueringen ferdigstilles i januar 2025. Et sentralt mål har her vært å fremskaffe innsikt om Samfunnsløftetets resultater og effekt, og dets betydning for lokalsamfunn. I evalueringen vil det beskrives hvilke tiltak som bidrar til positiv påvirkning på lokalsamfunn og hvordan effekten vurderes.

Avdeling for Samfunn har ansvar for å ivareta Samfunnsløftetets strategi og tildeling av midler til samfunnet. Det jobber 8 personer i avdelingen, som innehar kompetanse fra flere deler av kultur-, samfunns- og næringslivet i landsdelen.

Det er ikke rapportert om menneskerettslige brudd eller avvik i tilknytning til konsernets virksomhet i 2024.

Avdeling for Bærekraft har sammen med juridisk avdeling nødvendig kompetanse når det gjelder menneskerettigheter og urfolksrett.

6.5. Mål

SpareBank 1 Nord-Norge har mål og ambisjoner tilknyttet den vesentlige IROen relatert til «Lokal verdiskaping». På nåværende tidspunkt er disse målene ikke i tråd med kravene i ESRS og det vil i 2025 jobbes med videreutviklingen av disse.

Det vises for øvrig til at Samfunnsløftet i 2024 har vært under en større evalueringsprosess som skal medføre en revidering av strategi for tildelinger av

samfunnsutbytte, dette blant annet med utgangspunkt i interessentdialog. Det er i den forbindelse planlagt å sette mål for arbeidet som igjen kan bidra positivt til lokal verdiskaping.

Målsettinger relatert til risikoen «Arealkonflikter i nord» vil utforskes videre i 2025.

7. Forbrukere og sluttbrukere

SpareBank 1 Nord-Norges kilde til verdiskaping skjer hovedsak gjennom konsernets kunder og sluttbrukere. Kundene betjenes gjennom flere kanaler basert på flere deler av konsernets verdikjede. Dette kan ha både en positiv og negativ effekt på klima, miljø og samfunn. Dette kapittelet beskriver hvordan konsernet jobber med å minimere den negative, og styrke den positive påvirkning på kunder med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS S4 – Forbrukere og sluttbrukere. Kapittelet vil omtale forbrukere og sluttbrukere som «Kunder».

I forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 er det identifisert flere typer påvirkninger, risikoer og muligheter tilknyttet kunder. Analysen som er benyttet for å komme frem til disse påvirkningene, risikoene og mulighetene er utviklet med utgangspunkt i kravene til ESRS 1 og EFRAGs veileder om dobbelt vesentlighet, og tar for seg et selskaps impacts, risks og opportunitites (IRO). Videre i dette kapittelet vil forkortelsen IROer benyttes for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

7.1. Kobling mot strategi og forretningsmodell

SpareBank 1 Nord-Norge har i forretningsstrategien et strategisk kompass med fire styrende prinsip- per: bærekraft, innsikt, kvalitet og kundeorientert. Herunder er forholdet til kunder helt avgjørende for evnen til å skape verdi for konsernet. I forbindelse

med revidering av vesentlighetsanalysen 2024 var det flere ulike forhold som belyste dette. Flere IROer ble identifisert i prosessen, hvorav en påvirkning og to risikoer ble scoret som særlig vesentlige for konsernet (Tabell 7-1).

Tabell 7-1:**Konsernets vesentlige IROer tilknyttet kunder med tilhørende mål og verdikjede plassering**

IRO NAVN	IRO KATEGORI	MÅL	PLASS I VERDIKJEDE		
			OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Tilgang til bankprodukter	Negativ påvirkning	Utvikles i 2025			X
Grønnvaskingsrisiko	Risiko	Utvikles i 2025	X	X	
Personvernopplysninger	Risiko	Utvikles i 2025		X	

Dette er påvirkning og risikoer som treffer kundeledet på flere ulike områder. Både i form av konkrete produkter som tilbys, geografisk område som betjenes, samt opplysninger som håndteres i forbindelse med kundedialog.

Påvirkningen «Tilgang til bankprodukter» ble identifisert med utgangspunkt i at konsernet gjennom policyer, produkter og tjenester kan påvirke hvilke kunder som får tilgang til lån. Herunder kan kunder i distriktene oppleve en negativ påvirkning. Verdien på boliger og næringseiendom er ofte lavere i distriktene enn i sentrale strøk, noe som fremkommer blant annet i NOU 2020: 15:¹

«Mange distriktskommuner har ensartede, små, usikre eller stagnerende boligmarkeder som er preget av lave boligpriser og svak prisvekst. Byggekostnadene kan gjerne være høyere enn boligverdien, noe som kan føre til at folk ikke ønsker å ta opp eller ikke får lån til boliginvesteringer».

Føringer fra myndighetene, markedsverdi og bankers prioriteringer i et markedsområde med lav vekst vil kunne gjøre det utfordrende for kunder i distriktene å finansiere sine prosjekter. Dette påvirker SpareBank 1 Nord-Norges kunder, gjennom at eiendommer i dette markedsområdet kan få store verdifall og dermed utgjøre en risiko på grunn av pantefall. Dette kan igjen føre til at lånene blir dyrere, eller at det stilles høyere krav til egenkapital for kunder i disse geografiske områdene.

I ytterste konsekvens kan det føre til at enkelte distrikter kan få vanskeligheter med å finansiere husbygging eller oppgradering i årene fremover.

Økte klimakrav til boliger og eiendom fra både EU og norske myndigheter vil også kunne utfordre kundene i distriktet ytterligere. Energieffektivisering av eiendommer er kostbart, og vil for mange kunder kreve tilgang til lånefinansiering. For banker er det nødvendig at panteobjektet har en verdi som lar seg låne opp. Utviklingen på dette området vil nødvendigvis påvirkes av distriktspolitikk og virkemidler som iverksettes fremover for boligbyggere og eiere utenfor de store byene.

Risikoen «Personopplysninger» er gjennom dobbel vesentlighetsanalyse identifisert på bakgrunn av at konsernet behandler personopplysninger om kunder i stor skala. Risikoen gjelder alle kundeforhold konsernet har, og risikoreduserende tiltak vil være avhengig av gode støttefunksjoner og systemer i konsernets verdikjede samt rutiner for håndtering og etterlevelse.

Risikoen knyttet til «grønnvasking» er fra vesentlighetsanalysen koblet til risikoen for at det oppstår, eller at konsernet blir beskyldt for grønnvasking på produkter eller tjenester som tilbys. For eksempel grønne låneprodukter eller distribusjon av fond. Grønnvaskingsrisikoen gjelder både i privatmarkedet ved distribusjon av fond eller salg av grønne boliglån, og bedriftsmarkeds kunder som kvalifiserer som en del av konsernets grønne portefølje.

¹ [Det handler om Norge – Utredning om konsekvenser av demografiutfordringer i distriktene](#). Kommunal- og moderniseringsdepartementet.

7.2. Styringsdokumenter

SpareBank 1 Nord-Norge har flere styringsdokumenter som behandler IROene som er identifisert under denne rapporteringsstandarden. Se Tabell 7-2 for nærmere beskrivelse av disse.

Tabell 7-2:

Øvrige styringsdokumenter:

STYRINGSdokUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
		OPERASJONELT	VEDTAR DOKUMENT
Kredittpolicy	Prioritering av markedsområder, bransjer og eksponering konsernet er villig til å ta.	Konserndirektør Bedriftsmarked	Styret
Policy for bærekraft	Beskriver hvilke overordnede føringer og prinsipper konsernet jobber med, blant annet for å forhindre grønnvasking.	Konserndirektør Konsernfinans	Styret
Retningslinjer for ansvarlig distribusjon verdipapirfond	Beskriver prinsipper, krav og forventinger til fondstilbydere når det kommer til ansvarlig distribusjon av fond.	Leder av konsernets Verdipapirforetak	Spare- og plasseringsutvalget i SB1-alliansen
Policy for personvern	Beskriver konsernets krav til håndtering av personopplysninger i alle prosesser, samt håndtering av avvik og brudd på loven.	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Styret
NPAP (new produkt approval policy)	Standard som skal sikre styring og kontroll i endringsprosesser for vesentlige produkter, systemer, tjenester og prosesser. Inkluderer vurdering av både personvern og bærekraft som skal gjennomgås av ansvarlige fagmiljøer. Herunder vurderes blant annet grønnvaskingsrisiko, personvernrisiko og flere andre risikotyper.	Konserndirektør Risk. Eierskap til restrisiko bestemmes av hvilket produkt, system, tjeneste eller prosess som er risikovurdert.	Konserndirektør Risk
Grønt finansrammeverk	Definerer hva konsernet kan definere som grønt i forbindelse med handel med grønne obligasjoner. Skal sikre at grønne utlån skjer i tråd taksonomiens bestemmelser.	Konserndirektør Konsernfinans	Konserndirektør Konsernfinans

7.2.1. Tilgang til bankprodukter

Påvirkningen «Tilgang til bankprodukter» er koblet til konsernets forretningsstrategi og visjon; For Nord-Norge. Konkrete tiltak er definert i konsernets kredittpolicy, som rammer inn prioriteringer og sentrale forhold av konsernets arbeid med kredittgivning. Policyer for kredittinnvilgelse er delt inn i privat- og bedriftsmarked. Kredittpolicyene gir generelle bestemmelser om hva og hvem konsernet finansierer, og spesielle bestemmelser for utvalgte produkter og bransjer. Kredittpolicy fastsettes av styret.

7.2.2. Grønnvaskingsrisiko

Risikoen knyttet til grønnvasking er beskrevet med tiltak i Policy for bærekraft. Denne policyen revideres årlig av styret. Herunder defineres det at konsernet ikke skal drive med grønnvasking. En kontrollrutine for håndtering av grønnvaskingsrisiko inngår under bærekraftsavdelingens ansvarsområde og utøves gjennom NPAP. Risikoen adresseres også indirekte blant annet gjennom grønt finansrammeverk, som blant annet skal sikre at grønne utlån skjer i tråd med EUs taksonomi, der tekniske kriterier er utviklet for de aktuelle bransjene. Rammeverket vil oppdateres i tråd med endringer i reguleringer på området.

For distribusjon av fond gjelder SpareBank 1-alliansens retningslinjer for ansvarlig distribusjon av verdipapirfond. Øverste ansvarlig er leder av Verdipapirforetaket til SpareBank 1 Nord-Norge. Retningslinjene beskriver krav og forventninger til fondsleverandører. Herunder fremkommer det krav rundt klima og miljø, og konkrete krav om at det ikke skal investeres i selskaper som er involvert i alvorlige brudd på menneskerettigheter eller Genèvekonvensjonene. Det vil i 2025 prioriteres å få på plass bedre definisjoner for å forhindre grønnvasking på produktnivå i aktuelle retningslinjer.

7.2.3. Personvernopplysninger

Med personopplysninger forstås «... enhver opplysning om en identifisert eller identifiserbar fysisk person (den registrerte) som direkte eller indirekte kan identifiseres ved hjelp av en identifikator, f.eks. et navn, et identifikasjonsnummer, lokaliseringsoplysninger, en nettidentifikator eller ett eller flere elementer som er spesifikke for nevnte fysiske persons fysiske, fysiologiske, genetiske, psykiske, økonomiske, kulturelle eller sosiale identitet», jf. GDPR artikkel 4 nr 1.

Etter ordlyden vil da personopplysninger for eksempel være navn, adresse, e-post, fødselsnummer, fingeravtrykk, irismønster, dynamisk IP-adresse, bilder, video, taleopptak og lignende.

Styret har det overordnede ansvaret for å sikre at selskapet etterlever personvernregelverket. Konsernsjef har det øverste ansvaret for at grunnkravene for

behandling av personopplysninger er oppfylt. Videre har enhver konserndirektør ansvar for etterlevelsen innenfor sitt område. Konsernet har et personvernombud som har en sentral, uavhengig og rådgivende rolle i konsernet knyttet til etterlevelse av personvernregelverket. Den operasjonelt ansvarlige vil normalt være produkteier, systemeier eller prosesseier avhengig av ansvarsfordelingen for det enkelte system/prosess. Dette er nærmere definert i konsernets Policy for personvern. Denne har til formål å ivareta forbrukerens personvernopplysninger i tråd med personopplysningssloven og EUs personvernforordning (GDPR). Herunder sikres blant annet de menneskerettslige forpliktelsene som er gjeldende for forbrukeres rett til vern av personopplysninger.

7.3. Interessentinvolvering

Konsernet har en utstrakt dialog med interessenter. For risikoene og påvirkningen avdekket under denne rapporteringsstandarden kan en nærmere beskrivelse

sees i Tabell 7-3. Tiltak som er iverksatt for å redusere risikoen eller utbedre den negative påvirkningen beskrives i 7.4. Tiltak.

Tabell 7-3:

Interessentdialog relatert til kunder

DIALOGENS TEMA ELLER FORMÅL	DIALOGFORM	FREKVENS	ØVERSTE ANSVARLIGE FOR AT DIALOGEN SKJER	UTFALL
Utvikling av tiltak på personvernområdet	Dialog med myndigheter og andre aktører, som for eksempel Finans Norge, om ulike problemstillinger knyttet til personvern.	Fortløpende gjennom året	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Oppdatering av rutiner Rapportering
Tilgang til bankprodukter i distriktet	Dialog med kunder Seminarer, lokale møteplasser	Fortløpende gjennom året	Konserndirektør Pers- onmarked og Konserndirektør Bedriftsmarked	Belyse problemstillingen for myndighetene og samfunnet
Økt kunnskap om grønnvaskingsrisiko	Dialog med myndigheter og andre aktører, som for eksempel Finans Norge og andre arenaer for finansbransjen.	Fortløpende gjennom året	Konserndirektør Konsernfinans	Signert på grønnvaskingsplakaten Utvikling av rutiner med utgangspunkt i EBAs retningslinjer for bekjempelse av grønnvasking

Konsernet har etablerte standarder for varsling om kritikkverdige forhold og uønskede hendelser. Varsel kan skje gjennom ekstern varslingskanal tilgjengelig via konsernets hjemmeside, snn.no. Behandling av varslere skal skje i henhold til konsernets Policy for varsling og avvik. Meldingene vil bli ivaretatt på en trygg og forutsigbar måte. Alle varsler om kritikkverdige forhold behandles i tråd med Rutine for saksbehandling for håndtering av varsel. Videre skal det i nødvendige tilfeller gjennomføres tiltak for å beskytte varslere mot gjengjeldelse.

Konsernet har ikke innført eller utviklet rutiner og praksis rundt å avhjelpe ved eventuell vesentlig negativ påvirkning på kunder. Konsernet gjør ikke vurderinger på om kanalene fungerer på en effektiv måte. Det gjøres heller ikke vurderinger på hvorvidt kunder stoler på varslingskanalene eller de tilhørende prosessene. Dette er tiltak som vil vurderes nærmere i 2025.

Interessentdialogen er også beskrevet nærmere i kapittel 1.3.2.

7.4. Tiltak

De tre IROene som konsernet har definert som vesentlig i forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse 2024 vil ha ulike tiltak til oppfølging.

7.4.1. Tilgang til bankprodukter

SpareBank 1 Nord-Norge har de siste årene satt fokus på problemstillingen rundt finansiering av boliger i distriktet. Dette blant annet gjennom nyhetsartikler og seminarer hvor temaene har vært løftet frem. Konsernet deltar blant annet i prosjektet Pilot Senja som har til formål å tilrettelegge bedre for boligbygging på distriktet. Prosjektet startet opp i 2023, og vil foregå ut 2025. Ytterligere tiltak for å håndtere tilgang til bankprodukter er ikke iverksatt.

Tiltak som utvikles for å håndtere den negative påvirkningen «tilgang til bankprodukter» vil være avhengig av at det samtidig utvikles politiske virkemidler for boliger i distriktet og regulering av landbrukslovgivning.

7.4.2. Grønnvaskingsrisiko

Konsernet har signert på grønnvaskingsplakaten (grønnvasking.no), og har policyfestet at konsernet ikke skal drive med grønnvasking. Dette følges blant annet opp gjennom konsernets NPAP-prosess, som har til formål å avdekke risikoer i alle nye prosesser og produkter.

Øvrige iverksatt tiltak i 2024:

- Merking av fond i tråd med SFDR (offentliggjøringsforordningen). Dette skal gjøre det enklere for kunden å forstå mer om hvor bærekraftig et fond anses å være, dette for at kunden skal få vite mer om hva de investerer i. Tiltaket berører både konsernets egen virksomhet, og nedstrøms aktiviteter.
- Nytt grønt finansrammeverk er utviklet og danner rammen for hva konsernet kan kvalifisere som

grønne lån. Rammeverket har fått en såkalt Second Party opinion fra ISS ESG, noe som gir det en verifikasjon på hvilke av kriteriene som er i tråd med EUs taksonomi eller på annet vis kan defineres som bærekraftig.

- Det gjøres risikovurderinger knyttet til bærekraft i alle nye produkt- og prosesser (NPAP).

Det er ikke avsatt særskilte ressurser til å håndtere risikoen, men ansvaret vil være tilordnet ledere på fagenheter som har ansvar for produkter eller tjenester hvor bærekraft inngår. Det skal utvises særlig varsomhet ved bruk av begreper som «bærekraftig» og «grønt».

7.4.3. Personvernopplysninger

Den overordnede målsettingen i Policy for personvern er å ha en systematisk og risikobasert tilnærming til å:

- Ivareta de registrertes personvern
- Understøtte forretningsdriften ved at konsernet til enhver tid har kontroll på sine behandlinger av personopplysninger
- Sikre omdømmet til SNN gjennom korrekt håndtering av personopplysninger
- Sikre etterlevelse av personopplysningsloven og EUs personvernforordning (GDPR), øvrig personvernregelverk relevante bransjenormer og tilhørende interne standarder og rutiner
- Dokumentere etterlevelsen

Ressurser avsatt til å håndtere konsernets arbeid med personvernopplysninger er gjennom 2 faste årsverk, Personvernombud og Fagspesialist finansiering (personvern). I tillegg har 13 ansatte i konsernet et koordinerende ansvar på sin fagenhet for å håndtere Personvernopplysninger. Alle ansatte og ledere har i tillegg et ansvar for å håndtere tiltakene nevnt over her, dette gjennomføres blant annet gjennom prosess med NPAP.

Følgende tiltak er iverksatt i 2024:

- Opplæring i personverncase for alle ansatte

EMNE	BESKRIVELSE	MÅLGRUPPE	GJENNOMFØRINGS-GRAD (%)
Personverncase 2024	Feilsending av e-post	Alle	91

- Hvis kundenes personopplysninger kommer på avveie, for eksempel ved at e-post blir sendt til feil mottaker, vil det umiddelbart iverksettes tiltak for å begrense omfanget av avviket. Videre meldes avvik til Datatilsynet dersom det medfører risiko for de registrertes rettigheter og friheter.

- Antall interne registrerte brudd på personopplysningssikkerhet i 2024: 57, hvorav 8 er meldt til Datatilsynet. Alle brudd ble håndtert i henhold til rutine om brudd på personopplysninger.

I løpet av året har internrevisjonen gjennomført en grundig vurdering av konsernets rammeverk og prosesser for personvern, spesielt med fokus på bruk av data til analyseformål. Revisjonen har evaluert konsernets modenhet på personvernområdet og identifisert flere forbedringsområder. Observasjoner og vurderinger er basert på dokumentasjon og intervjuer med nøkkelpersoner. Det ble konstatert at konsernets modenhet på personvernområdet har forbedret seg betydelig de siste to årene, med styrket kompetanse og kapasitet.

På bakgrunn av forbedringstiltak identifisert i internrevisjonen, Compliancerapport og rapport fra personvernombud, har det vært jobbet systematisk med forbedringer, blant annet særlig fokus på behandlingsprotokoll for behandlingsansvarlig, samt egen behandlingsprotokoll som databehandler.

7.5. Mål

SpareBank 1 Nord-Norge har mål og ambisjoner tilknyttet de vesentlige IROene relatert til kunder. På nåværende tidspunkt er disse ikke i tråd med CSRD,

såkalte MDR-T krav (ESRS 2). Konsernet vil i 2025 jobbe med å sette nye mål. Under adresseres allikevel de aktuelle målsettingene konsernet har for områdene.

7.5.1. Tilgang til bankprodukter

Konsernets mål på området er ikke utviklet i tråd med kravene til CSRD og inngår derfor ikke i rapporteringen.

Mål vil utvikles videre i 2025.

7.5.2. Grønnvaskingsrisiko

Konsernets mål på området er ikke utviklet i tråd med kravene til CSRD og inngår derfor ikke i rapporteringen.

Mål vil utvikles videre 2025.

7.5.3. Personvernopplysninger

Konsernet har i sin Risikostrategi måltall tilknyttet GDPR-relaterte tap med kvartalsvis rapportering om status til konsernledelsen. Ansatte som behandler personopplysninger i eller på vegne av SNN har et selvstendig ansvar for at opplysningene behandles i tråd med de grunnleggende prinsipper for behandling av personopplysninger.

Mål vil utvikles videre 2025 for å være i tråd med til CSRD (MDR-T krav).

8. Forretningsførsel

For å sikre vekst, økonomisk stabilitet og tillit hos kunder og samfunnet, er det avgjørende for et finanskonsern å opprettholde en god standard for forretningsskikk og å jobbe aktivt med å forebygge økonomisk kriminalitet. Dette kapitlet viser hvordan konsernet jobber med temaene *økonomisk kriminalitet, cybersikkerhet, bedriftskultur og leverandøroppfølging* og er utviklet med utgangspunkt i rapporteringsstandarden ESRS G1 – Forretningsførsel.

I forbindelse med dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 er det identifisert flere typer påvirkninger, risikoer og muligheter tilknyttet forretningsførsel. Analysen som er benyttet for å komme frem til disse påvirkningene, risikoene og mulighetene er utviklet med utgangspunkt i kravene til ESRS 1 og EFRAGs veileder om dobbelt vesentlighet, og tar for seg et selskaps impacts, risks og opportunitites (IRO). Videre i dette kapitlet vil forkortelsen IROer benyttes for å betegne vesentlige påvirkninger, risikoer og muligheter.

Rapportering om de vesentlige IROene identifisert innenfor dette kapitlet baseres på G1-standardens opplysningskrav G1-1 og G1-2. Særsilt for IROene «Cyberangrep og datasikkerhet», «Forebygge økonomisk kriminalitet» og «Erstatningsansvar i svindelsaker» er at det ikke har vært en direkte kobling til relevante

rapporteringskrav i standarden. Konsernet har derfor valgt å rapportere på disse IROene med utgangspunkt i kravene i G1-1 tilknyttet forretningsskikk. Dette har innebåret rapportering på aktuelle styringsdokumenter, tiltak og kurs.

Tabell 8-1:
Konsernets vesentlige IROer tilknyttet forretningsførsel med tilhørende verdikjedeplassering

IRO NAVN	IRO KATEGORI	PLASS I VERDIKJEDE		
		OPPSTRØMS	EGEN DRIFT	NEDSTRØMS
Arbeidsmiljø og bedriftskultur	Positiv påvirkning		X	
Ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden	Negativ påvirkning	X		
Cyberangrep og datasikkerhet	Risiko		X	
Forebygge økonomisk kriminalitet	Positiv påvirkning Risiko			X
Erstatningsansvar i svindelsaker	Risiko			X

8.1. Bedriftskultur

Et godt arbeidsmiljø og en sterk bedriftskultur er viktige forutsetninger for å fremme etisk atferd, samarbeid og engasjement blant ansatte. Det vil også være et viktig virkemiddel for å kunne bidra til å motvirke økonomisk kriminalitet. «Arbeidsmiljø og bedriftskultur» er derfor identifisert som en positiv

påvirkning i konsernets doble vesentlighetsanalyse for 2024. En ønsket bedriftskultur påvirkes blant annet av opplæringen ansatte får, lederutvikling, styringsdokumenter som definerer hvordan konsernets ansatte skal opptre og systemer som utvikles.

Tabell 8-2:
Styringsdokument relatert til den vesentlige positive påvirkningen «Arbeidsmiljø og bedriftskultur»

IRO	STYRINGSdokUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
			OPERASJONELT	VEDTAR DOKUMENT
Arbeidsmiljø og bedriftskultur	SNN-koden	Etiske retningslinjer som beskriver hvordan konsernets ansatte skal opptre.	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Styret

Medarbeidere i konsernet skal kjennetegnes ved en høy etisk standard. Dette innebærer en forventning til at alle ansatte skal utvise en tillitsvekkende, ærlig og redelig adferd i tråd med gjeldende lover, forskrifter, bransjenormer, interne retningslinjer og de normer som ellers gjelder i samfunnet. Dette er nærmere beskrevet i SNN-koden, som er etiske retningslinjer for konsernets forretningsdrift og strategiske mål (Tabell 8-2). Opplæring i retningslinjene skjer i forbindelse med nyansattprogrammet alle ansatte skal gjennom

som nyansatt i konsernet. I 2024 er det også innført årlig gjennomgang og signering av SNN-koden for alle ansatte, for å sikre at alle er oppdaterte på gjeldende retningslinjer (Tabell 8-3). Ut over dette mottar ansatte en rekke obligatoriske kurs som omhandler god forretningsførsel og arbeidet mot økonomisk kriminalitet. Disse bidrar til å sikre at konsernets ansatte har den kompetansen de trenger, og gjennom dette styrkes konsernets etterlevelse av god forretningsførsel.

Tabell 8-3:
Gjennomføringsgrad av signering av SNN-koden

KURSAVN	MÅLGRUPPE	FORMÅL	GJENNOMFØRINGSGRAD (%)
SNN-koden	Alle	Bevisstgjøre SNNs ansatte på de etiske retningslinjene og hvordan de skal håndtere etiske utfordringer gjennom repetisjon av SNN-koden og etiske dilemmaer. Obligatorisk signering av alle ansatte årlig.	89

I SpareBank 1 Nord-Norge skal det være lav terskel for å si fra om kritikkverdige forhold, eller brudd på SNN-koden. Ansatte har rett til å varsle om kritikkverdige forhold og kan gjøre dette gjennom intern varsling eller gjennom konsernets eksterne varslingskanal. Ved ekstern varsling kan det velges mellom 4 varslingsformer (web, brev, telefon eller QR-kode). Ekstern varslingskanal administreres av Ernst & Young, en uavhengig tredjepart som mottar varselet på vegne av arbeidsgiver og gir råd om videre oppfølging. Den eksterne varslingskanalen sikrer full anonymitet for varsleren, samtidig som konsernet får den nødvendige

informasjon for å behandle innholdet i varselet. Konsernets Rutine for saksbehandling for håndtering av varsel For å beskytte varsler håndteres varsler konfidensielt hvor begrenset antall personer får innsyn i saken, og varslers identitet avsløres ikke så langt det er forsvarlig. Videre skal det i nødvendige tilfeller gjennomføres tiltak for å beskytte varsleren mot gjengjeldelse. Brudd på retningslinjer eller relevante lovbestemmelser vil kunne få konsekvenser for arbeidsforholdet. Dette er beskrevet nærmere i SNN-koden og rutine om håndtering av brudd på retningslinjer, fullmakter og lovverk.

8.2. Leverandøroppfølging

Tabell 8-4:
Styringsdokument relatert til den vesentlige negative påvirkningen
«Ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden»

IRO	STYRINGSOKUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
			OPERASJONELT	VEDTAR OKUMENT
Ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden	-Standard for innkjøp, krav til leverandører om bærekraft til forretningsetiske forhold -Standard for etterlevelse av åpenhetsloven	Beskriver krav og forventninger til innkjøp som gjøres i SpareBank 1-alliansen og lokale innkjøp i SNN	Konserndirektør organisasjon og forretningsstøtte	Konserndirektør organisasjon og forretningsstøtte Konserndirektør Konsernfinans

Åpenhetsloven trådte i kraft i 2022 og har ført til at samfunnets oppmerksomhet og forventning til arbeid med leverandørkjeden i en virksomhet har økt. Som en betydelig innkjøper av varer og tjenester, både lokalt og nasjonalt, har SpareBank 1-alliansen og SpareBank 1 Nord-Norge et ansvar og en mulighet til å påvirke omstilling til et grønnere og mer rettferdig samfunn. Innkjøp skjer hovedsakelig på to måter for konsernet. Enten gjennom direkte kjøp fra SpareBank 1 Nord-Norges avdeling for fasilitetstyring, eller på vegne av SpareBank 1-alliansen gjennom det felleseide SpareBank 1 Utvikling (allianseinnkjøp). I begge tilfeller skal krav om bærekraft og forretningsetiske forhold legges til grunn gjennom gjeldende styringsdokumenter på området.

Konsernet har identifisert «Ansvarlighet og åpenhet i leverandørkjeden» som en negativ påvirkning på bakgrunn i størrelse og kompleksitet i konsernets verdikjede.

Bærekraftig innkjøp omhandler blant annet leverandørenes bevissthet om egen leverandørkjede og arbeidet de gjør for å redusere negativ påvirkning på miljø, sosiale forhold og etisk forretningsvirksomhet. Ved å stille krav til leverandører og forretningsforbindelser om at de har retningslinjer innen bærekraft, og at disse skal omsettes til handling, bruker konsernet sin innkjøpsmakt til å påvirke leverandørkjeden i å arbeide mer bærekraftig. Når det inngås kontrakter med nye leverandører, fremlegges krav om bærekraft og forretningsetiske forhold. Konsernet forventer at leverandørene er bevisste på bærekraft-risiko i egen virksomhet og leverandørkjede, og følger FNs prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter (UNGP), samt OECD-retningslinjene for flernasjonale selskaper. Videre gjøres det overordnede vurderinger i forkant av kontraktsinngåelse, eksempelvis hvorvidt initiativet bidrar til en omstilling mot lavutslipps-samfunn, og om initiativet bidrar til konsernets ønske om en tydelig miljøprofil.

Allianseinnkjøp har utviklet tydelige krav og forventninger, systematisk oppfølging av og samarbeid med leverandører på vegne av SpareBank 1 Alliansen. Dette bidrar til kontinuerlig forbedring av leverandørkjedene. Bærekraftsarbeid i 2024 har vært noe annerledes enn tidligere år. Som følge av økende regulatoriske krav har Allianseinnkjøp, som mange andre, fokusert på opprydding, revidering og rigging av nye og forbedrede strukturer og metoder. Dette for å bli mer effektive og sikre etterlevelse av kommende lovkrav og forventningene. Følgende konkrete aktiviteter er gjennomført i løpet av 2024:

- Påbegynt arbeid for å systematisere interessentinvolvering
- Leverandørundersøkelse om klimaregnskap
- Avtalerevisjon
- Implementering av leverandørstyringsverktøyet Hellios
- Leverandørscreening
- Klimaavtrykk i skytjenester og datasentre
- Dobbel vesentlighetsanalyse

Allianseinnkjøp anser at spesielt implementeringen av Hellios vil styrke felles arbeid rundt leverandørstyring og risikovurdering overfor alliansens tredjeparter. Ved en mer systematisk tilnærming til leverandørbasen vil det være enklere å velge ut relevante leverandører for nærmere oppfølging.

Samtidig som størsteparten av vesentlige innkjøp skjer via alliansesamarbeidet, har SpareBank 1 Nord-Norge også en lokal leverandørbase. I tillegg til det pågående samarbeidet med Allianseinnkjøp, anser konsernet det som viktig å kartlegge «lokale» leverandører og forretningsforbindelser for å kunne vurdere risiko. Med en bred leverandørbase kan det være utfordrende å kartlegge samtlige forbindelser. Det er følgelig et mål i seg selv at vurderinger knyttet til bærekraft skal gjøres så tidlig som mulig i anskaffelsesprosessen. Konsernet

vektlegger derfor blant annet at det benyttes standardvilkår i alle avtaler som inngås, i tillegg til at det gjøres systematiske vurderinger før kontraktsinngåelse. Mer utfyllende informasjon om bærekraftsarbeidet mot leverandørbasen generelt, og åpenhetsloven

spesielt, vil bli redegjort for i konsernets Redegjørelse om åpenhetsloven som publiseres i konsernets bærekraftsbibliotek på snn.no innen 30.06.2025.

8.3. Arbeid med informasjonssikkerhet

Det digitale trusselbildet er i stadig endring, noe som også påvirker risikobildet til SpareBank 1 Nord-Norge. Økokrim peker i sin trusselvurdering for 2024 på at kriminelle aktører har svært god teknologisk kompetanse, som de kontinuerlig utvikler, noe som gjør det mer utfordrende å avdekke mistenkelige transaksjoner. Konsernet har i sin doble vesentlighetsanalyse identifisert «Cyberangrep og datasikkerhet» som en vesentlig risiko som kan få finansielle konsekvenser for konsernet gjennom at konsernets teknologier kan

bli brukt til ulovlig virksomhet. Trusselbildet knyttet til cyberangrep skjerper spesielt kravene til digital motstandskraft, leverandøroppfølging og krisehåndtering. Samtidig kan kunstig intelligens (KI) bli brukt til å øke kapasiteten til trusselaktører og utfordre informasjonssikkerheten ytterligere. Konsernet har de siste årene iverksatt flere tiltak for å bøte på de mest kritiske sårbarhetene og styrke informasjonssikkerheten, herunder cybersikkerhet. Tabell 8-5 adresserer styringsdokumenter relatert til denne risikoen.

Tabell 8-5:
Styringsdokument relatert til den vesentlige risikoen «Cyberangrep og datasikkerhet»

IRO	STYRINGSOKUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
			OPERASJONELT	VEDTAR OKUMENT
Cyberangrep og datasikkerhet	Policy for informasjonssikkerhet for konsernet.	Formålet med Policy for informasjonssikkerhet er å fastsette overordnede prinsipper for sikring av informasjon, informasjonsbehandling og informasjonssystemer i SpareBank 1 Nord-Norge-konsernet. Policy ble revidert høsten 2024.	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte.	Styret
	Risikostrategien	Fastsetter konsernets risikovilje kvalitativt og kvantitativt. Har måltall relatert til cyberhendelser og phishing-øvelser	Konserndirektør Risk	Styret

Overvåkning og operasjonell håndtering av cyberhendelser ledes av Sparebank 1 Utvikling/ Incident Response Team (IRT), på vegne av alliansen. Lokale ressurser i konsernet kobles på ved behov og iht. beredskapsplan. Det har ikke vært større hendelser på området i 2024.

Tiltak 2024

Følgende mekanismer for å identifisere, rapportere og undersøke hendelser knyttet til informasjonssikkerhet er iverksatt:

DORA

DORA (Digital Operational Resilience Act) er en ny EU-forordning som skal bidra til å styrke finansnæringens digitale motstandsdyktighet. DORA skal bidra til

å håndtere og redusere digitale risikoer, harmonisere regelverk og skape like konkurransevilkår for finansforetak. Regelverket har omfattende krav til digital sikkerhet, motstandsdyktighet og beredskap. Forordningen trådte i kraft i EU 17. januar 2025, og forventet innføring i Norge er sommeren 2025.

Nøkkelhandlinger DORA i 2024:

- SNN mottok en modenhetsanalyse fra Deloitte ved årsskiftet 2023/2024 med flere anbefalinger vedrørende implementering av DORA i SNN. Disse vil bli hensyntatt i implementeringen.
- Det ble etablert en intern prosjektrigg for implementering av DORA i september 2024. Prosjektet består av interne fagressurser, og prosjektet leier

- inn eksterne konsulenter ved behov. Prosjektet varer i utgangspunktet frem til sommeren 2025, med mulighet for forlengelse avhengig av tidspunkt for ikrafttredelse for DORA-forordningen i Norge og omfanget som avdekkes i det videre arbeidet.
- Høsten 2024 ble det gjennomført en BIA-kartlegging (Business Impact Analysis) i SNN for morbank med bistand fra ekstern konsulent. Kartleggingen resulterte i en rapport, en rutinebeskrivelse og et PowerBI-dashbord. Dette skal brukes videre i forretningskontinuitetsarbeidet, og anses som en vesentlig del av DORA-implementeringen.
 - I desember 2024 ble det påbegynt en BIA-kartlegging for SNN Finans, og kartleggingen forventes ferdigstilt i slutten av januar 2025. Dette vil, sammen med kartleggingen for morbank, inngå i videre arbeid med forretningskontinuitet.

Planlagte handlinger 2025:

- Intern prosjektrigg arbeider nå med å gjennomgå selve DORA-forordningen med underliggende dokumenter, for å avdekke hvilke krav som stilles og hvilke tiltak som må iverksettes hos konsernet. Dette forventes å være ferdigstilt i løpet av Q1 2025.
- Intern prosjektrigg vil påbegynne arbeid med å lukke identifiserte gap i løpet av Q1 2025, og arbeidet vil pågå utover året.
- Det er planlagt en internrevisjon av implementeringen medio februar 2025.

Tabell 8-6:
Kurs innenfor informasjonssikkerhet for konsernets ansatte i 2024

EMNE	MÅLGRUPPE	GJENNOMFØRINGSGRAD (%)
Passopp: Cybertrusler mot SpareBank 1 i 2024	Alle	87
Passopp: Digitale fotavtrykk	Alle	86
Passopp: Tenk sikkerhet – også i ferien	Alle	83
Passopp: Taushetsplikt	Alle	80
Passopp: Sikkerhet i en usikker verden	Alle	69
Sikkerhetskulturundersøkelse 2024	Alle	73

Rapportering, målinger, testing og opplæring

- I konsernets risikostrategi er cyberrisiko inkludert under operasjonell risiko, spesifikt som teknologi-risiko med kvartalsvis rapportering til styret på området.
- Det gjennomføres årlige målinger på antall vellykkede angrep mot konsernet.
- Det gjennomføres jevnlig phishing-tester for alle ansatte i konsernet, som en del av arbeidet med å styrke sikkerhetskulturen.
- Gjennomført opplæring av konsernledelsen, nye ledere og noen øvrige ledergrupper innenfor sikkerhet, beredskap og kriseledelse. Opplæringen fortsetter videre i 2025.
- Gjennomført opplæring av alle nye medarbeidere i konsernet i sikkerhet, informasjonssikkerhet og beredskap. Opplæringen fortsetter videre i 2025.

I henhold til dokumentet «Kompetansekrav i SNN» gjennomføres det årlig tiltak for å heve ansattes kompetanse innenfor informasjonssikkerhet. Tabell 8-6 viser kurs innen informasjonssikkerhet som var pålagt for alle ansatte i 2024.

8.4. Økonomisk kriminalitet

Økonomisk kriminalitet undergraver integriteten i det økonomiske systemet i ethvert samfunn. Finansbransjen har en særlig rolle i å forebygge dette, og er i tillegg utsatt for risiko i form av at sentral infrastruktur kan bli benyttet som redskap for kriminelle eller uetiske handlinger. Konsernet har i sin doble vesentlighetsanalyse identifisert «Erstatningsansvar i svindelsaker» som en vesentlig risiko. Videre er «Forebygge økonomisk kriminalitet» identifisert både som en positiv påvirkning, og en risiko. Tabell 8-7 adresserer de relevante styringsdokumentene relatert til disse vesentlige IROene.

Økonomisk kriminalitet defineres som:

- **Hvitvasking** av ulovlig utbytte er en prosess med hensikt om å skjule opprinnelsen til utbytte som er

tjent gjennom ulovlige aktiviteter, slik at de fremstår som lovlige. Dette kan blant annet skje gjennom bruk av bankprodukter og tjenester.

- **Korrupsjon** innebærer at konsernets ansatte misbruker sin makt for personlig gevinst. Dette kan inkludere bestikkelser eller utpressing av konsernets ansatte, påvirkningshandel eller bruk av tilretteleggespenger for å oppnå en ulovlig økonomisk gevinst eller annen urettmessig fordel.
- **Svindel** innebærer bedrageri eller bedrag for å oppnå økonomisk eller personlig vinning. Dette kan for eksempel skje ved at en bankkunde blir manipulert til å gi fra seg påloggingsinformasjon til konsernets betalingsfunksjoner.

Tabell 8-7:

Styringsdokumenter relatert til de vesentlige IROene «Forebygge økonomisk kriminalitet» og «Erstatningsansvar i svindelsaker»

IRO	STYRINGSdokUMENT	BESKRIVELSE	ØVERSTE ANSVARLIG	
			OPERASJONELT	VEDTAR DOKUMENT
Forebygge økonomisk kriminalitet (positiv påvirkning og risiko)	Policy for antihvitvasking, bekjempelse av terrorfinansiering og internasjonale sanksjoner for konsernet	Skal bidra til at SpareBank 1 Nord-Norge tar en aktiv rolle i bekjempelsen av hvitvasking og terrorfinansiering. Policyen ivaretar de krav som fremkommer av hvitvaskingslovens § 8 og gjelder for konsernet SpareBank 1 Nord-Norge.	Konserndirektør Organisasjon og forretningsstøtte	Styret
Erstatningsansvar i svindelsaker	Rutiner for behandling av reklamasjoner	Bankens erstatningsansvar følger av Finansavtaleloven og gjeldende rettspraksis. Gjeldende rutiner ivaretar de krav som fremkommer av Finansavtaleloven og oppdateres ved ny rettspraksis gitt av Finansklagenemda Bank eller domstolene.	Konserndirektør Personmarked	Konserndirektør Personmarked

Alle konsernets funksjoner kan være eksponert for økonomisk kriminalitet. De mest utsatte funksjonene er likevel konsernets kunder, systemer for nett- og mobilbank, i tillegg er enkelte av bransjene konsernet finansierer underlagt ekstra oppfølging gjennom kredittprosessen. Bekjempelse av økonomisk kriminalitet følges opp i alle forretningsforbindelser konsernet har, og det jobbes aktivt for å forebygge, avdekke og rapportere transaksjoner som er knyttet til straffbare handlinger. Dette gjelder både forebygging av hvitvasking, svindel og korrupsjon. Oppsummert bidrar de etablerte tiltakene og prosessene diskutert i dette delkapitlet til bekjempelse av økonomisk kriminalitet og har en positiv påvirkning på samfunnet. Både fordi kriminalitet faktisk kan oppdages og stoppes gjennom konsernets funksjoner, men også fordi oppmerksomhet

og kunnskap om dette kan være holdningsskapende og opplysende for samfunnet.

Et viktig tiltak for å avdekke økonomisk kriminalitet eller uønsket forretningsadferd er tilgjengeliggjøring av varslingskanaler for konsernets ansatte, kunder og samfunn. Ansatte kan varsle internt eller gjennom ekstern varslingskanal. Kunder og samfunnet for øvrig kan varsle gjennom varslingskanal tilgjengelig via konsernets hjemmeside, snn.no. Her kan eksterne aktører varsle om kritikkverdige forhold som de mener er i strid med regulatoriske krav, konsernets etiske retningslinjer eller etiske regler som er allment anerkjente i samfunnet. Meldingene vil bli ivaretatt på en trygg og forutsigbar måte.

Andre tiltak inkluderer:

- Register for eierinteresser blant ansatte (for å unngå/avdekke habilitetsutfordringer).
- Overvåking av transaksjoner (som også omfatter ansatte).
- Diverse forebyggende arbeid, herunder kursing innenfor etiske spørsmål, interessekonflikter etc.

Det siste året har konsernet styrket flere funksjoner med kompetanse på bekjempelse av økonomisk kriminalitet. Konsernet har en egen avdeling for anti-hvitvasking, samt at forretningsområdene til både bedrifts- og privatmarkedet har blitt styrket med egne ressurser på fagområdet i løpet av 2024.

Ved undersøkelse av mistanke om korrupsjon eller bestikkelse, blir det foretatt en innledende vurdering for å avgjøre om det er grunnlag for videre oppfølging. Deretter samles og analyseres relevante data og

dokumentasjon. Hvis det vurderes som aktuelt, vil aktuelle parter involveres. Videre utarbeides en rapport med sammendrag, vurdering og konklusjon av forholdet som beslutningsansvarlig vedtar eller forkaster. Det er utarbeidet en egen ansvarsmatrise for håndtering og eskalering av slike saker. Dersom rapporten vedtas, effektueres konsekvensen av forholdet eksempelvis anmeldelse eller rapport om mistenkelig forhold til Økokrim.

Opplæring på området

I henhold til dokumentet «Kompetansekrav i SNN» skal det årlig gjennomføres kompetansetiltak tilknyttet anti-hvitvasking. Tabell 8-8 viser aktuelle kurs for konsernets ansatte i 2024. Kursene er felles for hele SpareBank 1-alliansen, der noen av kursene også er obligatoriske for styret.

Tabell 8-8:
Kurs innen økonomisk kriminalitet for konsernets ansatte i 2024

EMNE	MÅLGRUPPE	FORMÅL	GJENNOMFØRINGSGRAD (%)
Konter i butikk	BM/PM	Forstå risikoen ved tjenesten og vite hva man skal gjøre ved mistanke om hvitvasking	94
Hvitvaskingsrisiko i eiendoms-transaksjoner	BM/PM	Kjenne til risikoen for hvitvasking i forbindelse med eiendomstransaksjoner og forhindringen av dette	87
Terrorfinansiering	Alle	Gjennomgå historiske og nye aktuelle trusler	88
Høyrisikobransjer	BM	Kjennskap til høyrisikobransjer og enkelte tiltak for å avdekke hvitvasking og terrorfinansiering	82
Kryptovaluta	BM/PM	Oversikt over de viktigste trendene innenfor svin-del og hvitvasking	92
Generell oppdatering	Alle	Oppfrisking av hvitvaskingsreglene	84
Sanksjoner	BM	Sanksjonsregelverket: hvem som vedtar, hvordan de håndheves og konsekvenser ved brudd.	92
Trender	BM/PM	Oppdatering på de nyeste trendene innen AML-området	85

Utover kursene i Tabell 8 8 ble det på slutten av året tildelt et dybdekurs innen AML-området for spesialister med fokus på risikovurdering, kundetiltak, undersøkelse og rapportering.

Det er leders ansvar å påse at kursene gjennomføres. Gjennomføringsgrad på enhetsnivå følges opp av HR-avdelingen, og konserndirektør mottar kvartalsvis rapportering på status om sin enhet.

8.4.1. Arbeid med antihvitvasking

Noen konkrete tiltak for å identifisere, rapportere og undersøke hendelser i 2024:

- I konsernets risikostrategi er arbeidet med å bekjempe hvitvasking inkludert under compliance-risiko med kvartalsvis rapportering til styret på området.
- Screening av forretningsmessige forhold for alle BM-kunder > 5 MNOK gjennom ESG-modul.
- Ved etablering av kundeforhold innhentes informasjon og dokumentasjon om kundeforholdet. Kunden blir videre risikovurdert innenfor konsernets fastsatte risikosegment, som danner grunnlag for hvilke risikobaserte kundetiltak kundeforholdet er underlagt og hyppigheten for aktiviteter konsernet gjennomfører under løpende oppfølging av kundeforholdet.
- Elektronisk kunde- og transaksjonsovervåking
 - Alle transaksjoner og kundeforhold er gjennomstand for elektronisk transaksjonsovervåkingen. Konsernet har etablert regler i transaksjonsovervåkingen i tråd med konsernets risikovurdering og tilpasset konsernets fastsatte risikosegment.
 - Flaggede transaksjoner i systemet blir vurdert og håndtert av en spesialistavdeling i konsernet i eget saksbehandlingssystem og mistenkelige transaksjoner (MT) blir rapportert til Økokrim i form av MT-rapporter.
- Konsernet gjennomfører årlig en virksomhetsinnrettet risikovurdering. Risikovurderingen gir et helhetlig bilde av den totale risikoen innenfor økonomisk kriminalitet konsernet står overfor, fordelt på identifiserte risikodrivere. Dette brukes som utgangspunkt for å utarbeide rutiner, kundetiltak og klassifisering av risiko på kundenivå.
- Det er også etablert en egen risikovurderingsprosess for nye produkter, tjenester og systemer.
- Det er etablert internkontrollrutiner som sikrer at konsernet håndterer identifisert risiko og oppfyller lovens krav. Det gjennomføres egenhetsvurdering av etterlevelsansvarlig, hvitvaskingsansvarlig, samt ansatte i antihvitvaskavdelingen.
- Samarbeid med relevante myndigheter der det er nødvendig for å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet.
- Besluttet å øke morbanks kapasitet med 8 årsverk for å styrke arbeidet mot økonomisk kriminalitet.

8.4.2. Arbeid med å forbygge svindel

Erstatningsansvar i svindelsaker er definert som en egen risiko både på grunn av at svindelaktiviteter øker i samfunnet, og på grunn av bankers økte ansvar i svindelsaker gjennom en endring av finansforetak-sloven i 2024. Høyesterett har slått fast at banker har hovedansvaret for tap av uautoriserte transaksjoner, spesielt misbruk av BankID. I konsernets Risikostrategi er arbeidet med å forebygge svindelsaker inkludert under compliance-risiko med kvartalsvis rapportering til styret på området.

Status/resultater

- Antall svindelsaker behandlet i 2024: 3525
Antallet gjelder saker hvor kunder har meldt inn svindel med tap til konsernet og domineres av privatkunder. Innen svindel forventes det mørketall hvor svindel ikke meldes til bank, særlig gjelder dette svindel som rammer bedrifter og organisasjoner hvor enkeltsaker oftere dreier seg om større beløp.

Noen konkrete tiltak for å identifisere, rapportere og undersøke hendelser i 2024

- Etablert eget kontaktpunkt i konsernets kundesenter for kunder utsatt for svindel.
- Kartlagt og optimalisert prosesser innen svindelhåndtering.
- Utviklingsarbeid innen anvendelse av teknologi for forebygging og avdekking av svindel.
- Gjennomført målrettede forebyggende tiltak i konsernets digitale løsninger.
- Forebyggende aktiviteter gjennom kunnskapsdeling med kunder.



Vedlegg



VEDLEGG ESRS INDEKS

	REFERANSE TIL ESRS		KAPITTELNUMMER	KAPITTELNAVN
Generell informasjon	ESRS 2	ESRS E1, E2, E3, E4, E5, S1, S3, S4, G1	1	Generell informasjon
	BP-1		1.1.1	Grunnlag for bærekraftsrapporten
	BP-2		1.1.2	Særlige omstendigheter
	GOV-1		1.2.1	Administrasjons-, ledelses- og kontrollorganer
	GOV-1	G1 § 5 (b)	1.2.1.3.	Kompetanse
	GOV-2		1.2.2.	Opplysning og behandling av bærekraftstemaer
	GOV-3	E1 § 13	1.2.3.	Bærekraftsrelaterte insentivordninger
	GOV-4		1.2.4.	Due diligence
	GOV-5		1.2.5.	Risikostyring relatert til bærekraftsrapporteringen
	SBM-1		1.3.1	Strategi, forretningsmodell og verdikjede
	SBM-2	S1 § 12 S3 § 7 S4 § 8	1.3.2	Interessentdialog
	SBM-3		1.3.3	Vesentlige IROer
	IRO-1	E1: § 20-21 E2: § 11 E3: § 8 E4: § 17-19 E5: § 11 G1: § 6	1.4.1	Identifisering og vurdering av IROer
	IRO-1		1.4.2	Risikostyringsprosess av IROer
	IRO-2		1.4.3.	Dekning av ESRS-rapporteringskrav
Miljø			2	Taksonomirapportering
	ESRS 2	ESRS E1	3	Klimaendringer
	SMB-3	SBM-3	3.1	Kobling mot strategi og forretningsmodell
	SMB-3	SBM-3	3.2	Konsernets robusthet mot klimaendringer
		E1-1*	3.3	Overgangsplan
	MDR-P	E1-2	3.4	Styringsdokumenter
	MDR-A	E1-3	3.5	Tiltak
	MDR-T	E1-4	3.6	Mål
		E1-5	3.7	Energiforbruk og miks
		E1-6	3.8	Klimagassregnskap
		E1-7	NA	Ikke vesentlig
		E1-8	NA	Ikke vesentlig
		E1-9	3.9	Finansielle effekter fra klimarisiko og -muligheter

*SNN rapporterer på E1-1 § 17

	REFERANSE TIL ESRS		KAPITTELNUMMER	KAPITTELNAVN
Miljø	ESRS 2	ESRS E4	4	Biodiversitet og økosystemer
	SBM-3	SBM-3	4.1	Kobling mot strategi og forretningsmodell
		E4-1	4.1	Kobling mot strategi og forretningsmodell
	MDR-P	E4-2	4.2	Styringsdokumenter
	MDR-A	E4-3	4.3	Tiltak
	MDR-T	E4-4	4.4	Mål
		E4-5	NA	Ikke vesentlig
		E4-6	NA	Ikke vesentlig
Sosialt	ESRS 2	ESRS S1	5	Egne ansatte
	SBM-3	SBM-3	5.1	Kobling mot strategi og forretningsmodell
	MDR-P	S1-1	5.2	Styringsdokumenter
		S1-2	5.3	Interessentinvolvering
		S1-3	5.11	Varsling og uønskede hendelser
	MDR-A	S1-4	5.7-5.10	Tiltak
	MDR-T	S1-5	5.4	Mål
		S1-6 S1-7	5.5	Antall ansatte
		S1-6	5.6	Turnover
		S1-8	5.7	Tariffavtaler
		S1-9	5.8	Mangfold og inkludering
		S1-10	NA	Ikke vesentlig
		S1-11	NA	Ikke vesentlig
		S1-12	NA	Ikke vesentlig
		S1-13	5.9	Kompetanseutvikling
		S1-14	5.10	HMS og sykefravær
		S1-15	NA	Ikke vesentlig
		S1-16	NA	Ikke vesentlig
		S1-17	5.11	Varsling og uønskede hendelser
	ESRS 2	ESRS S3	6	Berørte lokalsamfunn
	SBM-3	SBM-3	6.1	Kobling mot strategi og forretningsmodell
	MDR-P	S3-1	6.2	Styringsdokumenter
		S3-2 S3-3	6.3	Interessentinvolvering
	MDR-A	S3-4	6.4	Tiltak
	MDR-T	S3-5	6.5	Mål
	ESRS 2	ESRS S4	7	Forbrukere og sluttbrukere



	REFERANSE TIL ESRS		KAPITTELNUMMER	KAPITTELNAVN
Sosialt	SBM-3	SBM-3	7.1	Kobling mot strategi og forretningsmodell
	MDR-P	S4-1	7.2	Styringsdokumenter
		S4-2 S4-3	7.3	Interessentinvolvering
	MDR-A	S4-4	7.4	Tiltak
	MDR-T	S4-5	7.5	Mål
Styring	ESRS 2	ESRS G1	8	Forretningsførsel
		G1-1	8.1	Bedriftskultur
		G1-2	8.2	Leverandøroppfølging
		G1-1	8.3	Arbeid med informasjonssikkerhet
		G1-1	8.4	Økonomisk kriminalitet
		G1-3	NA	Ikke vesentlig
		G1-4	NA	kke vesentlig
		G1-5	NA	kke vesentlig

VEDLEGG

DATAPUNKTER FRA ANNEN EU LOVGIVNING (APPENDIX B)

DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE
ESRS 2 GOV-1 Board's gender diversity paragraph 21 (d)	Indicator number 13 of Table #1 of Annex 1	
ESRS 2 GOV-1 Percentage of board members who are independent paragraph 21 (e)		
ESRS 2 GOV-4 Statement on due diligence paragraph 30	Indicator number 10 Table #3 of Annex 1	
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to fossil fuel activities paragraph 40 (d) i	Indicators number 4 Table #1 of Annex 1	Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Table 1: Qualitative information on Environmental risk and Table 2: Qualitative information on Social risk
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to chemical production paragraph 40 (d) ii	Indicator number 9 Table #2 of Annex 1	
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to controversial weapons paragraph 40 (d) iii	Indicator number 14 Table #1 of Annex 1	
ESRS 2 SBM-1 Involvement in activities related to cultivation and production of tobacco paragraph 40 (d) iv		
ESRS E1-1 Transition plan to reach climate neutrality by 2050 paragraph 14		
ESRS E1-1 Undertakings excluded from Paris-aligned Benchmarks paragraph 16 (g)		Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 1: Banking book-Climate Change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity
ESRS E1-4 GHG emission reduction targets paragraph 34	Indicator number 4 Table #2 of Annex 1	"Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 3: Banking book – Climate change transition risk: alignment metrics"
ESRS E1-5 Energy consumption from fossil sources disaggregated by sources (only high climate impact sectors) paragraph 38	Indicator number 5 Table #1 and Indicator n. 5 Table #2 of Annex 1	
ESRS E1-5 Energy consumption and mix paragraph 37	Indicator number 5 Table #1 of Annex 1	
ESRS E1-5 Energy intensity associated with activities in high climate impact sectors paragraphs 40 to 43	Indicator number 6 Table #1 of Annex 1	
ESRS E1-6 Gross Scope 1, 2, 3 and Total GHG emissions paragraph 44	Indicators number 1 and 2 Table #1 of Annex 1	Article 449a; Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 1: Banking book – Climate change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity
ESRS E1-6 Gross GHG emissions intensity paragraphs 53 to 55	Indicators number 3 Table #1 of Annex 1	Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 Template 3: Banking book – Climate change transition risk: alignment metrics

BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	KOMMENTAR	REFERANSE TIL RAPPORT
Commission Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Vesentlig	1.2.1.1
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Vesentlig	1.2.1.1
		Vesentlig	1.2.4.
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12(1) Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12(1) Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
	Regulation (EU) 2021/1119, Article 2(1)	Ikke rapportert på i 2024 (SNN rapporterer på §17)	3.3
Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 12.1 (d) to (g), and Article 12.2		Ikke rapportert på i 2024 (SNN rapporterer på §17)	3.3
Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 6		Ikke rapportert på i 2024 (SNN rapporterer at det ikke er satt mål §33)	3.6
		Ikke vesentlig	
		Vesentlig	3.7
		Ikke vesentlig	
		Vesentlig	3.8
Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Article 8(1)		Vesentlig	3.8





DATAPUNKTER FRA ANNEN EU LOVGIVNING (APPENDIX B)

DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE
ESRS E1-7 GHG removals and carbon credits paragraph 56		
ESRS E1-9 Exposure of the benchmark portfolio to climate-related physical risks paragraph 66		
ESRS E1-9 Disaggregation of monetary amounts by acute and chronic physical risk paragraph 66 (a) ESRS E1-9 Location of significant assets at material physical risk paragraph 66 (c).		Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 paragraphs 46 and 47; Template 5: Banking book - Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk.
ESRS E1-9 Breakdown of the carrying value of its real estate assets by energy-efficiency classes paragraph 67 (c).		Article 449a Regulation (EU) No 575/2013; Commission Implementing Regulation (EU) 2022/2453 paragraph 34; Template 2: Banking book - Climate change transition risk: Loans collateralised by immovable property - Energy efficiency of the collateral
ESRS E1-9 Degree of exposure of the portfolio to climate-related opportunities paragraph 69		
ESRS E2-4 Amount of each pollutant listed in Annex II of the E-PRTR Regulation (European Pollutant Release and Transfer Register) emitted to air, water and soil, paragraph 28	Indicator number 8 Table #1 of Annex 1 Indicator number 2 Table #2 of Annex 1 Indicator number 1 Table #2 of Annex 1 Indicator number 3 Table #2 of Annex 1	
ESRS E3-1 Water and marine resources paragraph 9	Indicator number 7 Table #2 of Annex 1	
ESRS E3-1 Dedicated policy paragraph 13	Indicator number 8 Table 2 of Annex 1	
ESRS E3-1 Sustainable oceans and seas paragraph 14	Indicator number 12 Table #2 of Annex 1	
ESRS E3-4 Total water recycled and reused paragraph 28 (c)	Indicator number 6.2 Table #2 of Annex 1	
ESRS E3-4 Total water consumption in m ³ per net revenue on own operations paragraph 29	Indicator number 6.1 Table #2 of Annex 1	
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragraph 16 (a) i	Indicator number 7 Table #1 of Annex 1	
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragraph 16 (b)	Indicator number 10 Table #2 of Annex 1	
ESRS 2- SBM 3 - E4 paragraph 16 (c)	Indicator number 14 Table #2 of Annex 1	
ESRS E4-2 Sustainable land / agriculture practices or policies paragraph 24 (b)	Indicator number 11 Table #2 of Annex 1	
ESRS E4-2 Sustainable oceans / seas practices or policies paragraph 24 (c)	Indicator number 12 Table #2 of Annex 1	
ESRS E4-2 Policies to address deforestation paragraph 24 (d)	Indicator number 15 Table #2 of Annex 1	

BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	KOMMENTAR	REFERANSE TIL RAPPORT
	Regulation (EU) 2021/1119, Article 2(1)	Ikke vesentlig	
Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Vesentlig	3.9
		Vesentlig	3.9
		Vesentlig	3.9
Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Annex II		Vesentlig	3.9
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Vesentlig	4.1
		Vesentlig	4.1
		Vesentlig	4.2
		Vesentlig	4.2
		Vesentlig	4.2





DATAPUNKTER FRA ANNEN EU LOVGIVNING (APPENDIX B)

DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE
ESRS E5-5 Non-recycled waste paragraph 37 (d)	Indicator number 13 Table #2 of Annex 1	
ESRS E5-5 Hazardous waste and radioactive waste paragraph 39	Indicator number 9 Table #1 of Annex 1	
ESRS 2- SBM3 - S1 Risk of incidents of forced labour paragraph 14 (f)	Indicator number 13 Table #3 of Annex I	
ESRS 2- SBM3 - S1 Risk of incidents of child labour paragraph 14 (g)	Indicator number 12 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-1 Human rights policy commitments paragraph 20	Indicator number 9 Table #3 and Indicator number 11 Table #1 of Annex I	
ESRS S1-1 Due diligence policies on issues addressed by the fundamental International Labor Organisation Conventions 1 to 8, paragraph 21		
ESRS S1-1 processes and measures for preventing trafficking in human beings paragraph 22	Indicator number 11 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-1 workplace accident prevention policy or management system paragraph 23	Indicator number 1 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-3 grievance/complaints handling mechanisms paragraph 32 (c)	Indicator number 5 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-14 Number of fatalities and number and rate of work-related accidents paragraph 88 (b) and (c)	Indicator number 2 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-14 Number of days lost to injuries, accidents, fatalities or illness paragraph 88 (e)	Indicator number 3 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-16 Unadjusted gender pay gap paragraph 97 (a)	Indicator number 12 Table #1 of Annex I	
ESRS S1-16 Excessive CEO pay ratio paragraph 97 (b)	Indicator number 8 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-17 Incidents of discrimination paragraph 103 (a)	Indicator number 7 Table #3 of Annex I	
ESRS S1-17 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights and OECD paragraph 104 (a)	Indicator number 10 Table #1 and Indicator n. 14 Table #3 of Annex I	
ESRS S2-1 Human rights policy commitments paragraph 17	Indicator number 9 Table #3 and Indicator n. 11 Table #1 of Annex 1	
ESRS S2-1 Policies related to value chain workers paragraph 18	Indicator number 11 and n. 4 Table #3 of Annex 1	
ESRS S2-1 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights principles and OECD guidelines paragraph 19	Indicator number 10 Table #1 of Annex 1	

BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	KOMMENTAR	REFERANSE TIL RAPPORT
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Vesentlig	5.2
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Vesentlig	5.2
		Ikke relevant	5.2
		Vesentlig	5.2
		Vesentlig	5.11
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Vesentlig	5.11
		Vesentlig	5.11
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Vesentlig	5.11
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818 Art 12 (1)		Vesentlig	5.11
		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		Ikke vesentlig	





DATAPUNKTER FRA ANNEN EU LOVGIVNING (APPENDIX B)

DR OG RELATERT PUNKT	SFDR REFERANSE	PILLAR 3 REFERANSE
ESRS S2-1 Due diligence policies on issues addressed by the fundamental International Labor Organisation Conventions 1 to 8, paragraph 19		
ESRS S2-4 Human rights issues and incidents connected to its upstream and downstream value chain paragraph 36	Indicator number 14 Table #3 of Annex 1	
ESRS S3-1 Human rights policy commitments paragraph 16	Indicator number 9 Table #3 of Annex 1 and Indicator number 11 Table #1 of Annex 1	
ESRS S3-1 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights, ILO principles or and OECD guidelines paragraph 17	Indicator number 10 Table #1 Annex 1	
ESRS S3-4 Human rights issues and incidents paragraph 36	Indicator number 14 Table #3 of Annex 1	
ESRS S4-1 Policies related to consumers and end-users paragraph 16	Indicator number 9 Table #3 and Indicator number 11 Table #1 of Annex 1	
ESRS S4-1 Non-respect of UNGPs on Business and Human Rights and OECD guidelines paragraph 17	Indicator number 10 Table #1 of Annex 1	
ESRS S4-4 Human rights issues and incidents paragraph 35	Indicator number 14 Table #3 of Annex 1	
ESRS G1-1 United Nations Convention against Corruption paragraph 10 (b)	Indicator number 15 Table #3 of Annex 1	
ESRS G1-1 Protection of whistle- blowers paragraph 10 (d)	Indicator number 6 Table #3 of Annex 1	
ESRS G1-4 Fines for violation of anti-corruption and anti-bribery laws paragraph 24 (a)	Indicator number 17 Table #3 of Annex 1	
ESRS G1-4 Standards of anti- corruption and anti- bribery paragraph 24 (b)	Indicator number 16 Table #3 of Annex 1	

BENCHMARK REGULATION REFERANSE	EU CLIMATE LAW REFERANSE	KOMMENTAR	REFERANSE TIL RAPPORT
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II		Ikke vesentlig	
		Ikke vesentlig	
		Vesentlig	6.2
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		Vesentlig	6.2
		Vesentlig	6.3
		Vesentlig	7.2
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II Delegated Regulation (EU) 2020/1818, Art 12 (1)		Vesentlig	7.2
		Vesentlig	7.3
		Vesentlig	8.1
		Ikke vesentlig	
Delegated Regulation (EU) 2020/1816, Annex II)		Ikke vesentlig	
		Vesentlig	8.4

VEDLEGG

BEREGNINGSMETODIKK FOR DRIFTSRELATERTE UTSLIPP

En del av utslippene i konsernets klimaregnskap omtales som driftsrelaterte utslipp, som inkluderer Scope 1, Scope 2 og oppstrøms Scope 3 (kategori 1-8).

For å beregne de driftsrelaterte utslippene kombineres ulike typer data avhengig av tilgangen på disse. Overordnet skilles det mellom to typer data:

1. Fysiske data

Primærdata tilgjengeliggjort fra spesifikke aktiviteter i SpareBank 1 Nord-Norges verdikjede. Dette kan eksempelvis være drivstofforbruk (L), strømforbruk (kWh), eller personkilometer fra flyreiser (km). Videre beregnes utslippet ved å multiplisere primærdataen med en tilhørende utslippsfaktor. Asplan Viak

AS har bistått konsernet i å innhente og tilgjengeliggjøre relevante utslippsfaktorer. Tabell 1 viser utslippsfaktorene benyttet for de ulike fysiske dataene.

Tabell 1:
Utslippsfaktorer benyttet i beregning av utslipp tilhørende konsernets fysiske data

FYSISK DATA	UTSLIPP RAPPORTERES I	VERDI UTSLIPPSFAKTOR
Drivstofforbruk bensin (L)	Scope 1	2,4199275
Drivstofforbruk bensin (L)	Scope 3 kat. 3	0,71900793
Drivstofforbruk diesel (L)	Scope 1	2,6500747
Drivstofforbruk diesel (L)	Scope 3 kat. 3	0,6899975
Strømforbruk uten opprinnelsesgaranti (kWh)	Scope 2 markedsbasert	0,599
Strømforbruk med opprinnelsesgaranti (kWh)	Scope 2 markedsbasert	0,004402235
Totalt strømforbruk (kWh)	Scope 2 lokasjonsbasert	0,032810837
Totalt strømforbruk (kWh)	Scope 3 kategori 3 lokasjonsbasert	0,01327374
Fjernvarmeforbruk (kWh)	Scope 2	0,11233383
Personkilometer fra flyreiser (km)	Scope 3 kat. 6	0,27089717
Kjøregodtgjørelse (km)	Scope 3 kat. 6	0,17719228

2. Økonomisk data (Spend-Basert metode)

Økonomisk data fra regnskapet benyttes når konsernet ikke har tilgang på fysiske data. Dette er gjerne kostnader knyttet til innkjøpte varer og tjenester som videre benyttes for å beregne et tilhørende utslipp. Utslipet tilknyttet den økonomiske dataen estimeres basert på utslippsfaktorer fra Klimakostmodellen til Asplan Viak As.

Klimakostmodellen baserer seg på EE-IOA (miljøutvidet kryssløpsanalyse) og LCA (livsløp-vurdering). I en miljøutvidet kryssløpsanalyse benyttes utslipp og aktivitetsdata fra næringslivssektorer (NACE rev2) for å beregne utslippene som et gitt innkjøp innen hver sektor bidrar til. NACE er en standardklassifisering for EU, benyttet av FIGARO (EUs statistikkdatabase som viser handelsstrømmer i hele verden) og av SSB når de utarbeider kryssløpsmodeller for Norge. Asplan Viak har utviklet økonomiske faktorer (NACE-faktorer), som kan brukes til å estimere klimagassutslipp av bruk av en finansiell enhet (eks NOK) innenfor en økonomisk sektor, basert på blant annet FIGARO¹.

Ved hjelp av kontoplan-matching knyttes konti i et selskaps kontoplan til den eller de sektorene som best representerer innkjøpsarten og videre til de aktuelle NACE-faktorene. Videre beregnes utslipp per konto basert på kostnadsført beløp og utslippsfaktor. Denne metodikken referer også til som spend-basert metode. Hovedandelen av konsernets driftsrelaterte utslipp er estimert basert på denne metodikken.

Datakvalitet

Primærdata regnes for å være data av høy kvalitet ettersom dataen er direkte relatert til aktiviteten som genererer utslipp. Slik data vil dermed gi et mer nøyaktig bilde av utslippet en aktivitet står for. For driftsrelaterte utslipp i Scope 3 dekkes 7,20 % av utslippet med primærdata.

Økonomisk data kombineres på sin side med sektorsnittede utslippsfaktorer for å beregne et utslipp tilhørende en gitt kostnad. Det er viktig å merke seg at snittfaktorer representerer et gjennomsnitt og dermed ikke nødvendigvis er representativ for enkeltaktiviteter. Det vil derfor være større usikkerhet tilknyttet utslippstall beregnet med spend-basert metode.

¹ FIGARO oppdateres årlig, men med en forsinkelse på 2 år



KPMG AS
Sjøgata 8
N-9008 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge

Uavhengig bærekraftsrevisors attestasjonsuttalelse med moderat sikkerhet

Konklusjon med moderat sikkerhet

Vi har utført et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen til SpareBank 1 Nord-Norge («selskapet») inkludert i seksjon Bærekraftsrapportering i årsrapporten («bærekraftsrapporten»), per 31. desember 2024 og for året avsluttet per denne datoen.

Basert på handlingene vi har utført og bevis vi har innhentet, har vi ikke blitt oppmerksom på forhold som gir oss grunn til å tro at bærekraftsrapporten ikke, i det alt vesentlige, er utarbeidet i samsvar med § 2-3 i regnskapsloven, inkludert:

- samsvar med de europeiske standardene for bærekraftsrapportering (ESRS), herunder at prosessen som selskapet har gjennomført for å identifisere den rapporterte informasjonen («Prosessen») er i samsvar med beskrivelsen i 1.4 Dobbel vesentlighetsanalyse, og
- at opplysningene i 2. Taksonomi i bærekraftsrapporten er i samsvar med kravene i artikkel 8 i EU-forordning 2020/852 («taksonomiforordningen»).

Grunnlaget for konklusjonen

Vi utførte vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 (revidert) – Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon («ISAE 3000 (revidert)») fra International Auditing and Assurance Standards Board.

Innhentede bevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessige som grunnlag for vår konklusjon. Våre oppgaver og plikter i henhold til denne standarden er beskrevet nedenfor under *Bærekraftsrevisors oppgaver og plikter*.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi har overholdt kravene til uavhengighet og øvrige etiske forpliktelser i relevante lover og forskrifter i Norge og i International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), som er basert på grunnleggende prinsipper om integritet, objektivitet, profesjonell kompetanse og aktsomhet, konfidensialitet og profesjonell adferd.

Revisjonsforetaket anvender den internasjonale standarden for kvalitetsstyring (ISQM 1) som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og drifter et system for kvalitetsstyring, inkludert retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, profesjonsstandarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.



Andre forhold

Enkelte av sammenligningstallene som inngår i bærekraftsrapporten har ikke vært gjenstand for et attestasjonsoppdrag. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon.

Ansvar for bærekraftsrapporten

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for å utforme og implementere en prosess for å identifisere informasjonen som er rapportert i bærekraftsrapporten i samsvar med ESRS, og for å opplyse om denne Prosessen i 1.4 Dobbel vesentlighetsanalyse i bærekraftsrapporten. Dette ansvaret inkluderer å:

- forstå konteksten der konsernets aktiviteter og forretningsmessige forbindelser foregår, og å opparbeide en forståelse av dets berørte interessenter,
- identifisere de faktiske og potensielle påvirkningene (både negative og positive) knyttet til bærekraftsforhold, så vel som risikoer og muligheter som påvirker, eller som med rimelighet kan forventes å påvirke, konsernets finansielle stilling, finansielle resultater, kontantstrømmer, tilgang til finansiering eller kapitalkostnad på kort, mellomlang eller lang sikt,
- vurdere vesentligheten av de identifiserte påvirkningene, risikoene og mulighetene knyttet til bærekraftsforhold ved å velge og anvende hensiktsmessige terskler, og
- ta forutsetninger som er rimelige etter omstendighetene.

Ledelsen er også ansvarlig for å utarbeide bærekraftsrapporten, i samsvar med regnskapsloven § 2-3, inkludert:

- samsvar med ESRS, og
- å utarbeide opplysningene i 2. Taksonomi i bærekraftsrapporten, i samsvar med taksonomiforordningen,
- å utforme, gjennomføre og opprettholde slik intern kontroll som ledelsen finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av en bærekraftsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og
- å velge og anvende hensiktsmessige metoder for bærekraftsrapportering, og ta forutsetninger og utarbeide estimater som er rimelige etter omstendighetene.

Iboende begrensninger ved utarbeidelse av bærekraftsrapporten

Som drøftet i kapittel 1. Generell informasjon, unnlater SpareBank 1 Nord-Norge å rapportere på måltall der det regnes som konkurransesensitiv informasjon.

Ved rapportering av fremtidsrettet informasjon i samsvar med ESRS, kreves det at ledelsen utarbeider den fremtidsrettede informasjonen på grunnlag av angitte forutsetninger om hendelser som kan oppstå i fremtiden og mulige fremtidige tiltak fra selskapet. Faktiske utfall vil sannsynligvis avvike ettersom fremtidige hendelser ofte ikke inntreffer som forventet.

Bærekraftsrevisors oppgaver og plikter

Vårt ansvar er å planlegge og utføre attestasjonsoppdraget for å oppnå moderat sikkerhet for at bærekraftsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en uttalelse med moderat sikkerhet som inneholder vår konklusjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil og er å anse som vesentlig dersom den, enkeltvis eller samlet, med rimelighet kan forventes å påvirke beslutningene som treffes av brukere på grunnlag av bærekraftsrapporten som helhet.

Som del av et oppdrag med moderat sikkerhet i samsvar med ISAE 3000 (revidert) utøver vi profesjonelt skjønn og opprettholder profesjonell skepsis under hele oppdraget.

Våre oppgaver og plikter med hensyn til Prosessen for bærekraftsrapporten inkluderer å



- oppnå forståelse av Prosessen, men ikke for å avgi en konklusjon om effektiviteten av Prosessen, inkludert utfallet av Prosessen,
- vurdere om den identifiserte informasjonen adresserer de relevante opplysningskravene i ESRS, og
- utforme og utføre handlinger for å evaluere om Prosessen er i samsvar med selskapets beskrivelse av Prosessen, som opplyst om i 1.4 Dobbel vesentlighetsanalyse.

Våre andre oppgaver og plikter med hensyn til bærekraftsrapporten inkluderer:

- å identifisere hvor vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter eller utilsiktede feil sannsynligvis kan forekomme, og
- å utforme og utføre handlinger rettet mot opplysninger i bærekraftsrapporten der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme. Risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes misligheter er høyere enn risikoen for ikke å avdekke vesentlig feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, ettersom misligheter kan innebære fordekt samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.

Sammendrag av utført arbeid

Et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet innebærer å utføre handlinger for å innhente bevis om bærekraftsrapporten. Handlingene ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet varierer i type og tidspunkt fra handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet, og de er også av et mindre omfang enn handlingene ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet. Følgelig er graden av sikkerhet som er oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet, betydelig lavere enn sikkerheten som ville ha vært oppnådd ved et attestasjonsoppdrag med betryggende sikkerhet.

Typen, tidspunktet for og omfanget av valgte handlinger er gjenstand for profesjonelt skjønn, inkludert identifiseringen av opplysninger der det er sannsynlig at vesentlig feilinformasjon kan forekomme i bærekraftsrapporten, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil.

Ved gjennomføring av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til Prosessen,

- opparbeidet oss en forståelse av Prosessen ved å
 - foreta forespørsler for å forstå kildene til informasjonen som er brukt av ledelsen, og
 - gjennomgå selskapets interne dokumentasjon av Prosessen, og
- vurdert om bevis, innhentet gjennom våre handlinger rettet mot Prosessen som er implementert av selskapet, er i samsvar med beskrivelsen av Prosessen i 1.4 Dobbel vesentlighetsanalyse.

Ved gjennomføring av vårt attestasjonsoppdrag med moderat sikkerhet har vi, med hensyn til bærekraftsrapporten,

- opparbeidet oss en forståelse av selskapets rapporteringsprosesser som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten, ved å
 - opparbeide en forståelse av selskapets kontrollmiljø, prosesser og informasjonssystemer som er relevante for utarbeidelsen av bærekraftsrapporten, men ikke med formål om å gi en konklusjon om effektiviteten av selskapets interne kontroll, og
 - opparbeidet oss en forståelse av konsernets risikovurderingsprosess,



- vurdert om informasjonen identifisert gjennom Prosessen er inkludert i bærekraftsrapporten,
- vurdert om strukturen og presentasjonen i bærekraftsrapporten er i samsvar med ESRS,
- rettet forespørsler til relevante personer på utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten,
- utført substanshandlinger på utvalgte opplysninger i bærekraftsrapporten,
- sammenlignet opplysninger i bærekraftsrapporten mot tilsvarende opplysninger i regnskapet og andre deler av årsrapporten, når det er aktuelt,
- vurdert metodene, forutsetningene og dataene for utarbeidelse av estimer og fremtidsrettet informasjon,
- opparbeidet oss en forståelse av selskapets prosess for å identifisere økonomiske aktiviteter som er omfattet av og forenlige med taksonomiforordningen, og de tilhørende opplysningene i bærekraftsrapporten,
- vurdert om informasjon om økonomiske aktiviteter som er omfattet av og forenlige med taksonomiforordningen, er inkludert i bærekraftsrapporten, og
- rettet forespørsler til relevante personer og utført substanshandlinger på utvalgte opplysninger etter taksonomien inkludert i bærekraftsrapporten.

Tromsø, 5. mars 2025
KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor - Bærekraftsrevisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Richardsen, Stig Tore

Statsautorisert revisor - Bærekraftsrevisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-1349114

IP: 80.232.xxx.xxx

2025-03-05 15:45:49 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.





Årsregnskap 2024



ÅRSREGNSKAP – RESULTATREGNSKAP

MORBANK				KONSERN	
2023	2024	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	2024	2023
6 214	7 535	Renteinntekter	19	7 887	6 561
2 954	3 882	Rentekostnader	19	3 859	2 934
3 260	3 653	Netto renteinntekter		4 028	3 627
784	868	Provisjonsinntekter	20	1 086	962
67	63	Provisjonskostnader	20	81	90
234	188	Andre inntekter	20	536	532
951	993	Netto provisjons- og andre inntekter		1 541	1 404
101	81	Utbytte	21	81	101
610	280	Utbytter og resultatandeler av eierinteresser i tilknyttede- og felleskontrollerte selskaper bokført etter egenkapitalmetoden	21	826	-56
147	149	Gevinst/tap og netto verdiendringer på finansielle eiendeler	21	149	138
858	510	Netto inntekter fra finansielle eiendeler		1 056	183
5 069	5 156	Sum netto inntekter		6 625	5 214
619	667	Personalkostnader	22, 23, 24	1 103	986
659	724	Andre driftskostnader	23, 31, 32	900	839
1 278	1 391	Sum kostnader		2 003	1 825
3 791	3 765	Resultat før tap på utlån og garantier		4 622	3 389
71	85	Tap på utlån og garantier	13	110	116
3 720	3 680	Resultat før skatt		4 512	3 273
671	781	Skatt	25	849	725
3 049	2 899	Resultat for regnskapsåret		3 663	2 548
		Resultatet for regnskapsåret tilordnes:			
		Kontrollerende interesses andel		3 630	2 521
		Ikke-kontrollerende interesses andel		33	27
13,8	12,9	Resultat per egenkapitalbevis, justert for renter fondsobligasjoner 1)	41	16,3	11,4

Utvidet resultatregnskap					
3 049	2 899	Resultat for regnskapsåret		3 663	2 548
		Poster som ikke vil bli reklassifisert til resultat			
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	30	-109	-81
		Sum		-109	-81
		Poster som vil bli reklassifisert til resultat			
	10	Netto endring i virkelig verdi finansielle eiendeler tilgjengelig for salg		10	
		Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet	30	11	
	-3	Skatt på utvidede resultatposter		-3	-5
	7	Sum		18	-5
3 049	2 906	Totalresultat for regnskapsåret		3 572	2 462

1) Resultat, justert for renter fondsobligasjoner, multiplisert med egenkapitalbeviseiernes andel av resultat dividert på antall egenkapitalbevis.

ÅRSREGNSKAP – BALANSE

MORBANK				KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	31.12.24	31.12.23
		Eiendeler			
402	1 404	Kontanter og fordringer på sentralbanker		1 404	402
9 300	10 070	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10	2 394	2 304
89 086	92 450	Netto utlån til og fordringer på kunder	11, 13, 14	101 828	98 032
1 359	1 522	Aksjer og andeler	21, 29	1 527	1 364
18 187	19 233	Sertifikater og obligasjoner	21, 28	19 235	18 189
1 422	1 532	Finansielle derivater	16, 21	1 532	1 422
1 594	1 752	Investering i konsernselskaper	30		
4 164	4 684	Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet	30	5 981	4 858
402	398	Eiendom, anlegg og utstyr	31	811	811
		Immatrielle eiendeler	33	193	193
504	533	Andre eiendeler	34	768	563
126 420	133 578	Sum eiendeler		135 673	128 138
		Gjeld			
1 165	763	Gjeld til kredittinstitusjoner	10	761	1 164
82 560	87 727	Innskudd fra og gjeld til kunder	35	87 618	82 495
13 970	13 756	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	13 756	13 970
1 198	1 086	Finansielle derivater	16	1 086	1 198
3 055	3 171	Andre forpliktelser	24, 25, 37	3 491	3 703
	41	Utsatt skatt	25,	187	51
8 367	9 435	Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	38	9 435	8 367
110 315	115 979	Sum gjeld		116 334	110 948
		Egenkapital			
2 650	2 650	Eierandelskapital og overkursfond	41	2 650	2 650
1 250	1 450	Fondsobligasjon	42	1 450	1 250
4 238	4 837	Utjevningsfond	41	5 516	4 628
7 967	8 662	Grunnfondskapital	41	9 446	8 417
		Ikke-kontrollerende interesser	41	277	245
16 105	17 599	Sum egenkapital		19 339	17 190
126 420	133 578	Sum egenkapital og gjeld		135 673	128 138

Tromsø, 5. mars 2025

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse etter revisors beretning.

ÅRSREGNSKAP – ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank						
BELØP I MILL. KRONER	EIER- ANDELS- KAPITAL	OVERKURS- FOND	FONDS- OBLIGASJON	UTJEVNINGS- FOND	SAMFUNNS- EID KAPITAL	SUM EGENKAPITAL
Egenkapital 01.01.23	1 807	843	600	3 676	7 317	14 243
Totalresultat for regnskapsåret						
Resultat for regnskapsåret				1 414	1 635	3 049
Utvidede resultatposter:						
Totalresultat for regnskapsåret				1 414	1 635	3 049
Transaksjoner med eierne						
Utbetalt utbytte for 2022/Utdelinger				-824	-952	-1 776
Årets renter hybridkapital				-28	-32	-60
Utstedelse fondsobligasjon, andre føringer mot EK			650	1	-2	649
Sum transaksjoner med eierne			650	-851	-986	-1 187
Egenkapital 31.12.23	1 807	843	1 250	4 238	7 967	16 105
Totalresultat for regnskapsåret						
Resultat for regnskapsåret				1 344	1 555	2 899
Utvidede resultatposter:						
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi				5	5	10
Skatt på utvidede resultatposter				-1	-2	-3
Totalresultat for regnskapsåret				1 348	1 558	2 906
Transaksjoner med eierne						
Utbetalt utbytte for 2023/Utdelinger				-703	-813	-1 516
Årets renter hybridkapital				-46	-54	-100
Utstedelse fondsobligasjon, andre føringer mot EK			200		4	204
Sum transaksjoner med eierne			200	-749	-863	-1 412
Egenkapital 31.12.24	1 807	843	1 450	4 837	8 662	17 599

Konsern								
BELØP I MILL. KRONER	EIERANDELS- KAPITAL	OVERKURS- FOND	FONDS- OBLIGASJON	UTJEVNINGS- FOND	GRUN- NFONDSKAP- ITAL	SUM KON- TROLLERENDE INTERESSER	IKKE- KONTR. INTERESSER	SUM EGEN- KAPITAL
Egenkapital 01.01.23	1 807	843	600	4 347	8 095	15 692	231	15 923
Totalresultat for regnskapsåret								
Resultat for regnskapsåret				1 170	1 351	2 521	27	2 548
<i>Utvivede resultatposter:</i>								
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet				-40	-46	-86		-86
Totalresultat for regnskapsåret				1 130	1 305	2 435	27	2 462
Transaksjoner med eierne								
Endring ikke-kontrollerende interesser							15	15
Utbetalt utbytte for 2022/Utdelinger				-824	-952	-1 776	-27	-1 803
Årets renter hybridkapital				-28	-32	-60		-60
Tilbakebetaling fondsobligasjon, andre føringer mot EK			650	3	1	654	-1	653
Sum transaksjoner med eierne			650	-849	-983	-1 182	-13	-1 195
Egenkapital 31.12.23	1 807	843	1 250	4 628	8 417	16 945	245	17 190
Totalresultat for regnskapsåret								
Resultat for regnskapsåret				1 683	1 947	3 630	33	3 663
<i>Utvivede resultatposter:</i>								
Verdiendring utlån klassifisert til virkelig verdi				5	5	10		10
Andel utvidet resultat fra felleskontrollert virksomhet				-45	-53	-98		-98
Skatt på utvivede resultatposter				-1	-2	-3		-3
Totalresultat for regnskapsåret				1 641	1 898	3 539	33	3 572
Transaksjoner med eierne								
Emisjon							27	27
Utbetalt utbytte for 2023/Utdelinger				-703	-813	-1 516	-27	-1 543
Årets renter hybridkapital				-46	-54	-100		-100
Utstedelse fondsobligasjon, andre føringer mot EK			200	-4	-2	194	-1	192
Sum transaksjoner med eierne			200	-753	-869	-1 422	-1	-1 423
Egenkapital 31.12.24	1 807	843	1 450	5 516	9 446	19 062	277	19 339

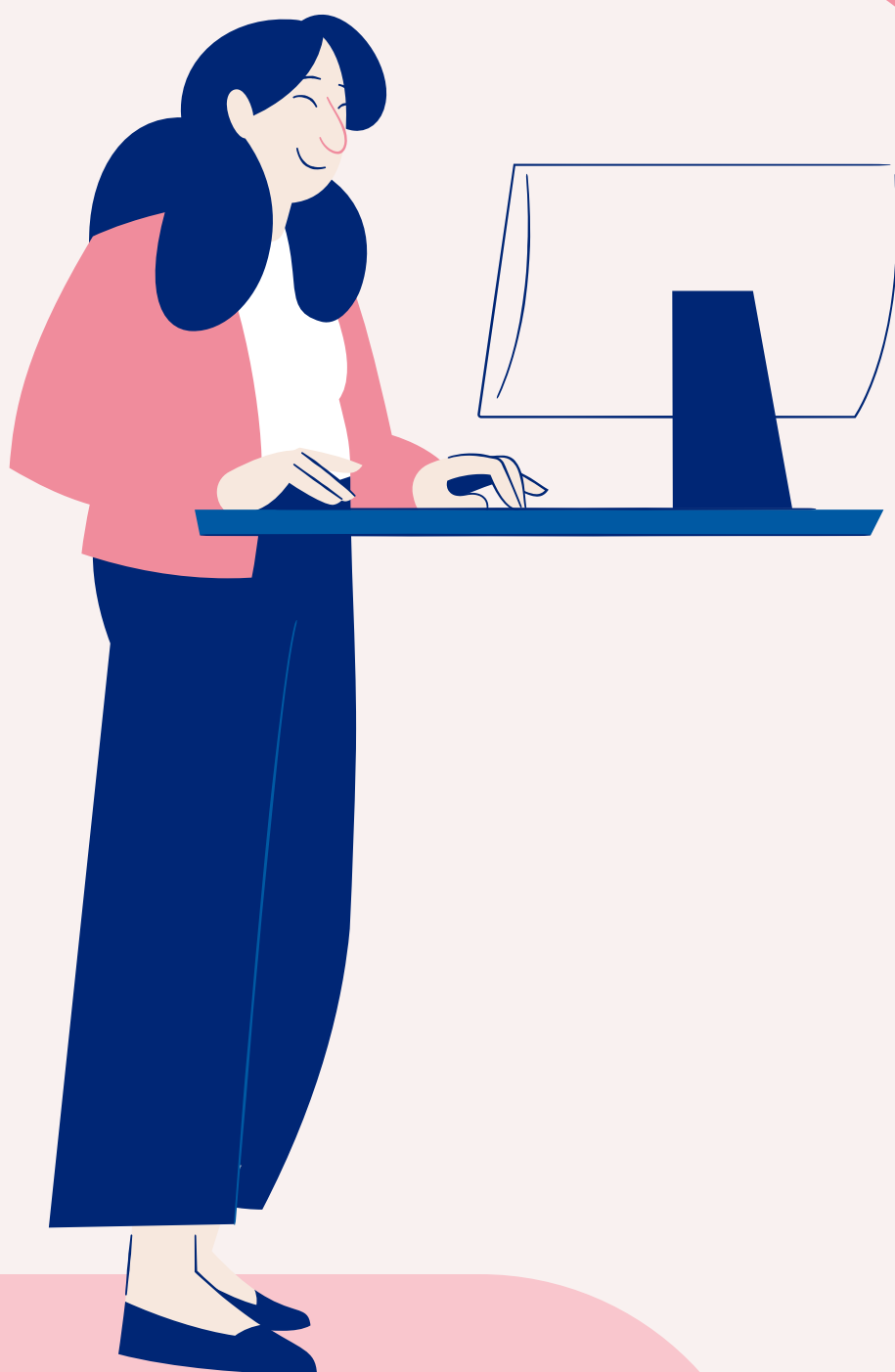
ÅRSREGNSKAP – KONTANTSTRØMOPPSTILLING

MORBANK				KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	NOTER	31.12.24	31.12.23
3 720	3 680	Resultat før skatt		4 512	3 273
60	58	+ Ordinære avskrivninger	31	84	88
71	85	+ Tap på utlån, garantier m.v.	13	110	116
671	781	– Skattekostnader/resultat virksomhet holdt for salg	25	849	725
3 180	3 042	Tilført fra årets drift		3 857	2 752
1 213	1 134	Endring diverse gjeld: + økning/- nedgang	16, 24, 25, 37	840	1 314
115	–211	Endring diverse fordringer: - økning/+ nedgang	16, 21, 34	–315	68
–5 257	–4 439	Endring utlån til og fordringer på kunder: - økning/+ nedgang	11, 13, 14	–4 238	–5 452
36	–1 209	Endring kortsiktige verdipapirer: - økning/+ nedgang	21, 28, 29	–1 209	48
2 994	5 167	Endring innskudd fra og gjeld til kunder: + økning/- nedgang	35	5 123	3 011
–21	–402	Endring gjeld til kredittinstitusjoner: + økning/- nedgang	10	–403	–21
2 260	3 082	A. Netto likviditetsendring fra virksomhet		3 655	1 720
–56	–54	Investeringer i varige driftsmidler	31	–84	–70
–767	–676	Utbetalinger tilknyttede selskap/datterselskap	30	–532	–767
98	0	Innbetalinger/endringer tilknyttede selskap/datterselskap	30	–700	701
–725	–730	B. Likviditetsendring fra investeringer		–1 316	–136
–60	–100	Utbetalte renter hybridkapital	42	–100	–60
–43	–47	Utbetalinger leasing	32	–56	–55
–1 558	–1 906	Utbetalt utbytte egenkapitalbevis/utdelinger	42	–1 933	–1 588
–4 667	–4 374	Utbetalinger gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	–4 374	–4 667
2 448	3 709	Innbetalinger/endringer gjeld stiftet ved utstedelse av verdi-papirer	36	3 709	2 448
–350	–311	Utbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	–311	–350
2 643	1 249	Innbetaling ansvarlig lånekapital/eierandelskapital	38	1 249	2 643
650	200	Innbetaling/utbetaling fondsobligasjon	42	200	650
		Innbetaling fra ikke-kontrollerende interesser		27	15
–937	–1 580	C. Likviditetsendring fra finansiering		–1 589	–964
598	772	A + B + C. Sum endring likvider		750	620
631	1 229	+ Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse		1 251	631
1 229	2 001	= Likviditetsbeholdning ved periodens slutt		2 001	1 251

Likviditetsbeholdningen er definert som kontanter og fordringer på sentralbanken og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid

402	1 404	Kontanter og fordringer på sentralbanker	Balanse	1 404	402
827	597	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	Note 10	597	849
1 229	2 001	Sum likviditetsbeholdning		2 001	1 251

		Tilleggsinformasjon kontantstrøm			
6 002	7 519	Renter mottatt		7 871	6 349
2 776	3 799	Renter betalt		3 776	2 756



Noter

Årsregnskap – noter

Note 1 Generell informasjon

Beskrivelse av virksomheten

SpareBank 1 Nord-Norge er et selvstendig norsk finanskonsern i SpareBank 1-alliansen, med egenkapitalbevis og obligasjoner notert på Oslo Børs.

Vi kjenner Nord-Norge og er en ledende leverandør av finansielle løsninger til kunder med basis i det nordnorske markedet.

Ved utgangen av året hadde konsernet 15 finanssentre i Nord-Norge.

Forretningsadresse

SpareBank 1 Nord-Norge har hovedkontor i Tromsø, med forretningsadresse Storgata 65, 9008 Tromsø.

Dato for vedtak av konsernregnskapet

Endelig årsregnskap for 2024 er vedtatt av styret 05.03.25.

Årsregnskap for 2024 vedtas på representantskapsmøtet 08.04.25.

Utbytte vil utbetales 16.04.25.

Se for øvrig note 43 for ytterligere detaljer.

Revisor

Konsernets revisor er revisjonsselskapet KPMG v/ statsautorisert revisor Stig-Tore Richardsen.

Note 2 Vesentlige regnskapsprinsipper

1. Grunnlaget for utarbeidelse av årsregnskapet
2. Endring av regnskapsprinsipper og klassifisering
3. Presentasjonsvaluta
4. Konsolidering
5. Klassifisering og verdsettelse av balanseposter
6. Innregning, fraregning og måling av finansielle eiendeler og forpliktelser
7. Usikre forpliktelser
8. Fondsobligasjoner

9. Renteinntekter og -kostnader
10. Provisjonsinntekter og -kostnader
11. Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta

Regnskapsprinsipper knyttet til utlån og garantier, samt tap på utlån og garantier er omtalt i notene 10, 11, 12 og 13.

1. GRUNNLAGET FOR UTARBEIDELSE AV ÅRSREGNSKAPET

Konsern- og morbankregnskapet 2024 for SpareBank 1 Nord-Norge er avlagt i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU som er pliktige for årsregnskap som avsluttes 31.12.24.

Der ikke noe annet er særskilt presisert, er regnskapsprinsippene de samme for morbank og konsern. Regnskapet er basert på historisk kost-prinsippet, med

unntak av finansielle eiendeler tilgjengelige for salg og finansielle eiendeler og forpliktelser (herunder derivater) vurdert til virkelig verdi over resultatet.

Anvendte regnskapsprinsipper er konsistente med prinsippene anvendt i foregående regnskapsperiode, med unntak av de endringene i IFRS Accounting Standards som har blitt implementert av konsernet i inneværende regnskapsperiode.

Forslag til årsregnskap ble fastsatt av styret og konsernsjef på det tidspunkt som fremgår av datert og signert balanse.

2. ENDRINGER AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Endringer med virkning fra regnskapsåret 01.01.24

De endringer i IFRS- og fortolkningsuttalelser som er vedtatt endret for 2024 har ingen vesentlig effekt for banken og konsernets regnskap for 2024.

I konsernet har EiendomsMegler 1 Nord-Norge tidligere praktisert bruttoføring av kundeutlegg. Dette er endret, og selskapet/konsernet nettofører disse postene i 2024. Sammenligbare konserntall for 2023 er endret i resultatregnskapet mellom enkelte linjer i resultatregnskapet, men gir ingen samlet netto resultateffekt.

Effekten av endring i 2023			
BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO	ENDRING	NETTO
Provisjonsinntekter	1 045	–83	962
Personalkostnader	1 000	–14	986
Andre driftskostnader	908	–69	839
Kostnadsprosent (C/I)	36,0 %		35,0 %

Banken selger deler av boliglånsporteføljen som kvalifiserer for overføring til SB1 Boligkreditt. Utlån som inngår i forretningsmodeller (porteføljer) med utlån som kvalifiserer for overføring holdes derfor både for å motta kontraktmessige kontantstrømmer og for salg. Fra regnskapsåret 2024 klassifiserer banken alle boliglån til virkelig verdi over OCI. Virkelig verdi på boliglån ved førstegangsinnregning er transaksjonssprisen, uten reduksjon for 12-måneders forventet tap. Tidligere år var det kun et utvalg merkede boliglån for salg til SB1 Boligkreditt som var klassifisert til virkelig verdi, og da til virkelig verdi over resultat.

3. PRESENTASJONSVALUTA

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

4. KONSOLIDERING

Konsernregnskapet omfatter banken og alle datterselskap. Som datterselskap regnes alle selskap hvor banken har kontroll. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og det tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Døtrenes resultatregnskap og balanse konsolideres fullt ut, inn på respektive linjer i morbankens resultat- og balanseoppstilling. Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskapene er eliminert. Ikke-kontrollerende eierinteressers andel av konsernets resultat blir presentert i egen linje under resultat etter skatt i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises ikke-kontrollerende eierinteressers andel som en egen post.

I morbankens balanse er eierandeler i datterselskap, tilknyttede- og felleskontrollerte virksomheter bokført til kostpris. I morbankens resultatregnskap fremkommer kun mottatte årlige utbytter fra datterselskap, samt resultat-effekt av eventuelle nedskrivninger av verdi på aksjene (kostmetoden).

5. KLASSIFISERING OG VERDSETTELSE AV BALANSEPOSTER

Konsernets balanseposter er klassifisert avhengig av om de er finansielle eiendeler og -forpliktelser, eller øvrige poster.

Finansielle eiendeler

Etter IFRS 9 er finansielle eiendeler klassifisert i tre målekategorier:

- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet
- Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultatregnskap (other comprehensive income – OCI)
- Amortisert kost

For finansielle eiendeler skilles det mellom gjeldsinstrumenter, derivater og egenkapitalinstrumenter, hvor gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

Gjeldsinstrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer måles til amortisert kost. Det meste av konsernets utlån er klassifisert i denne klassen.

Instrumenter med kontraktsfestede kontantstrømmer, som bare er betaling av rente og hovedstol på gitte datoer og som holdes i en forretningsmodell med formål om å både notta kontraktmessige kontantstrømmer eller for salg, måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultatet. Konsernets boliglån som kvalifiseres for salg til SpareBank 1 Boligkreditt ligger i denne klassen.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost, eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultatregnskap, kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet, dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold. Konsernets fastrenteutlån ligger i denne kategorien fordi det er inngått rentederivatavtaler som sikrer verdisvingningene av fastrenteutlånene knyttet til endring i markedsrenter.

Øvrige gjeldsinstrumenter måles til virkelig verdi med verdiendring over resultatet. Dette gjelder instrumenter med kontantstrømmer som ikke bare er betaling av normal rente og hovedstol, og instrumenter som holdes i en forretningsmodell hvor formålet i hovedsak ikke er mottak av kontraktsfestede kontantstrømmer. Konsernets portefølje av sertifikater og obligasjoner ligger i denne klassen.

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Alle derivater i konsernet måles til virkelig verdi med verdiendring i resultatet, men derivater som er utpekt som sikringsinstrumenter bokføres i tråd med prinsippene for sikringsbokføring.

Investeringer i egenkapitalinstrumenter måles i balansen til virkelig verdi. Verdiendringer føres som hovedregel i det ordinære resultatet.

Finansielle forpliktelser

Etter IFRS 9 nr 4.2 er finansielle forpliktelser klassifisert til amortisert kost.

Konsernets gjeld og kundeinnskudd er klassifisert til amortisert kost.

Sikring

Konsernet benytter derivater i operasjonelt sikringsøyemed for å minimere renterisiko på fastrenteinstrumenter. Banken vurderer og dokumenterer sikringseffektivitet, både ved første gangs klassifisering og på løpende basis. Ved virkelig verdisikring, blir verdiendring av den sikrede risiko regnskapsført og endringer fra inngående balanse blir resultatført. Banken benytter seg ikke av kontantstrømsikring.

Konsernet benytter seg av virkelig verdisikring som sikringsbokføringsprinsipp for innskudd fra kunder med fast rente og verdipapirgjeld med fast rente.

Sikringsbokføring innregner de utlignende virkningene på resultatet knyttet til endringer i de virkelige verdiene av sikringsinstrumentet og sikringsobjektet.

Øvrige balanseposter eiendeler og gjeld

Investeringer i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskap regnskapsføres ved hjelp av egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. Andre eien- dels- og gjeldsposter i balansen som ikke er finansielle er målt til kost.

Note 2 Regnskapsprinsipper

Klassifisering av finansielle eiendeler og finansiell gjeld – desember 2024						
	INSTRUMENT/POST BELØP I MILL. KRONER	GJELDENDE IFRS/IAS	FINANSIELL EIENDEL ELLER GJELD	KLASSIFISERING 2024	SALDO MORBANK 31.12.24	SALDO KONSERN 31.12.24
	Finansielle eiendeler					
A	Konter	IFRS 9	Ja	AC	59	59
A	Fordringer på sentralbanken	IFRS 9	Ja	AC	1 345	1 345
B	Fordring på SNN Pensjonkasse	IFRS 9	Ja	FVPL	255	255
A	Lån til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC	10 070	2 394
A	Andre lån personkunder	IFRS 9	Ja	AC	8 259	12 538
A	Lån til bedriftsmarkedkunder	IFRS 9	Ja	AC	46 081	51 305
D	Boliglån til personkunder	IFRS 9	Ja	FVOCI	34 240	34 240
C	Fastrenteutlån til kunder	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVO	4 571	4 571
A	Tapsavsetninger utlån	IFRS 9	Ja	AC	-701	-826
B	Aksjer, trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	791	791
B	Aksjer, ikke trading	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	7 118	7 118
B	Aksjer, ikke trading fondsobligasjoner	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	49	49
B	Likviditetesporteføljen	IFRS 9, IFRS 13	Ja	FVPL	19 233	19 235
B	Derivater – rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	248	248
B	Derivater – rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	135	135
B	Derivater – rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	699	699
B	Derivater – rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	421	421
B	Derivater – råvaresikring kunder	IFRS 9	Ja	FVPL	29	29
	Sum finansielle eiendeler				132 902	134 156
	Finansiell gjeld					
A	Gjeld til finansforetak	IFRS 9	Ja	AC	763	761
A	Innskudd fra kunder med flytende rente	IFRS 9	Ja	AC	84 347	84 238
E	Innskudd fra kunder med fast rente	IFRS 9	Ja	VVS	3 380	3 380
A	Verdipapirgjeld, flytende rente	IFRS 9	Ja	AC	8 258	8 258
E	Verdipapirgjeld, fast rente	IFRS 9	Ja	VVS	5 498	5 498
A	Tapsavsetninger garantier, kredittrammer, komitterte utlån	IFRS 9	Ja	AC	34	34
B	Derivater – rente-/valutasikring obligasjoner	IAS 39	Ja	FVPL	146	146
B	Derivater – rente-/valutasikring fastrentelån	IAS 39	Ja	FVPL	2	2
B	Derivater – rente-/valutasikring kunder	IAS 39	Ja	FVPL	578	578
B	Derivater – rente-/valutasikring funding	IAS 39	Ja	FVPL	335	335
B	Derivater – råvaresikring kunder	IFRS 9	Ja	FVPL	26	26
A	Ansvarlig lånekapital	IFRS 9	Ja	AC	9 435	9 435
	Sum finansiell gjeld					
	Sum finansiell gjeld				112 801	112 690
A	Amortisert kost (AC – Amortised cost)	Holde for å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer				
B	Virkelig verdi over resultat (FVTPL – Mandatorily fair value through profit and loss)	For å selge				
C	Virkelig verdi opsjon over resultat (FVO – Fair value option)	Holde for å inndrive kontraktfestede kontantstrømmer og for å selge				
D	Virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI – Fair value throught other comprehensive income)	Holde for å inndrive kontraktfestede kontantstrømmer og for å selge				
E	Virkelig verdi sikring (VVS)	Holde for å inndrive kontraktsfestede kontantstrømmer				

Note 2 Regnskapsprinsipper

6. INNREGNING, FRAREGNING OG MÅLING AV FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER

Virkelig verdi er den pris som ville blitt oppnådd ved salg av en eiendel eller betalt for overføring av en forpliktelse i en velordnet transaksjon mellom markedsdeltakere på måletidspunktet.

En finansiell eiendels eller finansiell forpliktelses amortiserte kost er det beløp som den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen måles til ved førstegangsinnregning, minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering ved en effektiv rente-metode, av enhver differanse mellom dette førstegangsbeløpet og forfallsbeløpet, og minus en eventuell reduksjon (direkte eller ved bruk av en avsetningskonto) for verdifall eller tapsutsatthet.

En effektiv rentemetode benyttes til å beregne amortisert kost for en finansiell eiendel eller en finansiell forpliktelse (eller en gruppe av finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser) og for å fordele renteinntekt eller rentekostnad over en relevant periode. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid, eller over en kortere periode da dette passer, til netto balanseført verdi av den finansielle eiendelen eller den finansielle forpliktelsen. Ved beregning av den effektive renten skal et foretak estimere kontantstrømmer og ta i betraktning alle kontraktsvilkår ved det finansielle instrumentet (for eksempel førtidig betaling, kjøpsopsjoner og tilsvarende opsjoner), men skal ikke ta hensyn til framtidige kredittap. Beregningen omfatter alle honorarer og punkter betalt eller mottatt mellom parter i kontrakten som er en integrert del av den effektive renten, transaksjonsutgifter og alle andre merbetalinger eller rabatter. Det antas at kontantstrømmene og den forventede levetiden til en gruppe av tilsvarende finansielle instrumenter kan estimeres på en pålitelig måte. I de sjeldne tilfellene der det imidlertid ikke er mulig å estimere kontantstrømmene eller den forventede levetiden til et finansielt instrument (eller en gruppe av finansielle instrumenter) på en pålitelig måte, skal foretaket benytte de kontraktsregulerte kontantstrømmene over hele den avtalte løpetiden til det finansielle instrumentet (eller gruppen av finansielle instrumenter).

Fraregning er fjerning av en tidligere innregnet finansiell eiendel eller finansiell forpliktelse fra et foretaks balanseoppstilling. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrøm-

mene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelen er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentlige er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Banken har avtaler om 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 selskapene i alliansen, forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. I tillegg til salgssummen mottar banken et vederlag i form av løpende provisjoner for lånene. Det foreligger en gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre har banken opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap til de solgte utlånene er overført. Det innebærer fraregning. Det vises for øvrig til note 12.

Ved tilbakekjøp av egne obligasjoner fraregnes de tilbakekjøpte obligasjoner med resultatføring av forskjellen mellom vederlaget og bokført beløp av tilbakekjøpt obligasjon.

7. USIKRE FORPLIKTELSER

Konsernet utsteder finansielle garantier som ledd i den ordinære virksomheten. Latente forpliktelser fremgår av note 37. Tapsvurderinger skjer som et ledd i vurderingen av tap på utlån og etter samme prinsipper jf. note 11. Det foretas avsetninger for andre usikre forpliktelser, dersom det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen materialiserer seg, og de økonomiske konsekvensene kan beregnes pålitelig.

8. FONDSOBLIGASJONER

En fondsobligasjon er en obligasjon med pålydende rente, men utsteder har ikke plikt å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og en investor har ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Utsteder har heller ikke krav på å få tilbakebetalt hovedstol. Fondsobligasjoner som er utstedt av banken klassifiseres som egenkapital i balansen.

Note 2 Regnskapsprinsipper

9. RENTEINNTEKTER OG -KOSTNADER

Renteinntekter og -kostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost, resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Alle gebyrer knyttet til rentebærende innlån og utlån inngår i beregningen av effektiv rente og amortiseres over forventet løpetid. For rentebærende instrumenter som måles til virkelig verdi, vil den kontraktsfestede renten klassifiseres som renteinntekt eller -kostnad, mens effekten av endringer i markedsrenten klassifiseres som inntekt fra andre finansielle investeringer.

10. PROVISJONSINNTEKTER OG -KOSTNADER

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter blir ikke ført som provisjoner, men inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale etter hvert som tjenesten ytes. Det samme gjelder for løpende forvaltningstjenester. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen slutføres.

11. TRANSAKSJONER OG BEHOLDNINGER I UTENLANDSK VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved transaksjonskursen. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen resultatføres, med mindre de føres rett mot egenkapital etter prinsippene om sikringsbokføring.

Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimater, skjønnsmessige vurderinger og forutsetninger som påvirker effekten ved anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader.

Tap på utlån og garantier

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell utviklet i SpareBank 1-alliansen for å beregne forventet kredittap etter IFRS 9. Beregningen av forventet kredittap gjøres månedlig og tar utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Analysen baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig per rapporteringstidspunktet, og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap. De ulike scenarioene benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til de respektive scenarioene innregnes som tap. For engasjementer som blir individuelt vurdert, legges forventede fremtidige kontantstrømmer til grunn.

I note 13 er modell, rutine og vurderinger beskrevet mer detaljert.

Virkelig verdi av verdipapirer

Eiendeler som vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet, vil normalt omsettes i aktive markeder og verdien vil således kunne fastsettes med rimelig grad av sikkerhet.

Med unntak av noen få aksjer, er det norske aksjemarkedet lite likvid. Aksjekurser vil i de fleste tilfeller være sist omsatte kurs. I noen tilfeller der likviditeten er dårlig, og det fremkommer større uforklarte prisbevegelser rundt årsskiftet, vil kursen kunne være

fastsatt som volumvektet gjennomsnitt over en tidsperiode, vanligvis desember.

Dersom det ikke har vært representative transaksjoner, har man benyttet andre verdsettelsesmetoder i henhold til verdsettelseshierarkiet etter IFRS 9.

Se flere detaljer om finansielle instrumenter til virkelig verdi i note 26.

Virkelig verdi av derivater

Virkelig verdi av derivater fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller, der prisen på underliggende, eksempelvis renter og valuta, innhentes i markedet. For opsjoner vil volatiliteter være observerte implisitte volatiliteter eller beregnede volatiliteter basert på historiske kursbevegelser for underliggende. I de tilfeller bankens risikoposisjon er tilnærmet nøytral, vil midtkurser bli anvendt. Med nøytral risikoposisjon menes eksempelvis at renterisiko innenfor et løpetidsbånd er tilnærmet null. I motsatt fall brukes den relevante kjøps- eller salgskurs for å vurdere nettoposisjonen.

For derivater der motpart har svakere kredittrating enn banken, vil prisen reflektere en underliggende kredittrisiko. I den utstrekning markedspriser innhentes med utgangspunkt i transaksjoner med lavere kredittrisiko, vil dette tas hensyn til ved at den opprinnelige prisdifferansen målt mot slike transaksjoner med lavere kredittrisiko, amortiseres over løpetiden.

Se flere detaljer om finansielle instrumenter til virkelig verdi i note 26.

Note 4 Segmentinformasjon

I henhold til IFRS 8 har SpareBank 1 Nord-Norge følgende segmenter; I morbank deles virksomheten i personmarked og bedriftsmarked. I tillegg kommer datterselskapenes virksomheter som er regnskapstjenester, eiendomsmegling og leasing/salgspantfinansiering. Segmentene sammenfaller med den interne rapporteringsstruktur til konsernledelsen og styret. I SpareBank 1 Nord-Norge er konsernledelsen ansvarlig for å evaluere og følge opp segmentenes resultater og er definert som øverste beslutningstaker i betydningen til IFRS 8.

Prinsipper for innregning og måling i bankens segmentrapportering baseres på regnskapsprinsippene etter IFRS, slik de er fastsatt i konsernregnskapet. Eventuelle transaksjoner mellom segmentene gjennomføres på armlengdes avstand.

Under posten ufordelt inngår aktiviteter som ikke lar seg allokere til segmentene.

Konsern 31.12.24								
BELØP I MILL. KRONER	PERSON-MARKED	BEDRIFTS-MARKED	SPARBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE	EIENDOMS- MEGLER 1 NORD-NORGE	SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE	UFORDELT	ELIMIN- ERINGER	TOTALT
Netto renteinntekter	1 795	1 503	–1	1	372	358		4 028
Netto provisjons- og andre inntekter	731	275	335	226	–3	–23		1 541
Netto inntekter på finansielle investeringer	2	–3			1	1 057		1 056
Sum kostnader	607	398	326	195	88	389		2 003
Resultat før tap	1 921	1 377	8	32	282	1 003		4 622
Tap	18	66			26			110
Resultat før skatt	1 903	1 311	8	32	256	1 003		4 512
Brutto utlån	45 805	55 149			9 527	2 320	–7 752	105 048
Tapsavsetninger utlån	–90	–610			–125			–825
Andre eiendeler			338	138		30 974		31 450
Sum eiendeler per segment	45 715	54 539	338	138	9 402	33 294	–7 752	135 673
Innskudd fra kunder	47 276	39 825		27		564	–74	87 618
Annen gjeld og egenkapital	–1 561	14 714	338	111	9 402	17 225	7 826	48 055
Sum egenkapital og gjeld per segment	45 715	54 539	338	138	9 402	17 789	7 752	135 673

Note 4 Segmentinformasjon

Konsern 31.12.23							
BELØP I MILL. KRONER	PERSON-MARKED	BEDRIFTS-MARKED	SPARBANK 1 REGNSKAPSHUSET NORD-NORGE	EIENDOMS- MEGLER 1 NORD-NORGE	SPAREBANK 1 FINANS NORD-NORGE	UFORDELT / ELIMIN- ERINGER	TOTALT
Netto renteinntekter	1 710	1 372	0	-1	365	181	3 627
Netto provisjons- og andre inntekter	575	169	241	266	-27	263	1 487
Netto inntekter på finansielle investeringer	2	-3	0	0	1	183	183
Sum kostnader	671	389	236	254	74	284	1 908
Resultat før tap	1 616	1 149	5	11	265	343	3 389
Tap	-11	81	0	0	46	0	116
Resultat før skatt	1 627	1 068	5	11	219	343	3 273
Brutto utlån	44 311	52 278	0	0	9 104	-4 600	101 093
Tapsavsetninger utlån	-75	-550	0	0	-131	0	-756
Andre eiendeler	0	0	335	108	0	27 359	27 802
Sum eiendeler per segment	44 236	51 728	335	108	8 973	22 758	128 138
Innskudd fra kunder	44 989	36 978	0	31	0	497	82 495
Annen gjeld og egenkapital	-753	14 750	335	77	8 973	22 261	45 643
Sum egenkapital og gjeld per segment	44 236	51 728	335	108	8 973	22 758	128 138

Note 5 Kapitaldekning

Kapitaldekning beregnes og rapporteres i samsvar med EUs kapitalkravsregelverk for banker og verdipapirforetak (CRR/CRD).

SpareBank 1 Nord-Norge benytter IRB-modeller (Internal Rating Based) for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Banken benytter avansert IRB-metode for foretakspor-teføljen. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyr-ingssystemer.

Regulatoriske kapitalkrav

Per 31.12.24 er det regulatoriske minstekravet til ren kjernekapitaldekning for konsernet 14,8 %. Dette inkluderer minstekravet på 4,5 %, det samlede bufferkravet på 9,5 %, samt pilar 2-kravet på 0,8 %, tilsvarende 56,25 % av pilar 2-kravet på 1,4 %. Det reelle bufferkravet er noe lavere enn 9,5 %, siden system-risikobuffer og motsyklisk kapitalbuffer er beregnet på differensierte satser.

Kapitalmål

SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid være ubestridt solid, samt tilfredsstillende de regulatoriske minstekrav til kapitaldekning. Konsernet har et mål om ren kjerne-kapitaldekning på ett prosentpoeng over regulatorisk minstekrav. Per 31.12.24 medfører dette en målsatt ren kjernekapitaldekning på 15,8 %.

Behandling av tilknyttede og felleskontrollerte selskaper

I kapitaldekningsrapporteringen for konsernet foretas det proporsjonal konsolidering av eierandelene i SpareBank 1 Boligkreditt, SpareBank 1 Næringskreditt, Kredittbanken ASA, BN Bank og SpareBank 1 Markets AS. Eierandelen i SpareBank 1 Betaling går i sin helhet til fradrag i ren kjernekapital. Behandlingen er i henhold til vedtak fra Finansdepartementet. Eierandelen i SpareBank 1 Gruppen behandles som en vesentlig investering i andre selskaper i finansiell sektor, hvor andelen av investeringen som overstiger 10 % av ren kjernekapital går til fradrag i ren kjernekapital, i henhold til gjeldende kapitalkravsregelverk.

Note 5 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
1 250	1 450	Fondsobligasjoner	1 450	1 250
4 266	4 837	Utjevningfond	5 516	4 266
7 999	8 662	Sparebankens fond	9 446	7 999
		Gavefond		
-60		Annen egenkapital		780
		Minoritetsinteresser	277	245
16 105	17 599	Sum egenkapital	19 339	17 190
-1 250	-1 450	Fondsobligasjoner	-1 450	-1 250
-1 516	-1 895	Fradrag for avsatt utbytte	-1 895	-1 516
		Minoritetsinteresser som ikke kan medregnes i ren kjernekapital	-103	-83
-6		Fradrag for disposisjon ervervelse egne egenkapitalbevis		-6
		Goodwill og andre immatrielle eiendeler	-1 024	-213
-29	-62	Justeringer knyttet til regulatoriske filtre	-71	-40
	-104	Fradrag for forventet tap IRB utover regnskapsmessige avsetninger	-210	-58
		Fradrag for vesentlige eierandeler i selskaper i finansiell sektor	-319	-333
-276	-276	Fradrag for ikke vesentlige investeringer i finansiell sektor	-213	-225
13 028	13 812	Ren kjernekapital	14 054	13 466
1 250	1 450	Fondsobligasjonskapital	1 723	1 429
-48	-49	Fradrag for kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	-49	-48
14 230	15 213	Sum kjernekapital	15 728	14 847
1 900	1 950	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	2 328	2 200
9		Tillegg for forventet tap utover regnskapsmessige avsetninger		
-223	-227	Fradrag for ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor med vesentlig eierandel	-227	-223
1 686	1 723	Tilleggskapital	2 101	1 977
15 916	16 936	Ansvarlig kapital	17 829	16 824
		Risikovektet beregningsgrunnlag		
6 250	5 865	Foretak SMB	5 877	6 258
16 052	18 492	Spesialiserte foretak	19 476	17 042
1 127	866	Øvrige foretak	909	1 218
12 474	13 019	Massemarked med pant i fast eiendom	22 910	21 059
981	1 108	Øvrig massemarked	1 136	1 001
8 229	9 255	Egenkapitalposisjoner		
45 113	48 605	Kredittrisiko IRB	50 308	46 578

Note 5 Kapitaldekning

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
		Stater og sentralbanker	205	15
222	253	Lokale og regionale myndigheter	303	436
		Offentlig eide foretak	2	2
2 126	2 245	Institusjoner	1 265	1 247
3 270	2 989	Foretak	6 262	6 200
227	131	Massemarked	5 221	5 109
402	487	Engasjementer sikret med pant i fast eiendom	669	621
3	2	Misligholdte eksponeringer	260	364
1 077	1 083	Obligasjoner med fortrinnsrett	1 482	1 500
		Andeler i verdipapirfond	1	1
4 663	4 862	Egenkapitalposisjoner	6 158	5 879
1 043	1 191	Øvrige eiendeler	1 822	1 627
13 033	13 241	Kredittrisiko standardmetoden	23 650	23 001
58 146	61 846	Sum kredittrisiko	73 958	69 579
		Øvrig beregningsgrunnlag	71	50
7 054	7 994	Operasjonell risiko	8 977	7 965
65	68	CVA-tillegg (Credit Value Adjustment)	672	933
65 265	69 908	Sum risikovektet beregningsgrunnlag	83 678	78 527
		Kapitalkrav		
2 937	3 146	Minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %)	3 766	3 534
3 916	4 194	Minimumskrav kjernekapital (6,0 %)	5 021	4 712
5 221	5 593	Minimumskrav ansvarlig kapital (8,0 %)	6 694	6 282
		Bufferkrav		
2 937	3 146	Foretaksspesifikk systemrisikobuffer (4,5 %)	3 766	3 534
1 632	1 748	Motsyklisk kapitalbuffer (2,5 %)	2 092	1 963
1 632	1 748	Bevaringsbuffer (2,5 %)	2 092	1 963
6 200	6 641	Sum bufferkrav (9,5 %)	7 949	7 460
516	551	Pilar 2-krav (56,25 % av krav på 1,4 %)	659	620
9 653	10 340	Sum regulatorisk krav til ren kjernekapital (14,8 %)	12 376	11 614
3 375	3 472	Tilgjengelig ren kjernekapital utover regulatorisk krav	1 678	1 852
		Kapitaldekning		
20,0 %	19,8 %	Ren kjernekapitaldekning	16,8 %	17,1 %
24,4 %	24,2 %	Kapitaldekning	21,3 %	21,4 %
21,8 %	21,8 %	herav kjernekapital	18,8 %	18,9 %
2,6 %	2,4 %	herav tilleggskapital	2,5 %	2,5 %
11,0 %	11,1 %	Uvektet kjernekapitalandel	7,8 %	7,9 %

Note 6 Finansiell risikostyring

1 RISIKO- OG KAPITALSTYRING I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

SpareBank 1 Nord-Norge er gjennom sin virksomhetsutøvelse eksponert for ulike typer risikoer. Det er derfor sentralt at det er etablert god styring og kontroll av disse risikoene.

For nærmere beskrivelse av konsernets rammeverk for risikostyring og internkontroll vises det til årsberetningens Redegjørelse om foretaksstyring, anbefalingens punkt 10 og konsernets pilar 3-rapport.

2 STYRING OG KONTROLL AV RISIKOOMRÅDER

I det følgende er det gitt en nærmere beskrivelse av styring og kontroll innenfor de ulike risikoområdene som i størst grad påvirker regnskapet per 31.12.24.

2.1 Kredittrisiko

Definisjon

Kredittrisiko er risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine økonomiske forpliktelser i henhold til avtale.

Kredittrisiko oppstår som følge av finansering/utlån til privat- og bedriftsmarkedet. Konsernet har i tillegg kredittrisiko tilknyttet plasseringer i rentebærende verdipapirer. Dette er nærmere beskrevet under 2.3 Markedsrisiko.

Styring og kontroll av kredittrisiko

Kredittrisiko styres gjennom konsernets rammeverk for kredittinnvilgelse og porteføljestyring. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall, bransjespesifikke policykrav, fullmaktstrukturer, kredittmodeller, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Konsernet har særlig fokus på konsentrasjonsrisiko og porteføljekvalitet i utlånsporteføljen, herunder oppfølging av dette både ved kredittinnvilgelse og i den løpende porteføljestyringen. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (moderat).

SpareBank 1 Nord-Norge har, i samarbeid med SpareBank 1-alliansen, utviklet egne kredittmodeller som benyttes ved:

- Beregning av kapitalkrav for kredittrisiko (A-IRB)
- Kredittinnvilgelse
- Porteføljestyring
- Beregning av forventet kreditttap (ECL)

Modellene baserer seg på tre hovedkomponenter:

1. Sannsynlighet for mislighold (PD): Risikoparameter som angir sannsynligheten for at kunden misligholder sine økonomiske forpliktelser i løpet av en 12-måneders periode. Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle og ikke-finansielle variabler. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes ni risikoklasser (A–I). I tillegg benyttes to risikoklasser (J og K) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.
2. Eksponering ved mislighold (EAD): Risikoparameter som angir den forventede eksponeringen mot kunden ved et eventuelt mislighold.
3. Tapsgrad ved mislighold (LGD): Risikoparameter som angir den potensielle tapsgraden dersom kunden misligholder sine forpliktelser. Vurderingen tar hensyn til realisasjonsverdien av pantobjektene, og de kostnadene konsernet har ved å drive inn misligholdte engasjement.

Kredittmodellene etterprøves (valideres) og videreutvikles løpende. Det foretas årlig en kvantitativ og en kvalitativ validering. I den kvantitative valideringen vurderes modellenes estimer, og hvorvidt modellforutsetningene fungerer som forutsatt. I den kvalitative valideringen vurderes om IRB-systemet er godt integrert i organisasjonen, og om det utgjør en sentral del av konsernets risikostyrings- og beslutningsprosesser.

Kredittrisiko i konsernet vurderes som moderat, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

Note 6 Finansiell risikostyring

2.2 Likviditetsrisiko

Definisjon

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke er i stand til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at konsernet ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden ved dette øker betydelig.

Likviditetsrisiko oppstår som følge av og er primært knyttet til:

- Ulik løpetid og forfall på aktiva og passiva
- Avhengighet til kapitalmarkedet
- Regulatoriske krav, samt endringer i disse

Styring og kontroll av likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall, samt løpende måling, overvåking og rapportering. Konsernet har særlig fokus på forutsigbarhet og stabilitet i likviditeten og finansieringen. Konsernets policy for likviditetsrisiko ivaretar ulike hensyn, herunder avveininger mellom både risiko og forretning. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav).

Krav til forsvarlig likviditetsstyring reguleres, ikke uttømmende, gjennom regulatoriske og interne minimumskrav til LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio). SpareBank 1 Nord-Norges likviditet og finansiering er tilpasset disse kravene.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et av likviditetssområdets mest sentrale styringsparametere. Det regulatoriske minstekravet til total LCR er 100 %. Dette innebærer at konsernet til enhver tid skal ha en beholdning av likvide eiendeler som minst skal tilsvare netto likviditetsutgang i en gitt stressperiode på 30 kalenderdager. Per 31.12.24 var total LCR 147 % (150 %).

Nøkkeltallet Net Stable Funding Ratio (NSFR) benyttes til å vurdere hvorvidt konsernet er tilstrekkelig langsiktig finansiert. NSFR defineres som tilgjengelig stabil finansiering relativt til nødvendig stabil finansiering. Det regulatoriske minstekravet for total NSFR er på 100 %. Per 31.12.24 var total NSFR 120 % (117 %).

Innskudd fra kunder utgjør konsernets viktigste finansieringskilde. Konsernets innskuddsdekning (ekskludert formidlingslån) var 85,4 % per 31.12.24 mot 83,5 % i 2023. God innskuddsdekning og stabile kundeinnskudd er viktig for bankens likviditetsstyring.

Øvrig finansiering består av innlån i form av obligasjoner med fortrinnsrett gjennom SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt, samt ansvarlig lån og fondsobligasjoner. SpareBank 1 Nord-Norge har et bevisst og aktivt forhold til norske og utenlandske aktører i kapitalmarkedet (Investor Relations), herunder eiere, potensielle investorer, analytikere og andre som har interesse i og for konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge søker en veldiversifisert finansieringsstruktur innenfor gitte rammer, både med hensyn til marked, produkt og forfall.

Konsernet har god kapasitet på finansiering i norske kroner, men periodevis redusert likviditet i det norske markedet gjør at konsernet finner det risikoreduserende å være aktiv i alternative markeder for utstedelse av verdipapirgjeld. For å sikre god tilgang til dette kapitalmarkedet, har banken rating fra Moody's. Bankens langsiktige rating hos Moody's er Aa3. Videre har banken et felles EMTN-låneprogram for opptak av gjeld i utenlandsk valuta sammen med SpareBank 1 Østlandet og SpareBank 1 SMN.

Konsernet har i de senere år mottatt årlige MREL-vedtak fra Finanstilsynet som fastsetter bankens samlede MREL-behov samt krav til etterstilling. Banken har derfor løpende tilpasset finansieringen for å imøtekomme de regulatoriske MREL-kravene. Frem til 31.12.23 har det vært en lineær tilpasning til det endelige etterstillingskravet. Fra og med 01.01.24 skulle kravet til etterstilling fullt ut oppfylles. Banken har gjennom 2024 hatt tilstrekkelige buffere til de regulatoriske MREL-kravene.

Likviditetsrisikoen i konsernet vurderes som lav, og i tråd med konsernets risikovilje. Det vises for øvrig til nærmere beskrivelse av likviditetsrisiko i noter til årsregnskapet. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

Note 6 Finansiell risikostyring

2.3 Markedsrisiko

Definisjon

Markedsrisiko er risiko for verdiendringer på eien-
deler/finansielle posisjoner som følge av endringer
i markedsverdi. Typiske faktorer som påvirker
markedsrisiko er rentenivå, valutakurser, aksjekurser og
risikopåslag mv.

Markedsrisiko oppstår som følge av og er primært
knyttet til:

- Forvaltning (herunder også beholdning) av likvidi-
tetsreserver.
- Endring i rentenivå som påvirker både aktiva og
passiva.
- Endring i valutakurser som påvirker både aktiva og
passiva.
- Endring i aksjekurser som påvirker aktiva.
- Kundevirksomhet innen rente- og valutahandel.

Markedsrisiko består av renterisiko, kredittspreadrisiko,
valutarisiko, aksjerisiko, råvarerisiko og eiendomsrisiko.

Renterisiko defineres som risikoen for endret verdi
på posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter
(EVE), samt endret netto renteinntekter (NII), som følge
av endret rentenivå.

Kredittspreadrisiko defineres som risikoen for tap som
følge av økning i kredittspreader på rentebærende
verdipapirer som konsernet har investert i. Konsernet
er hovedsakelig eksponert mot kredittspreadrisiko
gjennom forvaltning av likviditetsporteføljen som
består av obligasjoner og sertifikater med lav risiko.
Tapspotensialet tilknyttet kredittspreadrisiko beregnes
ved bruk av metodikk beskrevet i Finanstilsynets
rundskriv 3/2022.

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer
i valutakursene. Rammene for valutakursrisiko er uttrykt
ved rammer for samlet netto valutaposisjon og maksi-
mal posisjon i enkeltvaluta. Tapspotensialet tilknyttet
valutarisiko beregnes ved bruk av metodikk beskrevet i
Finanstilsynets rundskriv 3/2022.

Aksjerisiko er risikoen for tap som oppstår som følge
verdiendringer på egenkapitalposisjoner som konser-
net har investert i. Tapspotensialet tilknyttet aksjerisiko
beregnes ved bruk av metodikken beskrevet i Finanstil-
synets rundskriv 3/2022.

Eiendomsrisiko er risikoen for tap som følge av fall
i eiendomsprisene på eiendom som konsernet har
investert i (i all hovedsak knyttet til bankdriften).
Tapspotensialet tilknyttet eiendomsrisiko beregnes
ved bruk av metodikken beskrevet i Finanstilsynets
rundskriv 3/2022.

Råvarerisiko er risikoen for tap som følge av
svingninger i råvareprisene. Tapspotensialet tilkny-
ttet råvarerisiko beregnes som åpen posisjon i
råvarederivater. Eksponeringen inngår ikke i bankens
kjernevirksomhet, men tilbys som et produkt til kunder
som ønsker denne eksponeringen, eller mulighet
for sikring.

Styring og kontroll av markedsrisiko

Markedsrisiko styres gjennom konsernets rammeverk
på området. Dette innbefatter blant annet risikoram-
mer, samt løpende måling, overvåking og rapportering.
Etablert styring og kontroll skal underbygge
konsernets risikovilje på området (lav til moderat).

Konsernet har en konservativ tilnærming til risiko-
eksponeringen på området, herunder tar konsernet
i liten grad posisjoner i verdipapirer og finansielle
instrumenter med henblikk på videresalg eller for på
kort sikt å dra fordel av pris eller rentevariasjoner.
Hovedregelen er at konsernet skal begrense markeds-
risiko gjennom aktiv bruk av sikringsinstrumenter.
Udekket risiko skal kun forekomme innenfor egne
tildelte rammer.

Stresstester for markedsrisiko viser at banken og
konsernet har evne til å holde risikoeksponeringen
innenfor vedtatte risikorammer.

Markedsrisikoen i konsernet vurderes som lav til
moderat, og i tråd med konsernets risikovilje. For
ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og
konsernets pilar 3-rapport.

Note 6 Finansiell risikostyring

2.4 Eierrisiko

Definisjon

Eierrisiko er risikoen for at konsernet blir påført et negativt resultat fra eierposter i strategisk eide selskap, eller at konsernet må tilføre ny egenkapital til strategisk eide selskap. Eierrisiko oppstår som følge av og er knyttet til konsernets eierskap i strategisk viktige selskaper, eksempelvis SpareBank 1 Gruppen.

Styring og kontroll av eierrisiko

Eierrisiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette innbefatter blant annet risikorammer, måltall samt løpende måling, overvåking og rapportering. Videre styres eierrisiko aktivt gjennom styredeltakelse i en rekke av de deleide selskapene. Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (moderat).

Eierandelene i hel- og deleide selskaper er betydelige og viktige for konsernets totale resultatoppnåelse. På den annen side kan disse eierandelene gi både økt volatilitet i resultatene og påvirke kapitaldekningen. Eierposten i SpareBank 1 Gruppen representerer den største risikodriveren på området.

SpareBank 1 Nord-Norge har i hovedsak eierrisiko gjennom eierandelene i:

- SpareBank 1 Gruppen (19,5 %)
- Kredittbanken ASA (13,18 %)
- Sparebank 1 Utvikling (18,00 %)
- SpareBank 1 Betaling (17,94 %)
- SpareBank 1 Boligkreditt (16,30 %)
- SpareBank 1 Forvaltning (12,08 %)
- SpareBank 1 Markets (18,06 %)
- SpareBank 1 Næringskreditt (0,58 %)

Tapspotensialet tilknyttet eierrisiko beregnes ved bruk av ulike tilnærminger, og tar blant annet utgangspunkt i Finanstilsynets metodikk for eierrisiko og aksjerisiko i rundskriv 3/2022.

Eierrisikoen vurderes som lav til moderat, og i tråd med konsernets risikovilje. For ytterligere informasjon vises det til relaterte noter og konsernets pilar 3-rapport.

2.5 ESG-risiko

Definisjon

ESG-risiko er risikoen som oppstår som følge av klima-, samfunns- og selskapsstyringsrelaterte forhold. ESG-risiko er både en egen risikotype og en underliggende risikodriver for øvrige risikotyper, og oppstår som følge av konsernets kjernevirksomhet.

Styring og kontroll av ESG-risiko

ESG-risiko styres gjennom konsernets rammeverk på området. Dette er beskrevet nærmere i ESRS 2 kapittel 1.4.2 – Risikostyringsprosessen av IROer.

Etablert styring og kontroll skal underbygge konsernets risikovilje på området (lav til moderat). For ytterligere informasjon vises det til relaterte ERSer, årsberetningen og konsernets pilar 3-rapport.

Note 7 Kreditrisikoeksponering for hver interne risikoring

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Risiko-klasserinndeling skjer ut fra hvert enkelt engasjements sannsynlighet for mislighold. Utover misligholdssannsynlighet benytter banken vurdert verdi av sikkerheter som et element i gruppering av kunder etter risiko. Fordeling skjer ved tilordning av sikkerheter til det enkelte utlån. Misligholdssannsynlighet og sikkerhetsklasse grupperer deretter den enkelte kunde inn i risikogrupper, som vist nedenfor.

I tabellen nedenfor fremkommer gjennomsnittlig usikret eksponering i prosent av totalt utlånsengasjement på kunder, som er summen av saldo på lån, garantirammer, rammer på kreditt, samt påløpte renter per 31.12.24.

Se for øvrig note 10 vedrørende totalt engasjement.

Morbank	GJENNOMSNITTLIG USIKRET EKSPONERING I %		TOTALT ENGASJEMENT	
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023	2024	2023
Svært lav risiko	0,00 %	0,00 %	41 533	43 798
Lav risiko	1,19 %	0,94 %	34 413	33 106
Middels risiko	0,99 %	1,07 %	28 604	24 517
Høy risiko	0,01 %	0,00 %	3 871	3 342
Svært høy risiko	0,02 %	0,03 %	1 874	1 951
Misligholdt og nedskrevet	0,01 %	0,02 %	1 700	850
Totalt	2,22 %	2,07 %	111 995	107 564

Konsern	GJENNOMSNITTLIG USIKRET EKSPONERING I %		TOTALT ENGASJEMENT	
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023	2024	2023
Svært lav risiko	0,00 %	0,00 %	35 876	39 753
Lav risiko	1,16 %	0,92 %	36 360	34 861
Middels risiko	1,00 %	1,06 %	31 521	26 651
Høy risiko	0,03 %	0,02 %	5 116	4 474
Svært høy risiko	0,04 %	0,06 %	3 801	3 541
Misligholdt og nedskrevet	0,01 %	0,02 %	1 898	967
Totalt	2,24 %	2,07 %	114 572	110 247

Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Tabellen nedenfor inkluderer balanseposter og poster utenfor balansen med kredittrisiko, og vurdert verdi av tilhørende sikkerheter. Der markedsverdier er tilgjengelige er disse benyttet. Innenfor eiendom er det benyttet modeller som estimerer verdien av sikkerheten basert på markedsparametere for tilsvarende eiendommer.

Morbank 31.12.24			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	1 404		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10 070		
Utlån til og fordringer på kunder	93 151	69 516	14 812
Sertifikater og obligasjoner	19 233		10 828
Finansielle derivater	1 532		1 102
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	125 390	69 516	26 742
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 663	13	
Ubenyttede kreditter	6 164	1 634	
Lånetilsagn (kommitteringer)	7 089	1 130	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	14 916	2 777	
Total kredittrisikoeksponering	140 306	72 293	26 742

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

**) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen.

Konsern 31.12.24			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kreditteksponering i balansen			
Fordringer på sentralbanker	1 404		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 394		
Utlån til og fordringer på kunder	102 654	69 516	20 369
Sertifikater og obligasjoner	19 233		10 828
Finansielle derivater	1 532		1 102
Sum kredittrisikoeksponering i balansen	127 217	69 516	32 299
Maksimal kreditteksponering utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 648	13	
Ubenyttede kreditter	6 530	1 634	
Lånetilsagn (kommitteringer)	6 701	1 130	
Sum maksimal kredittrisikoeksponering utenfor balansen	14 879	2 777	
Total kredittrisikoeksponering	142 096	72 293	32 299

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

**) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. I konsernet inngår justert realisasjonsverdi på leasingobjektene til datterselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Kreditteksponering fordelt på geografiske områder 31.12.24 (balanseført)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Troms og Finnmark inkl. Svalbard	56 690	53 558
Nordland	30 876	34 633
Øvrige fylker i Norge	15 884	17 086
Utlandet	1 175	1 175
Totalt	104 625	106 452

Aktiviteter kapitalmarked geografisk 31.12.24 (balanseført sertifikater, obligasjoner og finansielle derivater)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	10 992	10 992
Europa	7 791	7 791
USA	1 417	1 417
Andre	565	565
Totalt	20 765	20 765
Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk	125 390	127 217

Tabellen nedenfor beskriver kreditrisiko for boliglån til privatkunder. LTV står for «loan to value», og angir hvor mye lån en har i forhold til verdien på pantet. LTV beregnes som forholdet mellom lånets bruttobeløp – eller beløpet forpliktet til låneforpliktelser – til verdien av sikkerheten. Verdivurdering av sikkerheten utelukker eventuelle justeringer for å selge sikkerheten. Verdien av sikkerheten for boliglån er basert på sikkerhetsverdien ved opprinnelse oppdatert basert på endringer i boligprisindikatorene. LTV på boliglån gjelder kun morbank.

LTV – boliglånskunder (mill. NOK)		
LTV INTERVALLER	2024	2023
< 50 %	9 218	8 775
50–70 %	14 398	14 029
70–90 %	19 274	18 782
90–100 %	1 402	1 280
> 100 %	1 617	1 573
Sum brutto utlån PM	45 909	44 440

Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Morbank 31.12.23			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kredittekspone­ring i balansen			
Fordringer på sentralbanker	402		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 300		
Utlån til og fordringer på kunder	89 712	66 242	13 088
Sertifikater og obligasjoner	18 187		10 826
Finansielle derivater	1 423		811
Sum kredittrisikoe­ksponering i balansen	119 023	66 242	24 725
Maksimal kredittekspone­ring utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 801	13	
Ubenyttede kreditter	6 751	1 594	
Lånetilsagn (kommitteringer)	5 036	872	
Sum maksimal kredittrisikoe­ksponering utenfor balansen	13 588	2 479	
Total kredittrisikoe­ksponering	132 611	68 721	24 725

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

**) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen.

Konsern 31.12.23			
BELØP I MILL. KRONER	SUM	SIKKERHET I EIENDOM *)	ØVRIG SIKKERHET**)
Maksimal kredittekspone­ring i balansen			
Fordringer på sentralbanker	402		
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 304		
Utlån til og fordringer på kunder	98 789	66 242	18 161
Sertifikater og obligasjoner	18 187		10 826
Finansielle derivater	1 422		811
Sum kredittrisikoe­ksponering i balansen	121 104	66 242	29 798
Maksimal kredittekspone­ring utenfor balansen			
Betingete forpliktelser (garantier)	1 801	13	
Ubenyttede kreditter	6 992	1 594	
Lånetilsagn (kommitteringer)	5 037	872	
Sum maksimal kredittrisikoe­ksponering utenfor balansen	13 830	2 479	
Total kredittrisikoe­ksponering	134 934	68 721	29 798

*) Sikkerhetsstillelsen ved eiendomsengasjementer er vurdert til markedsverdi, begrenset til engasjementsstørrelse for den enkelte motpart. Dette for å kunne uttrykke den effektive tilgjengelige sikkerhetsverdi.

**) Øvrig sikkerhet inkluderer blant annet kontanter, løsøre, skip og mottatte garantier. For obligasjoner med fortrinnsrett består sikkerhetsmassen av utlån til kunder i selskapet som har utstedt obligasjonen.

I konsernet inngår justert realisasjonsverdi på leasingobjektene til datterselskapet SpareBank 1 Finans Nord-Norge.

Note 8 Maksimal kreditrisikoeksponering

Kreditteksponering fordelt på geografiske områder 31.12.23 (balanseført)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Troms og Finnmark inkl. Svalbard	54 515	52 071
Nordland	30 672	34 003
Øvrige fylker i Norge	12 902	14 095
Utlandet	1 326	1 326
Totalt	99 415	101 495

Aktiviteter kapitalmarked geografisk 31.12.23 (balanseført)		
BELØP I MILL. KRONER	MORBANK	KONSERN
Norge	11 352	11 352
Europa	6 684	6 684
USA	1 114	1 114
Andre	459	459
Totalt	19 609	19 609
Total kreditteksponering i balansen fordelt geografisk	119 024	121 104

Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

SpareBank 1 Nord-Norge benytter eget klassifiseringssystem for overvåking av kredittrisiko i porteføljen. Tabellene viser brutto utlån og finansielle investeringer fordelt på risikokategori og segment. For mer informasjon om de interne modellene, se note 6 Finansiell risikostyring.

Morbank 2024							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 259	7 811					10 070
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	24 393	14 052	4 972	236	432	317	44 402
Bedriftsmarked	13 483	9 007	20 508	3 059	1 343	1 349	48 749
Sum brutto utlån	40 135	30 870	25 480	3 295	1 775	1 666	103 221
Finansielle investeringer							
Noterte stats- og statsgaranterte obligasjoner	7 622						7 622
Noterte andre obligasjoner	11 384						11 384
Unoterte obligasjoner			227				227
Sum	19 006		227				19 233
Totalt	59 141	30 870	25 707	3 295	1 775	1 666	122 454
Andel	48 %	25 %	21 %	3 %	1 %	1 %	100 %

Morbank 2023							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 304	6 996					9 300
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	24 029	14 772	4 861	282	279	215	44 438
Bedriftsmarked	10 716	9 997	19 269	3 018	1 655	620	45 275
Sum brutto utlån	37 049	31 765	24 130	3 300	1 934	835	99 013
Finansielle investeringer							
Noterte stats- og statsgaranterte obligasjoner	6 653						6 653
Noterte andre obligasjoner	11 311						11 311
Unoterte obligasjoner			223				223
Sum	17 964		223				18 187
Totalt	55 013	31 765	24 353	3 300	1 934	835	117 200
Andel	47 %	27 %	21 %	3 %	2 %	1 %	100 %

Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler

Konsern 2024							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 259						2 259
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	25 860	16 831	6 063	417	574	365	50 110
Bedriftsmarked	12 160	17 362	14 700	3 942	3 016	1 499	52 679
Sum brutto utlån	40 279	34 193	20 763	4 359	3 590	1 864	105 048
Finansielle investeringer							
Noterte stats- og statsgaranterte obligasjoner	7 622						7 622
Noterte andre obligasjoner	11 384						11 384
Unoterte obligasjoner			227				227
Sum	19 006		227				19 233
Totalt	59 285	34 193	20 990	4 359	3 590	1 864	124 281
Andel	48 %	28 %	17 %	4 %	3 %	1 %	100 %

Konsern 2023							
BELØP I MILL. KRONER	SVÆRT LAV RISIKO	LAV RISIKO	MIDDELS RISIKO	HØY RISIKO	SVÆRT HØY RISIKO	MISLIGHOLDT ELLER INDIVIDUELT NEDSKREVET	TOTALT
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 304						2 304
Utlån til og fordringer på kunder							
Privatmarked	24 031	14 773	4 862	282	279	215	44 442
Bedriftsmarked	19 610	10 205	19 236	3 019	1 657	620	54 347
Sum brutto utlån	45 945	24 978	24 098	3 301	1 936	835	101 093
Finansielle investeringer							
Noterte stats- og statsgaranterte obligasjoner	6 653						6 653
Noterte andre obligasjoner	11 311						11 311
Unoterte obligasjoner			223				223
Sum	17 964		223				18 187
Totalt	63 909	24 978	24 321	3 301	1 936	835	119 280
Andel	54 %	21 %	20 %	3 %	2 %	1 %	100 %

Note 10 Kredittinstitusjoner – fordringer og gjeld

Utlån til kredittinstitusjoner måles til amortisert kost. Amortisert kost innebærer verdifastsettelse etter opprinnelige avtalte kontantstrømmer, justert for forventet tap.

MORBANK					KONSERN			
31.12.23	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *	31.12.24	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *	31.12.23	GJ, SNITTLIG RENTE-SATS % *
				Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				
827	2,90 %	597	4,72 %	Utlån til og fordringer uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	597	4,72 %	849	2,90 %
8 473	4,87 %	9 473	4,51 %	Utlån til og fordringer med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	1 797	0,67 %	1 455	4,87 %
9 300	4,70 %	10 070	4,52 %	Totalt	2 394	0,95 %	2 304	4,70 %
				Spesifisert på de vesentligste valutasorter				
8 748		9 786		NOK	2 110		1 752	
6		3		GBP	3		6	
142		75		EUR	75		142	
105		35		USD	35		105	
7		2		DKK	2		7	
292		169		Andre valutasorter	169		292	
9 300		10 070		Totalt	2 394		2 304	
				Gjeld til kredittinstitusjoner				
175	2,10 %	308	6,32 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	308	6,32 %	175	2,10 %
990	1,08 %	455	1,37 %	Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	453	1,37 %	989	1,08 %
1 165	1,40 %	763	2,37 %	Totalt	761	2,37 %	1 164	1,40 %
				Spesifisert på de vesentligste valutasorter				
1 073		567		NOK	565		1 072	
				USD				
91		195		EUR	195		91	
1		1		Andre valutasorter	1		1	
1 165		763		Totalt	761		1 164	

* Gjennomsnittlig rente er beregnet som sum årlige renter / snittvolum.

				Sikkerhetsstillelser				
473		459		Balanseført verdi av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	459		473	
669		1 066		Balanseført verdi av gjeld til kredittinstitusjoner stilt som sikkerhet for derivathandel	1 066		669	

Note 11 Utlån

Regnskapsprinsipper utlån til og fordringer på kunder

Utlån som holdes i en «holde for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer» forretningsmodell måles til amortisert kost. Amortisert kost er anskaffelseskost minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering som følger av en effektiv rentemetode. Den effektive renten er den renten som nøyaktig diskonterer estimerte framtidige kontante inn- eller utbetalinger over det finansielle instrumentets forventede levetid. For utlån til amortisert kost er det foretatt beregning av forventet kredittap (ECL – expected credit loss) og tapsavsetninger etter IFRS 9.

Banken selger deler av boliglånsporteføljen som kvalifiserer for overføring til SB1 Boligkreditt. Utlån som inngår i forretningsmodeller (porteføljer) med utlån

som kvalifiserer for overføring holdes derfor både for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer og for salg. Banken klassifiserer derfor alle boliglån til virkelig verdi over OCI. Virkelig verdi på boliglån ved første-gangsinnregning er transaksjonsprisen, uten reduksjon for 12-måneders forventet tap.

Fastrentelån 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. Renterisikoen i fastrenteutlåne 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.

Klassifisering av utlån og fordringer på kunder				
MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
		Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost		
827	597	Utlån uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	597	849
8 473	9 473	Utlån med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	1 797	1 455
9 300	10 070	Utlån til kredittinstitusjoner	2 394	2 304
		Utlån til kunder til amortisert kost		
82 399	54 340	Utlån til amortisert kost	63 843	91 476
82 399	54 340	Brutto utlån til kunder til amortisert kost	63 843	91 476
		Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet		
4 268	4 571	Utlån til kunder med fast rente	4 571	4 268
3 045	34 240	Boliglån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet	34 240	3 045
7 313	38 811	Brutto utlån til kunder til virkelig verdi	38 811	7 313
89 712	93 151	Brutto utlån til kunder	102 654	98 789
99 013	103 221	Brutto utlån	105 048	101 093
		Tapsavsetninger – til reduksjon av eiendeler		
–134	–100	Tapsavsetninger utlån – trinn 1	–114	–152
–302	–289	Tapsavsetninger utlån – trinn 2	–335	–343
–190	–312	Tapsavsetninger utlån – trinn 3	–377	–261
89 086	92 450	Netto utlån til kunder	101 828	98 032

Note 11 Utlån

Tilleggsinformasjon				
MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
		Utlån fordelt på fordringstyper		
		Leiefinansieringsavtaler (finansiell leasing) 1)	4 093	4 042
5 393	5 046	Kasse-/drifts- og brukskreditter	5 355	5 830
2 402	2 064	Byggelån	2 064	2 402
81 918	86 041	Nedbetalingslån	91 142	86 515
9 300	10 070	Utlån til kredittinstitusjoner	2 394	2 304
99 013	103 221	Sum brutto utlån	105 048	101 093
		Herav;		
1 533	393	Ansvarlig kapital i kredittinstitusjoner	227	1 367
1 351	1 417	Utlån til ansatte	1 417	1 351

1) Brutto fordringer knyttet til finansielle leieavtaler konsern	31.12.24	31.12.23
Forfall innen 1 år	95	130
Forfall 1–5 år	1 836	1 876
Forfall etter 5 år	2 531	2 340
Totalt	4 462	4 346
Ikke opptjent inntekt knyttet til finansielle leieavtaler	–370	–304
Netto investeringer knyttet til finansielle leieavtaler	4 093	4 042
Netto investeringer i finansielle leieavtaler		
Forfall innen 1 år	79	122
Forfall 1–5 år	1 531	1 756
Forfall etter 5 år	2 112	2 051
Totalt	3 722	3 929

Note 11 Utlån

Morbank 31.12.24						
BRUTTO UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	TAPSAVSETNINGER			
			TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	NETTO UTLÅN
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 790	315	–9	–69	–50	11 977
Bergverksdrift og utvinning	16	3				19
Industri	1 853	38	–4	–24	–32	1 832
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 125		–6			2 119
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	153	3				156
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 307	131	–5	–24	–36	2 372
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 368	66	–2	–8	–2	1 421
Transport og lagring	3 255	119	–8	–8	–6	3 353
Overnattings- og serveringsvirksomhet	726	28	–2	–10	–2	741
Informasjon og kommunikasjon	41	22			–2	60
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	12 048	1	–7	–10		12 033
Omsetning og drift av fast eiendom	17 816	36	–44	–96	–131	17 583
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	833	79	–5	–5		952
Forretningsmessig tjenesteyting		64	–2	–3	–1	549
Offentlig adm. og forsvar, og trygde- ordninger underlagt offentlig forvaltning	428					428
Undervisning	59	50			–1	107
Helse- og sosialtjenester	141	108			–1	248
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	262	62	–1	–3	–3	318
Annen tjenesteyting	381	33	–1			414
Lønnet arbeid i private husholdninger	8					8
Internasjonale organisasjoner og organer						
Sum Bedriftsmarked	56 151	1 160	–97	–259	–266	56 690
Sum Personmarked	8 259	37 650	–3	–30	–46	45 830
Sum Utlån	64 410	38 811	–100	–289	–312	102 520

Note 11 Utlån

Morbank 31.12.24					
FINANSIELLE FORPLIKTELSE FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSE AMORTISERT KOST	TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD			SUM TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
		TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 462		-3		-4
Bergverksdrift og utvinning	5				
Industri	564	-1	-1	-2	-4
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	474	-1			-1
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	18				
Bygge- og anleggsvirksomhet	505	-1	-3		-4
Varehandel, reparasjon av motorvogner	584	-1	-1		-3
Transport og lagring	1 514	-4	-3		-6
Overnattings- og serveringsvirksomhet	60				
Informasjon og kommunikasjon	30				
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	211				
Omsetning og drift av fast eiendom	507	-3	-4		-6
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	71		-1		-1
Forretningsmessig tjenesteyting	67				
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	886				
Undervisning	8				
Helse- og sosialtjenester	35				
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	21				
Annen tjenesteyting	118				
Lønnet arbeid i private husholdninger					-1
Internasjonale organisasjoner og organer					
Sum Bedriftsmarked	7 142	-13	-17	-2	-32
Sum Personmarked	1 632				
Sum Utlån	8 774	-13	-17	-2	-32

Note 11 Utlån

Konsern 31.12.24						
BRUTTO UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	TAPSAVSETNINGER			
			TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	NETTO UTLÅN
Jordbruk, skogbruk og fiske	12 950	315	–11	–74	–52	13 129
Bergverksdrift og utvinning	52	3				55
Industri	2 335	38	–5	–34	–35	2 299
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 160		–6			2 154
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	337	3				339
Bygge- og anleggsvirksomhet	3 049	131	–5	–26	–46	3 103
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 921	66	–4	–23	–3	1 956
Transport og lagring	4 338	119	–9	–11	–8	4 429
Overnattings- og serveringsvirksomhet	800	28	–2	–10	–2	814
Informasjon og kommunikasjon	48	22			–2	68
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	4 350	1	–7	–10		4 334
Omsetning og drift av fast eiendom	17 919	36	–42	–96	–131	17 685
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	985	79	–5	–5		1 053
Forretningsmessig tjenesteyting	1 055	64	–3	–4	–3	1 110
Offentlig adm. og forsvar, og trygde- ordninger underlagt offentlig forvaltning	450					450
Undervisning	77	50			–1	125
Helse- og sosialtjenester	156	108	–1		–1	263
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	317	62	–1	–3	–3	373
Annen tjenesteyting	393	33	–1			426
Lønnet arbeid i private husholdninger	8					8
Internasjonale organisasjoner og organer						
Sum Bedriftsmarked	53 701	1 160	–103	–297	–288	54 172
Sum Personmarked	12 537	37 650	–11	–37	–89	50 049
Sum Utlån	66 238	38 811	–114	–335	–377	104 222

Note 11 Utlån

Konsern 31.12.24					
FINANSIELLE FORPLIKTELSE FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSE AMORTISERT KOST	TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD			SUM TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
		TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 497		-3		-4
Bergverksdrift og utvinning	5				
Industri	568	-1	-1	-2	-4
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	474	-1			-1
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	30				
Bygge- og anleggsvirksomhet	593	-1	-3		-4
Varehandel, reparasjon av motorvogner	809	-1	-1		-3
Transport og lagring	1 605	-4	-3		-6
Overnattings- og serveringsvirksomhet	60				
Informasjon og kommunikasjon	30				
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	211				
Omsetning og drift av fast eiendom	507	-3	-4		-6
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	74		-1		-1
Forretningsmessig tjenesteyting	361				
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	886				
Undervisning	8				
Helse- og sosialtjenester	35				
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	21				
Annen tjenesteyting	118				
Lønnet arbeid i private husholdninger					-1
Internasjonale organisasjoner og organer					
Sum Bedriftsmarked	7 891	-13	-17	-2	-32
Sum Personmarked	1 632				
Sum Utlån	9 524	-13	-17	-2	-32

Note 11 Utlån

Morbank 31.12.23						
BRUTTO UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	TAPSAVSETNINGER			
			TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	NETTO UTLÅN
Jordbruk, skogbruk og fiske	11 149	64	-17	-84	-11	11 100
Bergverksdrift og utvinning	5	3				8
Industri	1 606	7	-3	-10	-16	1 584
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 058		-9	-1		2 047
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	113					113
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 228	32	-6	-26	-18	2 210
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1 493	23	-3	-7	-2	1 504
Transport og lagring	2 394	28	-6	-9	-6	2 402
Overnattings- og serveringsvirksomhet	609	3	-2	-3	-4	603
Informasjon og kommunikasjon	106	5		-1	-2	108
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	12 127		-20	-5	-6	12 096
Omsetning og drift av fast eiendom	16 869	35	-44	-121	-85	16 656
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 619	8	-6	-7		1 613
Forretningsmessig tjenesteyting	627	4	-6	-4		621
Offentlig adm. og forsvar, og trygde- ordninger underlagt offentlig forvaltning	380					379
Undervisning	70	4			-1	72
Helse- og sosialtjenester	200	18	-1		-1	216
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	406	8	-1	-1	-3	410
Annen tjenesteyting	246	18	-1			263
Lønnet arbeid i private husholdninger	12					12
Internasjonale organisasjoner og organer						
Sum Bedriftsmarked	54 314	260	-125	-279	-154	54 016
Sum Personmarked	37 385	7 053	-10	-23	-35	44 370
Sum Utlån	91 699	7 313	-135	-302	-189	98 387

Note 11 Utlån

Morbank 31.12.23					
FINANSIELLE FORPLIKTELSESFORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSESAMORTISERT KOST	TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD			SUM TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
		TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 544	-1	-1		-2
Bergverksdrift og utvinning	3				
Industri	263		-1	-3	-4
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	345	-1			-1
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	11				
Bygge- og anleggsvirksomhet	586	-1	-9	-2	-11
Varehandel, reparasjon av motorvogner	434		-1		-1
Transport og lagring	1 038	-3			-4
Overnattings- og serveringsvirksomhet	66				
Informasjon og kommunikasjon	24				
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	462	-1	-3	-5	-9
Omsetning og drift av fast eiendom	950	-5	-19		-24
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	417	-1			-1
Forretningsmessig tjenesteyting	69				
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	611				
Undervisning	6				
Helse- og sosialtjenester	31				
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	26				
Annen tjenesteyting	33				
Lønnet arbeid i private husholdninger			-1		-1
Internasjonale organisasjoner og organer					
Sum Bedriftsmarked	6 919	-14	-36	-10	-60
Sum Personmarked	1 633				
Sum Utlån	8 552	-14	-36	-10	-61

Note 11 Utlån

Konsern 31.12.23						
BRUTTO UTLÅN FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	BRUTTO UTLÅN TIL AMORTISERT KOST	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	TAPSAVSETNINGER			
			TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	NETTO UTLÅN
Jordbruk, skogbruk og fiske	12 275	64	–20	–92	–12	12 215
Bergverksdrift og utvinning	56	3				59
Industri	2 142	7	–4	–24	–17	2 105
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	2 096		–9	–1		2 085
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	255					254
Bygge- og anleggsvirksomhet	2 961	32	–7	–28	–24	2 935
Varehandel, reparasjon av motorvogner	2 044	23	–6	–10	–2	2 049
Transport og lagring	3 305	28	–9	–11	–7	3 306
Overnattings- og serveringsvirksomhet	681	3	–2	–2	–4	675
Informasjon og kommunikasjon	115	5		–1	–2	117
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	5 085		–20	–5	–6	5 054
Omsetning og drift av fast eiendom	16 957	35	–43	–121	–85	16 743
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1 749	8	–6	–7		1 742
Forretningsmessig tjenesteyting	1 340	4	–7	–8	–50	1 280
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	399					399
Undervisning	86	4			–1	89
Helse- og sosialtjenester	242	18	–1		–1	258
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	460	8	–1	–1	–2	463
Annen tjenesteyting	261	18	–1			279
Lønnet arbeid i private husholdninger	12					12
Internasjonale organisasjoner og organer						
Sum Bedriftsmarked	52 523	260	–138	–314	–213	52 117
Sum Personmarked	41 256	7 053	–15	–29	–47	48 219
Sum Utlån	93 780	7 313	–152	–343	–261	100 337

Note 11 Utlån

Konsern 31.12.23					
FINANSIELLE FORPLIKTELSE FORDELT PÅ SEKTOR OG NÆRING BELØP I MILL. KRONER	FINANSIELLE FORPLIKTELSE AMORTISERT KOST	TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD			SUM TAPSAVSETNINGER KLASSIFISERT SOM GJELD
		TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 577	−1	−1		−2
Bergverksdrift og utvinning	3				
Industri	279		−1	−3	−4
Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	345	−1			−1
Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	24				
Bygge- og anleggsvirksomhet	634	−1	−9	−2	−11
Varehandel, reparasjon av motorvogner	596		−1		−1
Transport og lagring	1 233	−6			−4
Overnattings- og serveringsvirksomhet	66				
Informasjon og kommunikasjon	24				
Finansierings- og forsikringsvirksomhet	462	−1	−3	−5	−9
Omsetning og drift av fast eiendom	950	−5	−19		−24
Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	417	−1			−1
Forretningsmessig tjenesteyting	202				
Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	611				
Undervisning	6				
Helse- og sosialtjenester	31				
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	26				
Annen tjenesteyting	33				
Lønnet arbeid i private husholdninger			−1		−1
Internasjonale organisasjoner og organer					
Sum Bedriftsmarked	7 521	−14	−36	−10	−60
Sum Personmarked	1 633				
Sum Utlån	9 153	−14	−36	−10	−61

Note 11 Utlån

Bankens engasjement fordelt på risikoklasse

Totalt utlånsengasjement er definert som summen av saldo lån, garantirammer, rammer på kreditt samt påløpte renter per 31.12.24. Det beregnes kun forventet tap i trinn 1, 2 og 3 for finansielle eiendeler til amortisert kost. Banken har både brutto utlån og finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost, der det beregnes forventet tap etter IFRS 9.

Se note 13 for mer informasjon om avsetninger for forventet tap.

Morbank 31.12.24				
TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING				
BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.24	94 871	11 954	740	107 565
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 827	-2 819	-8	
til (-fra) trinn 2	-4 911	4 963	-52	
til (-fra) trinn 3	-169	-760	929	
Netto ny måling av tap	-5 267	-756	-84	-6 106
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	29 034	3 404	343	32 780
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-21 859	-2 302	-271	-24 433
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	1 995	180	14	2 189
Totalt engasjement 31.12.24	96 522	13 864	1 610	111 996
Utenom balanse	-6 999	-1 743	-32	-8 774
Brutto utlån	89 523	12 121	1 578	103 221
Tapsnedskrivninger – til reduksjon av eiendeler	-100	-289	-312	-701
Netto utlån	89 424	11 832	1 264	102 520

Note 11 Utlån

Konsern 31.12.24				
TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING				
BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.24	95 434	13 955	858	110 247
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	3 283	-3 272	-11	
til (-fra) trinn 2	-5 473	5 533	-61	
til (-fra) trinn 3	-207	-813	1 019	
Netto ny måling av tap	-6 182	-957	-130	-7 269
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	32 122	3 868	385	36 375
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-24 022	-2 621	-307	-26 951
Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	2 042	114	14	2 169
Totalt engasjement 31.12.24	96 998	15 807	1 767	114 572
Utenom balanse	-7 506	-1 856	-151	-9 524
Brutto utlån	89 492	13 941	1 616	105 048
Tapsnedskrivninger - til reduksjon av eiendeler	-114	-335	-377	-826
Netto utlån	89 377	13 607	1 238	104 222

Note 11 Utlån

Morbank 31.12.23				
TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING				
BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	85 168	6 485	517	92 170
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	1 966	-1 955	-11	0
til (-fra) trinn 2	-6 245	6 268	-23	0
til (-fra) trinn 3	-154	-198	352	0
Netto ny måling av tap	-2 800	-599	-54	-3 453
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	27 330	4 170	163	31 663
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-17 708	-2 217	-204	-20 129
Totalt engasjement til amortisert kost	87 557	11 954	740	100 251
Utlån til virkelig verdi over resultat				7 313
Totalt engasjement	87 557	11 954	740	107 564
Utenom balanse	-7 293	-1 228	-30	-8 551
Brutto utlån	80 264	10 726	710	99 013
Tapsnedskrivninger – til reduksjon av eiendeler	-134	-302	-190	-626
Netto utlån	80 130	10 424	520	98 387

Note 11 Utlån

Konsern 31.12.23				
TOTALT ENGASJEMENT FORDELT PÅ TRINN I KREDITTRISIKOVURDERING				
BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM
Totalt engasjement til amortisert kost 01.01.23	86 046	7 692	657	94 395
Periodens migrering mellom trinn i kredittrisiko:				
til (-fra) trinn 1	2 200	-2 178	-22	0
til (-fra) trinn 2	-7 111	7 165	-54	0
til (-fra) trinn 3	-183	-272	455	0
Netto ny måling av tap	-3 548	-833	-97	-4 478
Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	29 832	4 576	192	34 600
Finansielle eiendeler som er blitt fraregnet	-19 116	-2 195	-273	-21 584
Totalt engasjement til amortisert kost	88 120	13 955	858	102 933
Utlån til virkelig verdi over resultatet				7 313
Totalt engasjement	88 120	13 955	858	110 246
Utenom balanse	-7 711	-1 410	-31	-9 152
Brutto utlån	80 409	12 545	827	101 094
Tapsnedskrivninger – til reduksjon av eiendeler	-152	-343	-261	-756
Netto utlån	80 257	12 202	566	100 338

Note 11 Utlån

Morbank					
RISIKOKATEGORI 31.12.24 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	18 452	1 138		21 853	41 533
Lav risiko	19 758	1 347		13 307	34 413
Middels risiko	15 670	9 387		3 547	28 604
Høy risiko	1 684	2 141		46	3 871
Svært høy risiko	348	1 468		58	1 874
Misligholdt og nedskrevet	60		1 640		1 700
Totalt engasjement	56 063	15 481	1 640	38 811	111 996
Andel engasjement	50 %	14 %	1 %	35 %	100 %

Konsern					
RISIKOKATEGORI 31.12.24 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	12 866	1 157		21 853	35 876
Lav risiko	21 634	1 419		13 307	36 360
Middels risiko	18 268	9 706		3 547	31 521
Høy risiko	2 654	2 416		46	5 116
Svært høy risiko	1 317	2 426		58	3 801
Misligholdt og nedskrevet	60		1 838		1 898
Totalt engasjement	56 800	17 124	1 838	38 811	114 572
Andel engasjement	50 %	15 %	2 %	34 %	100 %

Morbank					
RISIKOKATEGORI 31.12.23 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	37 907	381	0	5 510	43 798
Lav risiko	30 866	899	0	1 341	33 106
Middels risiko	16 891	7 239	0	387	24 517
Høy risiko	1 354	1 946	0	42	3 342
Svært høy risiko	445	1 489	0	17	1 951
Misligholdt og nedskrevet	95	0	740	15	850
Totalt engasjement	87 558	11 954	740	7 312	107 564
Andel engasjement	81 %	11 %	7 %	7 %	100 %

Konsern					
RISIKOKATEGORI 31.12.23 BELØP I MILL. KRONER	TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	UTLÅN TIL VIRKELIG VERDI	SUM
Svært lav risiko	33 608	635	0	5 510	39 753
Lav risiko	32 525	995	0	1 341	34 861
Middels risiko	18 623	7 641	0	387	26 651
Høy risiko	2 113	2 319	0	42	4 474
Svært høy risiko	1 159	2 365	0	17	3 541
Misligholdt og nedskrevet	94	0	857	16	967
Totalt engasjement	88 122	13 955	857	7 313	110 247
Andel engasjement	80 %	13 %	1 %	7 %	100 %

Note 12 Overføring av finansielle eiendeler

SpareBank 1 Nord-Norge har avtaler om mulig 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 selskapene i alliansen forestår banken forvaltning av utlånene og opprettholder kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjoner for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken har vurdert de regnskapsmessige implikasjonene dithen at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført. Det innebærer full fraregning.

Mottatt vederlag for lån som er overført til SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS tilsvare bokført verdi, og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet.

Fra 2018 til 2024 har banken regnskapsmessig behandlet deler av boliglånporteføljen som klassifiserer for salg til kredittforetakene, til virkelig verdi over resultatet. Basert på konsernets finansieringsplan kommende 12 måneder, har aktuelle lån blitt merket som er forventet solgt til kredittforetaket. Banken har innregnet alle rettigheter og plikter som skapes, eller beholdes ved overføringen separat, som eiendeler eller forpliktelser. Fra 2024 av er alle boliglån som kvalifiserer for salg til kredittforetaket regnskapsmessig klassifisert til virkelig verdi over totalresultatet (OCI - Other Comprehensive Income).

Hvis kredittforetakene får tap på overtatte lån, har de en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån, ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon.

Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Bankens maksimale eksponering for tap er representert ved det høyeste beløpet som vil kunne kreves dekket under avtalene.

Kredittforetakene kan foreta videresalg av utlån som er kjøpt av banken, samtidig som bankens rett til å forvalte kundene og motta provisjon følger med. Dersom banken ikke er i stand til å betjene kundene, kan retten til betjening og provisjon falle bort. Videre kan banken ha opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

I tillegg til den generelle modellen er det egne prinsipper for utstedte, herunder reforhandlede lån som behandles som nye, og kjøpte lån hvor det er påløpt kreditttap ved førstegangs balanseføring. For disse beregnes en effektiv rente som tar hensyn til forventet kreditttap, og ved endringer i forventede kontantstrømmer skal endringen diskonteres med den opprinnelig fastsatte effektive renten og resultatføres. For disse eiendelene er det derved ikke behov for å overvåke hvorvidt det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko etter førstegangs balanseføring da forventet tap over hele levetiden uansett skal tas hensyn til.

SpareBank 1 Boligkreditt AS

SpareBank 1 Boligkreditt AS er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Næringskreditt AS i Stavanger. Banken har en eierandel på 16,44 % per 31.12.24 (15,70 % per 31.12.23). Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av boliglån til konkurransedyktige priser. Obligasjonene til SpareBank 1 Boligkreditt AS har en rating på Aaa fra Moody's. SpareBank 1 Boligkreditt AS erverver utlån med pant i boliger og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.

Det er i 2024 overført boliglån til en netto verdi av 5 mrd. kroner til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Totalt er det fraregnet boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS for 47,8 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

SpareBank 1 Næringskreditt AS

SpareBank 1 Næringskreditt AS ble etablert i 2009 og har konsesjon fra Finanstilsynet til å drive som kredittforetak. Banken har en eierandel på 0,58 % per 31.12.24 (1,05 % per 31.12.23). Lån som er overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet.

Obligasjonene til SpareBank 1 Næringskreditt AS har en Aaa rating fra Moody's. Foretaket er eid av sparebanker som inngår i SpareBank 1-alliansen og er samlokalisert med SpareBank 1 Boligkreditt AS i Stavanger. Hensikten med kredittforetaket er å sikre bankene i alliansen stabil og langsiktig finansiering av næringseiendom til konkurransedyktige priser. SpareBank 1 Næringskreditt AS erverver utlån med pant i næringseiendom og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. Som en del av bankens finansieringsstrategi er det overført utlån til foretaket. Lån overført til SpareBank 1 Næringskreditt AS er sikret med pant i næringseiendom innenfor 60 % av takst.

Det er fraregnet lån til SpareBank 1 Næringskreditt AS for 0,077 mrd. kroner ved utgangen av regnskapsåret.

Note 12 Overføring av finansielle overføringer

Likviditetsfasiliteter

Banken har, sammen med de andre eierne av SpareBank 1 Boligkreditt AS og SpareBank 1 Næringskreditt AS, inngått avtaler om etablering av likviditetsfasilitet til disse to selskapene. Dette innebærer at bankene har forpliktet seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett for det tilfellet at selskapene ikke kan refinansiere sin virksomhet 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 at foretaket eller sikkerhetsmassen er insolvent.

Kjøpet er begrenset til en samlet verdi av de til enhver tid neste 12 måneders forfall i foretaket. Tidligere kjøp under denne avtalen trekkes fra fremtidige kjøpsforpliktelser.

Hver eier hefter prinsipalt for sin andel av behovet, subsidært 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. Selskapene holder etter sin interne policy likviditet for de neste seks måneders forfall. Denne trekkes fra ved vurderingen av bankenes ansvar. Det er derfor kun dersom selskapene ikke lenger har likviditet for de neste 12 måneders forfall at banken vil rapportere noe engasjement her mht. kapitaldekning eller store engasjementer.

Per 31.12.24 utgjør forpliktelsen på konsolidert nivå 0 mill. kroner for SpareBank 1 Boligkreditt AS og også 0 mill. kroner for SpareBank 1 Næringskreditt AS.

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

SpareBank 1 Nord-Norge benytter en modell for å beregne forventet fremtidig kreditttap etter regelverket i IFRS 9.

Beregningen av forventet kreditttap gjøres månedlig og tar utgangspunkt i en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall, der det også tas hensyn til tidsverdien av forventede kontantstrømmer. Analysen baseres på relevant informasjon som er tilgjengelig per rapporteringstidspunktet, og bygger på tre makroøkonomiske scenarier for å ta hensyn til ikke-lineære aspekter av forventede tap.

Fremtidig misligholdsnivå (PD) predikeres basert på forventet utvikling i pengemarkedsrente og arbeidsledighet. Norges Banks Pengepolitisk rapport er valgt som hovedkilde for forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet, samt forventet prisutvikling på eiendom. Fremtidig tapsnivå (LGD) simuleres basert på sikkerhetsverdier og forventninger til prisutvikling for ulike sikkerhetsobjekter.

Tapsmodellen baserer seg på PD- og LGD-prediksjoner i tre forskjellige scenarier:

1. SC1 «Base case» representerer det mest sannsynlige utfallet.
2. SC2 «Downside case»: representerer et utfall som er betydelig mer negativt enn SC1. Forklaringsvariablene rente og arbeidsledighet, samt forventet prisutvikling på eiendom er på nivå med en svært alvorlig nedgangskonjunktur.
3. SC3 «Best case»: representerer et utfall som er betydelig mer positivt enn SC1 og skal gjenspeile forklaringsvariablenes nivå i en høykonjunktur.

Fastsettelsen av nivåene på forklaringsvariablene i SC1 vil endres i takt med oppdaterte prognoser fra Pengepolitisk rapport, mens nivåene på forklaringsvariablene i SC2 og SC3 i større grad vil være konstante da de baserer seg på historiske nivåer fra de beskrevne konjunktursituasjonene over.

De ulike scenarioene benyttes for å justere aktuelle parametere for beregning av forventet tap, og et sannsynlighetsvektet gjennomsnitt av forventet tap i henhold til de respektive scenarioene innregnes som tap. Vekting i hvert enkelt scenario fastsettes fremdeles på bakgrunn av vurderinger som konsernet foretar vedrørende nasjonal og lokal makroutvikling og oppfattet usikkerhet til SC1.

Makrosituasjonen ved utgangen av 2024 vurderes å være noe bedre enn per utgangen av 2023, og vektingen per 31.12.24 av SC1, SC2 og SC3 var henholdsvis 80/15/5 %, mot 70/25/5 % per 31.12.23.

Utvikling i bransjer og på enkeltkunder, samt merking av kunder med forbearance (betalingslettelse), følges opp tett. Dersom det er indikasjoner på forhold som tilsier at det foreligger er vesentlig økning i kredittrisiko (SICR) settes kunden på en såkalt watchlist. Disse indikasjonene kan, på generelt grunnlag, være knyttet til: makroøkonomiske utsikter, utsikter til bransjer, adferd hos kunde, eller andre hendelser. Alle engasjementer med vurdert høy risiko ligger på watchlist per 31.12.24, og i tillegg enkelte engasjementer innen bransjen bygg og anlegg. For engasjementer som settes på watchlist flyttes eventuelle konti fra trinn 1 til trinn 2.

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Tapskostnader				
2023	2024	BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
		Bokførte tap		
28	117	Periodens endring individuelle tapsavsetninger	102	59
20	-42	Periodens endring i modellbaserte tapsavsetninger	-33	24
30	15	Konstaterte tap	48	44
-8	-5	Inngang på tidligere avskrevne tap	-8	-10
71	85	Periodens tapskostnader	110	116
		Tap fordelt på sektor og næring		
62	26	Jordbruk, skogbruk og fiske	23	73
		Bergverksdrift og utvinning		-11
-9	31	Industri	31	5
9	-4	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	-4	9
		Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet		-9
26	14	Bygge- og anleggsvirksomhet	19	27
-2	1	Varehandel, reparasjon av motorvogner	16	-6
8	5	Transport og lagring	7	14
-4	3	Overnattings- og serveringsvirksomhet	3	-4
2		Informasjon og kommunikasjon		2
-16	-20	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	-20	-17
-1	14	Omsetning og drift av fast eiendom	13	-2
3	-3	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	-4	-3
3	-2	Forretningsmessig tjenesteyting	-6	57
		Offentlig adm. og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning		
	1	Undervisning	1	
		Helse- og sosialtjenester		
-1	2	Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	1	-1
1		Annen tjenesteyting	-1	-9
		Lønnet arbeid i private husholdninger		
		Internasjonale organisasjoner og organer		
81	66	Sum tap bedriftsmarked	82	125
-11	18	Sum tap personmarked	28	-9
71	85	Periodens tapskostnader	110	116

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Spesifikasjon av tapskostnader morbank og konsern						
MORBANK 31.12.2024				KONSERN 31.12.2024		
PM	BM	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	PM	BM
16	88	104	Endring ECL grunnet vekst og migrasjon	87	20	68
2	-78	-76	Endring ECL grunnet justerte sentrale forutsetninger	-56	2	-58
-5	-63	-70	Endring ECL grunnet endret scenariovektig	-64	-6	-59
11	-53	-42	Endring modellbaserte tapsavsetninger (trinn 1 og 2)	-33	16	-50
19	96	117	Endring individuelle tapsavsetninger (trinn 3)	103	23	80
-12	23	10	Endring konstaterte tap og inngang på tidligere avskrevne tap	40	-11	51
18	66	85	Periodens endring på tapskostnad	110	28	82

Tapsavsetninger 31.12.2024									
MORBANK					KONSERN				
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
				Endring i tapsavsetninger					
-148	-338	-200	-686	Tapsavsetninger 01.01.24	-816	-271	-380	-166	
-134	-302	-190	-625	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-756	-261	-343	-152	
-14	-36	-10	-61	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-61	-10	-36	-14	
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av					
				at lån har migrert mellom trinnene:					
-59	58	1	0	til (-fra) trinn 1	0	1	64	-65	
16	-25	9	0	til (-fra) trinn 2	0	10	-29	19	
	6	-6	0	til (-fra) trinn 3	0	-8	7	1	
43	-117	-120	-194	Netto økning/reduksjon i saldo	-180	-116	-111	47	
-52	-67	-25	-144	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-184	-26	-101	-58	
44	83	17	144	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	153	18	89	46	
41	96	9	146	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	166	12	108	47	
-114	-306	-315	-735	Tapsavsetninger 31.12.24	-860	-379	-352	-129	
				Tapsavsetninger segmentert på markeder					
-4	-30	-46	-80	Sum personmarked	-114	-64	-38	-11	
-110	-276	-269	-655	Sum bedriftsmarked	-746	-315	-314	-117	
-114	-306	-315	-735	Tapsavsetninger 31.12.24	-860	-379	-352	-129	
-100	-289	-312	-701	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-826	-377	-335	-114	
-14	-17	-3	-34	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-34	-3	-17	-14	

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Tapsavsetninger 31.12.2023									
MORBANK						KONSERN			
TRINN 1	TRINN 2	TRINN 3	SUM	BELØP I MILL. KRONER	SUM	TRINN 3	TRINN 2	TRINN 1	
				Endring i tapsavsetninger					
-199	-281	-159	-639	Tapsavsetninger 01.01.23	-735	-190	-318	-228	
-176	-238	-153	-567	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-663	-184	-275	-204	
-23	-43	-6	-72	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-72	-6	-43	-23	
				Periodens endringer i beregnet tapsavsetning som følge av					
				at lån har migrert mellom trinnene:					
-96	94	2	0	til (-fra) trinn 1	0	2	98	-101	
38	-43	5	0	til (-fra) trinn 2	0	8	-48	40	
1	3	-4	0	til (-fra) trinn 3	0	-5	5	1	
54	-110	-47	-103	Netto økning/reduksjon i saldo	-118	-86	-94	63	
-65	-153	-13	-231	Nye utstedte eller kjøpte finansielle eiendeler	-272	-16	-186	-70	
67	84	14	164	Finansielle eiendeler som har blitt fraregnet	169	14	87	68	
54	68	2	123	Endring som skyldes modifikasjoner som ikke har resultert i fraregning	138	2	76	60	
-148	-338	-200	-686	Tapsavsetninger 31.12.23	-816	-271	-380	-166	
				Tapsavsetninger segmentert på markeder					
-10	-23	-35	-69	Sum personmarked	-91	-47	-29	-15	
-137	-315	-165	-617	Sum bedriftsmarked	-725	-224	-350	-151	
-148	-338	-200	-686	Tapsavsetninger 31.12.23	-816	-271	-380	-166	
-134	-302	-190	-625	herav tapsavsetninger som reduksjon av eiendeler	-756	-261	-343	-152	
-14	-36	-10	-61	herav tapsavsetninger som annen gjeld	-61	-10	-36	-14	

Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap

Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser beregnet ECL for de tre anvendte scenarioene isolert sett. Beregningene er fordelt på hovedsegmentene personkunder og bedriftskunder, som summerer seg til morbank. Utover segmentfordelt

ECL ved anvendt scenariovekting (80/15/5 %), viser tabellen to alternative scenariovektinger, med justering av sannsynlighet for forventet scenario (75/15/10 %, og 80/10/10 %).

31.12.2024			
BELØP I MILL. KR.	PM	BM	MORBANK
ECL i forventet scenario	57 285	341 855	399 140
ECL i nedsidescenario	124 161	940 291	1 064 452
ECL i oppsidescenario	38 789	198 690	237 479
ECL med anvendt scenariovekting (80/15/5)	66 400	424 402	490 802
Sensitivitet:			
ECL med alternativ scenariovekting (75/15/10)	65 467	417 304	482 771
ECL med alternativ scenariovekting (80/10/10)	62 123	387 382	449 505

31.12.2023			
BELØP I MILL. KR.	PM	BM	MORBANK
ECL i forventet scenario	40 062	347 774	387 836
ECL i nedsidescenario	100 353	914 688	1 015 041
ECL i oppsidescenario	23 175	122 698	145 873
ECL med anvendt scenariovekting (70/25/5)	54 288	478 243	532 531
Sensitivitet:			
ECL med alternativ scenariovekting (50/40/10)	62 485	552 024	614 509
ECL med alternativ scenariovekting (55/35/10)	59 470	523 679	583 149
ECL med alternativ scenariovekting (65/25/10)	53 441	466 990	520 431
ECL med alternativ scenariovekting (60/30/10)	56 456	495 334	551 790

Note 14 Markedsrisiko knyttet til renterisiko

Verdien av konsernets rentebærende finansielle instrumenter påvirkes av endringer i markedsrenten. Beregningene som fremgår av tabellen nedenfor forutsetter at alle markedsrenter i alle valuta innenfor de respektive løpetidsintervallene endres to prosentpoeng i disfavør av konsernets posisjoner. Beregningen er således et estimat på konsernets maksimale økonomiske tap som følge av endring i markedsrentene.

Beregningen tar utgangspunkt i konsernets posisjoner og markedsrenter per 31.12.24, og alle rentesensitive finansielle instrumenter inngår i beregningen. For detaljert informasjon om konsernets styring og kontroll av renterisiko, se Pilar-3 rapport.

Tabellen under er lik for morbank og konsern.

Konsern 31.12.24						
BELØP I MILL. KRONER	OPP TIL 1 MD.	FRA 1 MD. TIL OG MED 3 MD.	FRA 3 MD. TIL OG MED 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTAL
NOK	-12	-39	27	7		-17
EUR	1	2				3
USD						
CHF	-8	-3	-1		-1	-13
Øvrige valuta	1					1
Total	-18	-40	26	7	-1	-26

Konsern 31.12.23						
BELØP I MILL. KRONER	OPP TIL 1 MD.	FRA 1 MD. TIL OG MED 3 MD.	FRA 3 MD. TIL OG MED 1 ÅR	FRA 1 ÅR TIL OG MED 5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTAL
NOK	12	15	-35	-6	1	-13
EUR	-1	-2	0	0	0	-3
USD	0	0	0	0	0	0
CHF	4	4	0	0	0	8
Øvrige valuta	0	0	0	0	0	0
Total	15	17	-35	-6	1	-8

Note 15 Markedsrisiko knyttet til valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at konsernet pådrar seg tap som følge av endringer i valutakursene. Risikoen oppstår ved at konsernet har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Styret har vedtatt at konsernets samlede netto valuta-posisjon, målt i henhold til CRR/CRD IV-forskriften, skal utgjøre mindre enn 2 % av konsernets ansvarlige kapital. For detaljert informasjon om konsernets styring og kontroll av valutarisiko, se for øvrig Pilar 3-rapporten.

Tabellen angir konsernets netto valutaeksponering per 31.12.24. Tabellen er lik for morbank og konsern.

Konsern		
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
USD	8	12
EUR	12	7
CHF	8	-1
SEK	-2	0
Andre	5	1
Total	31	19

* Positive tall betyr at det er netto eiendeler i en valuta og det vil ha positiv effekt på en svekkelse av NOK

* Negative tall betyr at vi har netto gjeld i en valuta og det vil ha negativ effekt på en svekkelse av NOK

Note 16 Finansielle derivater

SpareBank 1 Nord-Norge inngår sikringsforretninger med anerkjente norske og utenlandske banker for å redusere egen risiko. Derivatforretninger er knyttet til ordinær bankvirksomhet og gjennomføres for å redusere risiko knyttet til bankens innlån i finansmarkedene, og for å avdekke og redusere risiko relatert til kunderettede aktiviteter. Kun sikringer knyttet til bankens innlånsvirksomhet defineres som «virkelig verdi sikring» i henhold til IAS 39. Banken benytter seg ikke av kontantstrømssikring.

Bankens styre har fastsatt rammer for maksimal risiko på bankens renteposisjoner. Det er etablert rutiner som sørger for at de fastsatte posisjoner holdes.

Valuta- og renteavtaler består av:

Renteswapper: Avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode.

Valutaterminforretninger: Avtaler om å kjøpe eller selge et gitt valutabeløp på en gitt dato frem i tid, og til en på forhånd avtalt kurs.

Valutabytteavtaler: Avtaler om å bytte valutabeløp til en på forhånd avtalt kurs og periode.

Rente- og valutabytteavtaler: Avtaler om å bytte valuta- og rentebetingelser over en på forhånd avtalt periode og til et avtalt beløp.

Morbank og konsern		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
Netto tap resultatført knyttet til sikringsinstrumentene ved virkelig verdi sikring	102	289
Total gevinst på sikringsobjekter knyttet til den sikrede risikoen	-107	-292
Sum virkelig verdi sikringer	-6	-4

Note 16 Finansielle derivater

Valuta- og renteinstrumenter til virkelig verdi over resultatet						
BELØP I MILL. KRONER	2024			2023		
	KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI		KONTRAKTS-SUM	VIRKELIG VERDI	
		EIENDELER	FORPLIKTELSE		EIENDELER	FORPLIKTELSE
Valutainstrumenter						
Valutaterminer (forwards)	2 822	13	42	3 147	40	37
Valutabytteavtaler (swap)	10 808	92	55	9 707	96	177
Sum valutainstrumenter	13 640	105	97	12 854	136	214
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	55 908	1 229	753	46 686	1 195	615
Korte rentebytteavtaler (FRA)	650					
Andre rentekontrakter	798	29	26	618	23	21
Sum ikke-standardiserte kontrakter	57 356	1 259	780	47 303	1 218	636
Standardiserte rente-kontrakter (futures)						
Sum renteinstrumenter	57 356	1 259	780	47 303	1 218	636
Sikring av innlån						
Renteinstrumenter						
Rentebytteavtaler (swap) (dekker også cross currency)	11 677	167	214	11 366	68	348
Sum renteinstrumenter	11 677	167	214	11 366	68	348
Sum valuta- og renteinstrumenter						
Sum rentederivater	69 033	1 426	994	58 669	1 286	984
Sum valutaswap og terminer	13 640	105	97	12 854	136	214
Sum	82 673	1 532	1 086	71 523	1 422	1 198

Note 17 Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å overholde sine betalingsforpliktelser, og/eller risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst i eiendeler. SpareBank 1 Nord-Norge utarbeider årlig en likviditetsstrategi som blant annet setter rammer og mål for bankens likviditetsrisiko.

Konsernets likviditetsrisiko avdekkes ved opptak av fremmedkapital, samt gjennom bankens likviditetsreserve/buffer, herunder salg av boliglån til SpareBank 1 Boligkreditt AS. Se note 12 for mer informasjon.

Banken har et daglig og aktivt forhold til styringen av likviditetsrisikoen i konsernet. SpareBank 1 Nord-Norge skal til enhver tid overholde regulatoriske minimumsnivå til forsvarlig likviditetsstyring.

Gjennomsnittlig restløpetid på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer var 2,9 år per 31.12.24 (2,7 år). Det kortsiktige likviditetsrisikomålet, Liquidity Coverage Ratio (LCR) viste ved utgangen av året 147 % (150 %).

Tabellen nedenfor viser inn- og utbetalinger inklusive fremtidige rentebetalinger på de ulike tidspunkt.

Morbank 2024							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1-5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	308	455				763	763
Innskudd fra og gjeld til kunder	79 197		8 530			87 727	87 727
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		151	4 322	5 698	2 805	12 976	13 756
Derivater	1 086					1 086	1 086
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-576	-299	-9 351	-1 212	-11 438	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		697	391	9 440	1 345	11 873	
Andre forpliktelser	3 284					3 284	3 284
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		147	1 355	7 754	2 081	11 337	9 435
Totale forpliktelser	83 875	874	14 299	13 541	5 019	117 537	115 979

Morbank 2023							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1-5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	990				1 165	1 165
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 566		7 994			82 560	82 560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 245	3 262	8 941	3 965	17 413	13 970
Derivater	1 198					1 198	1 198
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-531	-275	-8 029	-1 487	-10 322	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		541	365	8 409	1 561	10 876	
Andre forpliktelser	3 055					3 055	3 055
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		134	219	5 804	4 004	10 162	8 367
Totale forpliktelser	78 994	2 245	11 345	9 321	4 040	105 945	110 315

Note 17 Gjenværende kontraktsmessig løpetid på forpliktelser

Konsern 2024							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1-5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	306	455				761	761
Innskudd fra og gjeld til kunder	79 088		8 529			87 618	87 618
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		151	4 322	5 698	2 805	12 976	13 756
Derivater	1 086					1 086	1 086
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-576	-299	-9 351	-1 212	-11 438	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		697	391	9 440	1 345	11 874	
Andre forpliktelser	3 678					3 678	3 678
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		147	1 355	7 754	2 081	11 337	9 435
Totale forpliktelser	84 159	873	14 299	13 541	5 020	117 892	116 334

Konsern 2023							
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE-SPØRSEL	UNDER 3 MND	3-12 MND	1-5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT	BOKFØRT VERDI
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	989				1 164	1 164
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 514		7 981			82 495	82 495
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 245	3 262	8 941	3 965	17 413	13 970
Derivater	1 198					1 198	1 198
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut		-531	-275	-8 029	-1 487	-10 322	
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn		541	365	8 409	1 561	10 876	
Andre forpliktelser	3 754					3 754	3 754
Ansvarlig lånekapital og etterstilte obligasjonslån		134	219	5 804	4 004	10 162	8 367
Totale forpliktelser	79 641	2 378	11 552	15 126	8 044	116 740	110 948

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Tabellen nedenfor viser forfallstidspunktet etter balansedagen for eiendeler og forpliktelser.

Morbank 31.12.24						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3–12 MND	1–5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 404					1 404
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	597	9 307		166		10 070
Utlån til og fordringer på kunder	7 635	320	2 797	19 956	62 443	93 151
Tapsavsetninger utlån – trinn 3					-312	-312
Tapsavsetninger utlån – trinn 2					-289	-289
Tapsavsetninger utlån – trinn 1					-100	-100
Aksjer og andeler	1 473				49	1 522
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		464	1 056	14 662	3 051	19 233
Finansielle derivater	1 532					1 532
Investeringer i konsernselskaper					1 752	1 752
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					4 684	4 684
Eiendom, anlegg og utstyr					398	398
Immaterielle eiendeler						
Andre eiendeler	18	312	203			533
Sum eiendeler	12 659	10 403	4 056	34 784	71 676	133 578
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	308	455				763
Innskudd fra og gjeld til kunder	79 197		8 529			87 726
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 590	13 756
Finansielle derivater	1 086					1 086
Andre forpliktelser	3 172					3 172
Utsatt skatt					41	41
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		147	1 355	5 852	2 081	9 435
Sum gjeld	83 753	1 997	12 816	13 692	3 711	115 979

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Morbank 31.12.23						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3–12 MND	1–5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	402					402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	827	8 307		166		9 300
Utlån til og fordringer på kunder	7 674	404	2 187	16 838	62 609	89 712
Tapsavsetninger utlån – trinn 3					–190	–190
Tapsavsetninger utlån – trinn 2					–302	–302
Tapsavsetninger utlån – trinn 1					–134	–134
Aksjer og andeler	1 311				48	1 359
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		154	690	13 656	3 686	18 186
Finansielle derivater	1 422					1 422
Investeringer i konsernselskaper					1594	1 594
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					4164	4 164
Eiendom, anlegg og utstyr					402	402
Immaterielle eiendeler	73					73
Andre eiendeler	5		98		329	432
Sum eiendeler	11 714	8 865	2 975	30 660	72 207	126 420
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	989				1 164
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 566		7 994			82 560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 804	13 970
Finansielle derivater	1 198					1 198
Andre forpliktelser	3 057					3 057
Utsatt skatt					0	0
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		60	271	7 635	400	8 366
Sum gjeld	78 996	2 444	11 196	15 475	2 204	110 315

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Konsern 31.12.24						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3–12 MND	1–5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	1 404					1 404
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	597	1 797				2 394
Utlån til og fordringer på kunder	8 784	332	2 959	23 403	67 176	102 654
Tapsavsetninger utlån – trinn 3					–377	–377
Tapsavsetninger utlån – trinn 2					–335	–335
Tapsavsetninger utlån – trinn 1					–114	–114
Aksjer og andeler	1 478				49	1 527
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		464	1 056	14 662	3 053	19 235
Finansielle derivater	1 532					1 532
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					5 981	5 981
Eiendom, anlegg og utstyr					811	811
Immaterielle eiendeler	193					193
Andre eiendeler	89	312	367			768
Sum eiendeler	14 077	2 095	4 382	38 065	76 244	135 673
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	308	453				761
Innskudd fra og gjeld til kunder	79 096		8 522			87 618
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 590	13 756
Finansielle derivater	1 086					1 086
Andre forpliktelser	3 491					3 491
Utsatt skatt					187	187
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		147	1 355	5 852	2 081	9 435
Sum gjeld	83 981	1 995	12 808	13 692	3 858	116 334

Note 18 Forfallsanalyse av eiendeler og forpliktelser

Konsern 31.12.23						
BELØP I MILL. KRONER	PÅ FORE- SPØRSEL	UNDER 3 MND	3–12 MND	1–5 ÅR	OVER 5 ÅR	TOTALT
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	402					402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	849	1 455				2 304
Utlån til og fordringer på kunder	8 342	442	2 430	20 516	67 095	98 789
Tapsavsetninger utlån – trinn 3					–261	–261
Tapsavsetninger utlån – trinn 2					–343	–343
Tapsavsetninger utlån – trinn 1					–152	–152
Aksjer og andeler	1 316				48	1 364
Obligasjoner og sertifikater til virkelig verdi		154	692	13 656	3 686	18 189
Finansielle derivater	1 422					1 422
Investeringer i konsernselskaper						
Investering i tilknyttede selskap og felleskontrollert virksomhet					4 858	4 858
Eiendom, anlegg og utstyr					811	811
Virksomhet holdt for salg						
Immaterielle eiendeler	193					193
Andre eiendeler			354		208	562
Sum eiendeler	12 524	2 051	3 476	34 172	75 914	128 138
Gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	175	988				1 163
Innskudd fra og gjeld til kunder	74 513		7 981			82 494
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 395	2 931	7 840	1 804	13 970
Finansielle derivater	1 198					1 198
Andre forpliktelser	3 705					3 705
Utsatt skatt					51	51
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		60	272	7 635	400	8 367
Sum gjeld	79 591	2 443	11 184	15 475	2 255	110 948

Note 19 Netto renteinntekter

MORBANK					KONSERN			
4.KV.23	4.KV.24	31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23	4.KV.24	4.KV.23
				Renteinntekter				
99	126	364	446	Renter av utlån til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	50	41	20	3
1 298	940	3 019	3 649	Renter av utlån til kunder (amortisert kost)	4 397	5 391	1 133	1 541
89	43	284	163	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over resultat)	163	284	43	89
62	557	1 703	2 220	Renter av utlån til kunder (virkelig verdi over OCI)	2 220	0	557	0
254	261	844	1 057	Renter av sertifikater og obligasjoner (virkelig verdi over resultat)	1 057	845	261	255
1 802	1 927	6 214	7 535	Sum renteinntekter	7 887	6 561	2 014	1 888
				Rentekostnader		0		
38	69	113	204	Renter på innskudd fra kredittinstitusjoner (amortisert kost)	183	95	62	31
569	643	1 845	2 511	Renter på innskudd fra kunder (amortisert kost)	2 509	1 843	644	568
238	163	809	732	Renter på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	732	846	129	251
42	104	138	380	Renter på ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld (amortisert kost)	380	101	138	29
887	979	2 905	3 827	Sum rentekostnader	3 804	2 885	973	879
12	14	49	55	Avgift Sparebankenes sikringsfond og krisetiltaksfond	55	49	14	12
903	934	3 260	3 653	Netto renteinntekter	4 028	3 627	1 027	997
2,85 %	2,80 %	2,60 %	2,79 %	Rentemargin i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital	3,04 %	2,85 %	3,04 %	2,85 %

Note 20

Netto provisjonsinntekter og andre driftsinntekter

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
		Provisjonsinntekter		
282	299	Betalingstjenester	299	282
203	202	Formidlingsprovisjon forsikring	202	203
43	47	Garantiprovisjoner	47	43
		Eiendomsmegling 1)	219	183
54	55	Forvaltning	55	54
67	71	Kredittformidling	71	67
20	15	Øvrige provisjonsinntekter 1)	14	14
669	689	Sum provisjonsinntekt ekskl. formidlingslån	907	847
115	179	Provisjoner fra SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt	179	115
784	868	Sum provisjonsinntekt inkl. formidlingslån	1 086	962
67	63	Provisjonskostnader	81	90
		Regnskapstjenester	335	292
234	188	Andre driftsinntekter 2)	201	240
234	188	Sum andre driftsinntekter	536	532
951	993	Netto provisjons- og andre inntekter	1 541	1 404

1) EiendomsMegler 1 Nord-Norge har tidligere praktisert bruttoføring av kundeutlegg. Dette er endret fra om med 3Q24, og selskapet nettofører nå disse postene. Sammenligningstall for 2023 er i den forbindelse omarbeidet.

2) Herav verdijustering av fordring på SNN Pensjonskasse per 31.12.24, med 176 mill. kroner.

Note 21 Inntekter fra andre finansielle investeringer

Tabellen viser realiserte gevinster og tap, samt mottatte aksjeutbytter. I tillegg resultatandeler fra eierinteresser i tilknyttede selskaper (TS) og felleskontrollerte virksomheter (FKV) etter egenkapitalmetoden, samt urealiserte verdiendringer på aksjer, fondsobligasjoner, obligasjoner og derivater som er vurdert til virkelig verdi over resultat i henhold til IFRS 9.

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
		Inntekter fra aksjer		
98	77	Utbytte fra aksjer	77	98
3	4	Utbytte/renter fra fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalinstrument	4	3
716	280	Utbytte fra eierinteresser i DS, TS og FKV		
		Resultatandeler fra eierinteresser i TS og FKV etter egenkapitalmetoden 1)	374	-56
8	163	Verdiendring og netto gevinst på aksjer	163	105
		Verdiendring og netto gevinst på transaksjoner i TS og FKV	452	
		Inntekter fra sertifikater og obligasjoner		
-10	-2	Verdiendring og netto gevinst på sertifikater og obligasjoner	-2	-10
		Inntekter fra derivater/sikringsforretninger		
49		Verdiendring og netto gevinst på valuta og finansielle derivater		49
-6	-12	Verdiendring og netto gevinst på sikrede fastrentelån	-12	-6
858	510	Sum netto inntekter fra finansielle eiendeler og gjeld	1 056	183

1) Som varslet i børsmelding 28.06.24, kom Eika Forsikring AS inn i Fremtind Holding AS sitt konsern til virkelig verdi fra 01.07.24, noe som bidro til å øke egenkapitalen i SpareBank 1 Gruppen konsernet med 7 mrd. kroner. Herav utgjorde kontrollerende eierinteressers andel 2 317 mill. kroner. SpareBank 1 Nord-Norges andel, 452 mill. kroner, er bokført som en realisert gevinst, og inngår på linjen inntekter av eierinteresser i resultatregnskapet.

Note 22

Personalkostnader, ytelser, egenkapitalbevis og lån til styret og ledende ansatte

Personalkostnader, antall ansatte og årsverk				
MORBANK			KONSERN	
2023	2024	BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
458	483	Lønn	839	786
45	51	Pensjonskostnader	83	61
116	133	Sosiale kostnader	181	139
619	667	Sum personalkostnader	1 103	986
521	541	Antall årsverk per 31.12	986	956
545	572	Antall ansatte per 31.12	1 045	997
539	559	Gjennomsnittlig antall ansatte	1 021	944

Konsernet har ikke aksjeverdibaserte godtgjørelser.

Opplysninger om ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte for 2024 er i henhold til regnskapslovens § 7-26, § 7-31b og § 7-32, og gir i tillegg til godtgjørelser og pensjon, en oversikt over lån til den enkelte ledende ansatte og medlem av styre (inkl. deres nærstående) per 31.12.24, samt oversikt over antall egenkapitalbevis som eies av den enkelte ledende ansatte og styremedlemmer (inkl. deres nærstående) per 31.12.24. Konsernsjef og konserndirektører har ved oppsigelse frasagt seg sitt stillingsvern etter arbeidsmiljøloven mot en etterlønn på 12 månedslønner, med tillegg av lønn i oppsigelsestiden. Etterlønnen avkortes mot inntekt fra annen arbeidsgiver som utbetales i perioden, med unntak av styrehonorar.

Ytelser og godtgjørelser til styret og ledende ansatte		
BELØP I HELE 1000 KRONER	2024	2023
Kortsiktige ytelser:		
Lønn	30 001	29 279
Årsbonus		253
Ansattegoder	1 767	703
Styrehonorar i konsern- og allianseselskaper	1 084	2 212
Styrehonorar SNN	3 422	3 293
Annen godtgjørelse til styremedlemmer	40	12
Langsiktige ytelser:		
Pensjon	3 428	3 642
Andre ytelser:		
Lån til ledende ansatte, inkl. nærstående Alle ledende ansatte har ordinære ansattevilkår (avdragsplan, sikkerhetsstillelse og rentevilkår) på sine lån.	43 509	60 839
Lån til styremedlemmer, inkl. nærstående Alle i styret har vilkår på utlån (avdragsplan, sikkerhetsstillelse og rentebetingelser) som for ordinære kunder, med unntak av de ansattes representanter som har ansattevilkår på rentebetingelser.	9 598	13 517
Annet:		
Egenkapitalbevis eid av ledende ansatte, inkl. nærstående	358 661	313 453
Egenkapitalbevis eid av styremedlemmer, inkl. nærstående	110 678	33 164

Ytelser og godtgjørelser til ansatte:		
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
Lån til ansatte (inkl. ledende ansatte)	1 229	1 351
Verdien på samlet rentesubsidiering av lån til ansatte	13	20

RAPPORT OM GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER 2024

Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i noterte selskaper følger av allmennaksjeloven § 6-16b og er videre beskrevet i forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer etter § 6, og ble styrebehandlet 12.02.25.

Fast lønn inkluderer avtalt lønn og andre faste godtgjørelser som bredbåndstilskudd og fast bilgodtgjørelse.

Ansatttegoder for konsernsjef, konserndirektører og adm. direktører, inkluderer rabatterte forsikringsordninger, gunstig utlån og innskuddsrente, spareprogram i egenkapitalbevis, og personalforsikringer.

Variabel godtgjørelse inkluderer eventuelle variable påskjønnelser.

Pensjonskostnad er delt i to kolonner, der første kolonne viser

til pensjonssparing under 12 G, i form av vår innskuddspensjonsordning (lik for alle), og andre kolonne er for sparing over 12 G som er avtalt for konsernledelsen, og Administrerende direktører for SNN Finans og Regnskapshuset. Sparing over 12 G er for 2024 på 15 %.

Andelen fast og variabel godtgjørelse er andelen den faste og variable godtgjørelsen utgjør av totale godtgjørelse.

Foretak i samme konsern eller foretaksgruppe inneholder honorarer som den enkelte har mottatt for roller eller verv i SpareBank 1-alliansen, men ikke helheide datterselskaper. For heleide datterselskaper mottar konsernledelsen ingen honorarer.

Alle tall er avrundet til nærmeste tusen.

Lån og egenkapitalbevis viser sum inkl. nærstående.

Navn på Ledende person, stilling	FAST GODTGJØRELSE		VARIABEL GODTGJØRELSE		PENSJONS- KOSTNAD		TOTAL GODT- GJØRELSE I SNN	ANDEL FAST OG VARIABEL GODTGJØRELSE		FORETAK I SAMME FORE- TAKS- GRUPPE	EK BEVIS	LÅN
	FAST- LØNN	ANSATT- GODER	ETT- ÅRS	FLER- ÅRIG	INNSKUDDS- PENSJONS- ORDNING UNDER 12 G	OVER 12 G						
BELØP I HELE 1000 KRONER												
Hanne Karoline Kræmer Konsernsjef	3 847	117			183	400	4 547	85 %	15 %		90 046	7 577
Trude Glad Konserndirektør / Bedrifts- marked	3 025	83			183	223	3 514	86 %	14 %	163	81 871	638
Bjørn Bardal Konst. konserndirektør/ Pers- onmarked fra 21.10.24	1 506	93			183		1 782	85 %	15 %		14 658	1 759
Lasse Hagerupsen Konserndirektør / Personmarked	2 500	90			183	131	2 904	86 %	14 %	283	98 489	
Bengt Olsen Konserndirektør / Økonomi og Finans	3 260	108			183	243	3 794	86 %	14 %	578	51 700	3 500
Turid Aspenes Konserndirektør / Organisasjon	2 335	118			183	99	2 735	85 %	15 %		4 133	4 389
Stein Vidar Loftås Konserndirektør / Kommunikasjon og samfunn	2 514	112			183	79	2 888	87 %	13 %		7 766	6 771
Marius Nilsen Konserndirektør / Kreditt og Risikostyring	2 399	131			183	123	2 836	85 %	15 %		201	7 993
Bjørn-Tore Markussen Konserndirektør / Innovasjon og Marked (til april)	1 236	588			64		1 888	65 %	35 %			
Birgitte Nygård Vibe Konserndirektør / Innovasjon og marked (fra oktober)	1 562	3			45		1 610	35 %	65 %		4 268	
Johan Thomas Hegdahl Adm. direktør i Regnskapshuset	1 943	68			92	40	2 143	91 %	9 %		454	3 100
Kristin Amundsen Adm. direktør i EiendomsMegler 1	2 124	99			152	66	2 441	87 %	13 %	60	1 984	4 311
Niclas Aafos Adm. direktør i SNN Finans	1 750	157			183	24	2 024	86 %	14 %		3 091	5 230
	30 001	1 767			2 000	1 428	35 196			1 084	358 661	43 509

Navn på Ledende person, stilling	FAST GODTGJØRELSE			VARIABEL GODTGJØRELSE		TOTAL GODTGJØRELSE	EK BEVIS	LÅN
	STYRE-HONORAR	GEBYRER (FEES)	ANSATTE-GODER	ANDRE GODTGJØRELSE	FLERÅRIG VARIABEL			
BELØP I HELE 1000 KRONER								
Eirik Frantzen, styreleder	696					696		3 482
Kjersti Terese Stormo, nestleder	424			20		444	3 138	
Rolf-Eigil Bygdnes, styremedlem	263					263	76 774	
Trude Slettli, styremedlem	340			20		360	2 885	
Kathrine Tveiterås, styremedlem	340					340		
Sigurd Carlsen, styremedlem	413					413	3 000	
Semming Semmingsen, styremedlem	315					315	186	
May-Britt Nilsen, styremedlem	288					288	22 298	2 813
Kjetil Berntsen, styremedlem	343					343	2 394	3 303
Totalt for styret	3 422			40		3 462	110 678	9 598

Styrehonorar viser til styrehonoraret og honorar for styreutvalg.

Variabel godtgjørelse gjelder spareprogrammet i egenkapitalbevis for nestleder Kjersti Terese Stormo for 2021 sparing.

Total godtgjørelse er summen av alle godtgjørelsene.

Lån og antall egenkapitalbevis (EK bevis) viser sum inkl. nærstående.

Note 23 Driftskostnader

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
619	667	Personalkostnader	1 103	986
299	345	IT-kostnader	372	323
157	161	Administrasjonskostnader	194	193
60	58	Avskrivninger	84	88
18	20	Driftskostnader eiendommer	24	21
125	140	Øvrige driftskostnader	227	214
1 278	1 391	Sum driftskostnader	2 004	1 825

Godtgjørelse til revisor				
MORBANK			KONSERN	
2023	2024	BELØP I HELE 1000 KRONER	2024	2023
2 548	3 838	Lovbestemt revisjon 1)	5 307	3 659
892	1 337	Andre attestasjonstjenester 2)	1 447	915
210	215	Andre ikke-revisjonstjenester	215	210
3 651	5 390	Sum godtgjørelse til ekstern revisor	6 969	4 784

- 1) I lovbestemt revisjon inngår ordinær revisjon og revisjon av kvartalsrapporteringer.
2) I andre attestasjonstjenester inngår attestasjon av bærekraftsrapportering.

Note 24 Pensjoner

SpareBank 1 Nord-Norge har i 2024 hatt følgende pensjonsordninger for sine ansatte.

Innskuddspensjonsordning for alders- og uføre-pensjon tegnet hos SpareBank 1 Forsikring AS.

Sparesatsene for innskuddspensjonen er for 2024:

- Lønn tilsvarende 0 til 7,1 G: 7 %
- Lønn tilsvarende 7,1 til 12 G: 20 %

Øvrige pensjonsordninger

Konsernet har avtaler om førtids- og tilleggspensjon for ledende ansatte.

Ved utgangen av 2024 inngår det ingen aktive ansatte i førtidspensjonsordningen. Førtidspensjonering finansieres over driften.

De fleste selskaper i konsernet er med i Felles-ordningen for avtalefestet pensjon, AFP. Den private AFP-ordningen gir en livslangt tillegg til den ordinære pensjonen. Den private AFP-ordningen blir finansiert av arbeidsgiver gjennom en årlig premie som fastsettes som en prosent av lønn mellom 1 og 7,1 G. Premien for 2024 er fastsatt til 2,7 % (2,6 % i 2023). For 2025 er premien fastsatt til 2,7 %.

Note 25 Skatt

Resultatført skatt består av periodeskatt (betalbar skatt) og utsatt skatt. Periodeskatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden 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 fradrag, og heller ikke på førstegangsinnregnede poster som verken påvirker regnskapsmessig eller skattepliktig resultat. Det beregnes en eiendel ved utsatt skatt på fremførbare skattemessige underskudd. Eiendel ved utsatt skatt innregnes bare i det omfang det forventes fremtidig skattepliktige resultater som gjør det mulig å utnytte den tilhørende skattefordelen. Formuesskatt er ikke en skattekostnad etter definisjonen i IFRS og er bokført som en ordinær driftskostnad.

Note 25 Skatt

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
		Sammensetning av resultatført skatt		
655	668	Resultatført periodeskatt	713	699
16	113	Resultatført utsatt skatt	136	26
671	781	Resultatført skatt	849	725
		Endring i netto utsatt skatt/-skattefordel		
16	113	Resultatført utsatt skatt	136	26
16	113	Sum endring i netto utsatt skatt/-skattefordel	136	26
		Midlertidige forskjeller og balanseført utsatt skatt/skattefordel		
-73	-65	Anleggsmidler	575	456
79	255	Pensjonsforpliktelse/-midler	264	88
-294	-27	Andre midlertidige forskjeller	-67	-310
		Fremførbart underskudd	-26	-32
-288	163	Sum midlertidige forskjeller	746	202
72	-41	Balanseført utsatt skatt/-skattefordel	187	-51
		Endring i midlertidige forskjeller		
10	-8	Anleggsmidler	-119	25
	-176	Pensjonsforpliktelse	-176	
52	-267	Andre midlertidige forskjeller	-243	78
		Korrigeringer forrige år		1
		Fremførbart underskudd	-6	1
62	-451	Sum endring midlertidige forskjeller	-544	105
		Avstemming av resultatført periodeskatt med resultat før skatt		
930	920	25 % av resultat før skatt	1 128	818
-197	-125	Ikke skattepliktige resultatposter – utbytte mm/resultat TS/FKV	-267	-32
-57	0	Ikke skattepliktige resultatposter – skattefri virksomhetsoverdragelse	0	-57
-15	-25	Skatteeffekt i resultat av renter fondsobligasjon i egenkapital	-25	-15
7	7	Ikke skattepliktige resultatposter – formuesskatt	7	7
3	4	Ikke skattepliktige resultatposter – øvrige	6	4
671	781	Resultatført periodeskatt	849	725
18,0 %	21,2 %	Effektiv skattesats (skattekostnad i prosent av resultat før skatt)	18,8 %	22,2 %

Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

I tabellen under fremkommer finansielle eiendeler og forpliktelser som er klassifisert som holdt for omsetning eller bestemt ved første gangs innregning verdsatt til virkelig verdi over resultatregnskapet.

Virkelig verdi er det beløp en eiendel kan omsettes til, eller en forpliktelse som kan innfris ved en transaksjon mellom uavhengige parter.

Verdien på balansetidspunktet fastsettes etter ulike metoder innenfor tre nivåer.

Nivå 1: Finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår børsnoterte aksjer eller fondsandeler, statsobligasjoner og sertifikater som omsettes i aktive markeder. Pris på balansedagen er benyttet. Markedet anses aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksternt observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene er faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

Nivå 2: Finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon som ikke er noterte priser, men hvor priser er direkte eller indirekte observerbare for eiendelene eller forpliktelsene. Kategorien inkluderer noterte priser i ikke aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser. I kategorien inngår også obligasjoner og interbankderivater som renteswapper, valutaswapper og terminkontrakter med observerbare prisnoteringer på Reuters eller Bloomberg, basis-swapper mellom valutaslagene NOK, EUR, USD og GBP og rente- og valutaderivater mot kunder med uvesentlig kredittmargin.

Verdien er basert på nylige observerbare markedsdata i form av en transaksjon i instrumentet mellom informerte, villige og uavhengige parter. Alternativt at instrumentet er handlet i et aktivt marked som er substansielt likt det aktuelle instrument.

Nivå 3: Finansielle instrumenter som verdsettes på annen måte enn basert på observerbare markedsdata, og hvor kredittmarginer utgjør en vesentlig del av justeringen til markedsverdi. Instrumenter i denne kategori verdsettes etter metoder som er basert på estimerte kontantstrømmer, vurdering av eiendeler og gjeld i selskaper, modeller hvor vesentlige parametere ikke er basert på observerbare markedsdata eller eventuelle bransjestandarder.

Ved bruk av verdsettelsesteknikker justeres verdien for kreditt- og likviditetsrisiko. Prisen for risiko for tilsvarende instrumenter legges til grunn for vurderingen.

Banken benytter en modell for måling av virkelig verdi, hvor en «exit-pris»-vurdering legges til grunn. I verdsettelsesmodellen tas det hensyn til kredittpåslag og endringer i kreditt risiko.

Instrumenter i de ulike nivåene

Utlån til kunder med fast rente (nivå 3)

Utlånene består av fastrenteutlån i norske kroner. Lånene verdsettes ut fra neddiskontert kontantstrøm, der diskonteringsrenten beregnes med en margin over rentekurven. Marginen baseres på observerbare markedspriser.

Boliglån til kunder (nivå 3)

Kategorien omfatter boliglån til kunder som kan selges til SpareBank 1 Boligkreditt, og verdsettes til avtalt beløp som overføres til SpareBank 1 Boligkreditt.

Aksjer inkl. egenkapitalinstrumenter (nivå 2)

Aksjer i nivå 2 omfatter fondsobligasjoner som holdes for salg til kunder. Fondsobligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Aksjer (nivå 3)

Aksjer i nivå 3 omfatter eierandeler i selskaper hvor banken har et mindre eierskap, og som har observerbar markedsdata. Virkelig verdi i nivå 3 fastsettes derfor ut fra observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer.

Obligasjoner (nivå 2)

Kategorien omfatter hovedsakelig obligasjoner i bankens likviditetsportefølje som regnes som mindre likvide (Nivå 2-eiendeler ved beregning av Liquidity Coverage Ratio, LCR). Obligasjonene verdsettes ut fra observerbare rentekurver og kredittmarginer, samt indikative priser i markedet.

Finansielle derivater (nivå 2)

Kategorien omfatter rentederivater, valutabytteavtaler, valutaterminer og råvarederivater. Rentederivater verdsettes basert på relevante rentekurver. Valutaderivater verdsettes etter siste tilgjengelige kurser. Råvarederivater verdsettes ut fra observerbare markedspriser på underliggende råvarer markedspriser på underliggende råvarer.

Fordring (nivå 3)

Konsernet har en fordringer vurdert til virkelig verdi (nivå 3), relatert til salg av SNN Pensjonskasse. Fordringen er verdsatt av ekstern verdsetter basert på avtalt vederlag i salgsavtale.

Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Morbank					
BELØP I MILL. KRONER	VERDSETTELSE BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MARKED		VERDSETTELSE BASERT PÅ OBSERVERBARE MARKEDSDATA	VERDSETTELSE BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	TOTALT
	NIVÅ 1		NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Eiendeler 31.12.24					
Aksjer	780		164	578	1 522
Obligasjoner			19 233		19 233
Finansielle derivater			1 532		1 532
Fordring på SNN Pensjonskasse				255	255
Utlån til kunder med fast rente				4 571	4 571
Boliglån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet				34 240	34 240
Sum eiendeler	780		20 929	39 644	61 353
Forpliktelser 31.12.24					
Finansielle derivater			1 086		1 086
Sum forpliktelser			1 086		1 086
Eiendeler 31.12.23					
Aksjer	712		49	598	1 359
Obligasjoner			18 189		18 189
Finansielle derivater			1 422		1 422
Utlån til kunder med fast rente				4 268	4 268
Utlån til kunder for salg boligkredittselskap				3 045	3 045
Sum eiendeler	712		19 660	7 911	28 283
Forpliktelser 31.12.23					
Finansielle derivater			1 198		1 198
Sum forpliktelser			1 198		1 198
Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:					
		FORDRING SNN PENSJON- SKASSE	AKSJER	UTLÅN TIL KUNDER MED FAST RENTE	BOLIGLÅN TIL KUNDER TIL VIRKE- LIG VERDI OVER TOTALRESULTATET
Balanseført verdi 01.01.			598	4 268	3 045
Netto gevinster (+)/tap (-) gjennom året			-20		
Tilgang/kjøp i året		255			31 194
Avgang/salg					
Forfalt				303	
Balanseført verdi 31.12.		255	578	4 571	34 240

Note 26 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Konsern					
BELØP I MILL. KRONER	VERDSETTELSE BASERT PÅ NOTERTE PRISER I ET AKTIVT MARKED		VERDSETTELSE BASERT PÅ OBSERVERBARE MARKEDSDATA	VERDSETTELSE BASERT PÅ ANNET ENN OBSERVERBARE MARKEDSDATA	TOTALT
	NIVÅ 1		NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Eiendeler 31.12.24					
Aksjer	780		164	584	1 527
Obligasjoner			19 235		19 235
Finansielle derivater			1 532		1 532
Fordring på SNN Pensjonskasse				255	255
Utlån til kunder med fast rente				4 571	4 571
Boliglån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet				34 240	34 240
Sum eiendeler	780		20 931	39 650	
Forpliktelser 31.12.24					
Finansielle derivater			1 086		1 086
Sum forpliktelser			1 086		1 086
Eiendeler 31.12.23					
Aksjer	712		54	598	1 364
Obligasjoner			18 189		18 189
Finansielle derivater			1 422		1 422
Utlån til kunder med fast rente				4 268	4 268
Utlån til kunder for salg boligkredittsel- skap				3 045	3 045
Sum eiendeler	712		19 665	7 911	28 288
Forpliktelser 31.12.23					
Finansielle derivater			1 198		1 198
Sum forpliktelser			1 198		1 198
Årets verdiendringer på instrumenter i nivå 3 morbank:					
FINANSIELLE EIENDELER	FASTRENTELÅN	FORDRING SNN PENSJONSKASSE	AKSJER	BOLIGLÅN TIL KUNDER TIL VIRKELIG VERDI OVER TOTALRESULTATET	
Balanseført verdi 01.01.	4 268		598	3 045	
Netto gevinster (+)/tap (-) gjennom året			-14		
Tilgang/kjøp i året		255		31 194	
Avgang/salg	303				
Forfalt					
Balanseført verdi 31.12.	4 571	255	584	34 240	

Sensitivitetsanalyse, nivå 3		
KONSERN	BALANSEFØRT VERDI 31.12.24	EFFEKT AV ALTERNATIVE FORUTSETNINGER (ØKT DISKONTERINGSRENTE MED 10 BASISPUNKTER)
Utlån til kunder med fast rente	4 571	-10,8
Boliglån til kunder til virkelig verdi over totalresultatet	34 240	
Fordring SNN Pensjonskasse	255	
Aksjer	584	

Note 27 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

Finansielle instrumenter til amortisert kost

Som det fremgår i note 2 har banken og konsernet som hovedprinsipp klassifisert sine finansielle eiendeler og forpliktelser til amortisert kost. Ved å ha samme verdsettelsesprinsipp på eiendeler og gjeld ønsker konsernet i størst mulig grad å redusere volatiliteten over resultatregnskapet. Amortisert kost innebærer verdifastsettelse etter opprinnelig avtalte kontantstrømmer, justert for eventuelt verditap. Beregningene er gjort med utgangspunkt i de enkelte instrumentenes egenskaper og verdier på balansetidspunktet. Amortisert kost vil ikke alltid gi verdier som er i samsvar med markedets vurderinger av de samme finansielle instrumentene. Dette kan blant annet skyldes ulik oppfatning av markedsforhold, risikoforhold og avkastningskrav. Tabellen nedenfor viser en oversikt over estimert virkelig verdi på poster som i regnskapet er bokført til amortisert kost. Som det fremgår i note 26, fastsettes virkelig verdi etter ulike metoder innenfor tre nivåer.

Morbank 31.12.24					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			10 070	10 070	10 070
Netto utlån og fordringer på kunder			53 670	53 670	53 639
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			63 740	63 740	63 709
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			763	763	763
Innskudd fra kunder			87 727	87 727	87 727
Verdipapirgjeld		13 613		13 613	13 756
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		9 580		9 580	9 435
Sum finansielle forpliktelser		23 192	88 490	111 683	111 681

Konsern 31.12.24					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIRKELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			2 304	2 304	2 304
Netto utlån og fordringer på kunder			63 048	63 048	63 017
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			65 352	65 652	65 321
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			761	761	761
Innskudd fra kunder			87 618	87 618	87 618
Verdipapirgjeld		13 613		13 613	13 756
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		9 580		9 580	9 435
Sum finansielle forpliktelser		23 192	88 379	111 571	111 570

Note 27 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

Morbank 31.12.23					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIR- KELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			9 300	9 300	9 300
Netto utlån og fordringer på kunder			81 738	81 738	81 773
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			91 038	91 038	91 073
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 164	1 164	1 164
Innskudd fra kunder			82 560	82 560	82 560
Verdipapirgjeld		13 822		13 822	13 970
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		8 224		8 224	8 367
Sum finansielle forpliktelser		22 046	83 724	105 770	106 061

Konsern 31.12.23					
BELØP I MILL. KRONER	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	TOTALT VIR- KELIG	TOTALT BOKFØRT
Finansielle eiendeler					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			2 304	2 304	2 304
Netto utlån og fordringer på kunder			90 685	90 685	90 720
Aksjer					
Sum finansielle eiendeler			92 989	92 989	93 024
Finansielle forpliktelser					
Gjeld til kredittinstitusjoner			1 163	1 163	1 163
Innskudd fra kunder			82 494	82 494	82 494
Verdipapirgjeld		13 822		13 822	13 970
Ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld		8 224		8 224	8 367
Sum finansielle forpliktelser		22 046	83 657	105 703	105 994

Note 28 Sertifikater og obligasjoner

Obligasjoner og sertifikater er verdsatt til virkelig verdi. Verdiendringer føres over resultatet.

Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer fordelt på utstedersektor				
MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
		Stat og statsgaranterte		
6 696	7 622	– pålydende	7 622	6 696
6 653	7 622	– virkelig verdi/bokført verdi	7 622	6 653
		Annen offentlig utsteder		
497	560	– pålydende	560	497
485	555	– virkelig verdi/bokført verdi	555	485
		Finansielle foretak		
10 922	10 913	– pålydende	10 913	10 922
11 018	11 024	– virkelig verdi/bokført verdi	11 024	11 020
		Ikke-finansielle foretak		
32	32	– pålydende	32	32
31	32	– virkelig verdi/bokført verdi	32	31
18 187	19 233	Sum sertifikater og obligasjoner	19 235	18 189

Note 29 Aksjer

SpareBank 1 Nord-Norge har kun aksjeporteføljer verdsatt til virkelig verdi. Børsnoterte aksjer er verdsatt til børskurs på balansedagen. De øvrige aksjene verdsettes basert på observerbare markedsdata og estimerte kontantstrømmer. Alle porteføljene er verdsatt til virkelig verdi med verdiendring over resultat.

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
		Virkelig verdi med verdiendring over resultat:		
712	787	Aksjer i handelsportefølje til virkelig verdi	787	723
598	686	Øvrige aksjer verdsatt til virkelig verdi	692	593
48	49	Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner	49	48
1 359	1 522	Sum aksjer	1 528	1 364

Spesifikasjon per 31.12.24 Aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Aksjer					
SpareBank 1 Helgeland	5 397 325	19,99 %	528 398	779 913	779 913
Visa Pref Stock C (forv Visa Norge Holding1 AS)	1 175	<0,05 %	17 000	7 315	7 315
Sum aksjer			545 398	787 228	787 228
Sum aksjer i handelsporteføljer verdsatt til virkelig verdi			545 398	787 228	787 228

BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Øvrige aksjer til virkelig verdi:					
Sparebankmaterieill AS	2 312	7,3 %	225	3 327	3 327
S.W.I.F.T	14		79	1 281	1 281
BN Bank	1 410 221	9,9 %	88 801	650 126	650 126
VN Norge AS	28 778 208		40 000	30 798	30 798
Diverse mindre aksjer			0	25	25
Sum øvrige aksjer til virkelig verdi			29 105	685 557	685 557

Note 29 Aksjer

Fondsobligasjoner klassifisert som egenkapitalposisjoner/aksjer til virkelig verdi					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Fondsobligasjoner SNN Treasury			48 750	48 848	48 848
Sum fondsobligasjoner klassifisert som aksjer			48 750	48 848	48 848
Sum aksjer morbank			723 253	1 521 633	1 521 633

Aksjeposter eid av SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS per 31.12.24					
BELØP I TUSEN KRONER	ANTALL AKSJER	EIERANDEL I %	KOSTPRIS - EIERANDEL I KR	MARKEDSVERDI	BOKFØRT VERDI
Aksjer verdsatt til virkelig verdi:					
Lytix Biopharma	151 820		5 914	893	893
NorInnova Technology Transfer AS	613	3,7 %	2 900	2 756	2 756
Viking Venture III LP	37 025	0,9 %	1 822	1 822	1 822
Sum aksjer SNN Portefølje AS			10 636	5 471	5 471

Selskapet eier i tillegg aksjer i flere selskaper som er skrevet ned til kr 0,-.

Aksjer eid av SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge			66	66	66
Sum aksjer og andeler konsern			733 955	1 527 170	1 527 170

Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

IFRS 11 regulerer felleskontrollerte ordninger/virksomhet – «Joint Arrangements» (FKV). Iht. IFRS er det to hovedkategorier av FKV, felleskontrollerte enheter («joint venture») og felleskontrollert drift/aktiviteter («joint operations»). SpareBank 1 Nord-Norge har vurdert sine felleskontrollerte ordninger og kommet til at de er felleskontrollerte virksomheter.

Felleskontrollerte-/tilknyttede selskap føres i konsernregnskapet etter egenkapitalmetoden. Investeringen innregnes første gang til anskaffelseskost, og justeres deretter for endring i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede selskapet. Banken resultatfører sin andel av resultatet i det felleskontrollerte-/tilknyttede selskapet i konsernregnskapet, mens man i morbankens regnskap bokfører eierposten etter kostmetoden, tilsvarende som for datterselskap.

Eierinteresser i konsernselskap Morbank		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	1 195	1 101
Eierinteresser i andre konsernselskaper	557	493
Sum eierinteresser i konsernselskaper	1 752	1 594
Herav fondsobligasjoner i kredittinstitusjoner	115	115

Aksjer og andeler i datterselskap som er inkludert i konsernregnskapet og som bokføres til kostpris i morselskapet						
BELØP I TUSEN KRONER	ORG. NUMMER	SELSKAPETS AKSJEKAPITAL	ANTALL AKSJER	KOSTPRIS	EIERANDEL OG STEMMEBER. KAPITAL	BALANSEFØRT VERDI
Selskap						
SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS, Tromsø	930 050 237	1 211 000	205 870	1 079 500	85 %	1 079 500
SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS, Tromsø	935 491 533	1 100	1 000	43 000	100 %	43 000
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS, Tromsø	931 262 041	21 100	17 935	23 800	85 %	25 212
Fredrik Langes gate 20 AS, Tromsø	962 315 666	920	242	370 392	100 %	370 392
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS, Tromsø	851 987 142	10 275	1 275	117 818	85 %	117 818
Sum aksjeinvestering i konsernselskaper i morbank						1 635 922
Fondsobligasjon i SpareBank 1 Finans Nord-Norge				115 000		115 000
Sum investering i konsernselskaper i morbank						1 750 922

Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Aksjer og andeler inkludert i konsernregnskapet og som eies av datterselskaper						
BELØP I TUSEN KRONER	ORG. NUMMER	SELSKAPETS AKSJEKAPITAL	ANTALL AKSJER	KOSTPRIS	EIERANDEL OG STEMMEBER. KAPITAL	BALANSEFØRT VERDI
Finansmodell AS, Tromsø. Eid av SNN Portefølje AS	831 705 612	200	200 000	1 443	75 %	1 443
Sum investering i konsernselskaper i datterselskap						1 443

Ingen av datterselskapene er børsnoterte.

Eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap		
BELØP I MILL. KRONER		31.12.23
Eierinteresser i kredittinstitusjoner	2 287	1 858
Eierinteresser i andre selskaper	2 397	2 306
Sum eierinteresser i felleskontrollert virksomhet og tilknyttede selskap	4 684	4 164

Aksjer og andeler i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap, som bokføres til kostpris i bankregnskapet				
SELSKAP	ORGANISASJONS- NUMMER	KLASSIFISERING	EIERANDEL OG ANDEL STEMME- BERETT.KAP.	FORRETNINGS- KONTOR
SpareBank 1 Gruppen AS	975 966 372	Felleskontrollert virksomhet	19,50 %	Oslo
SpareBank 1 Utvikling DA	986 401 598	Felleskontrollert virksomhet	18,00 %	Oslo
SpareBank 1 Betaling AS	919 116 749	Tilknyttet selskap	17,94 %	Oslo
SpareBank 1 Boligkreditt AS	988 738 387	Tilknyttet selskap	16,30 %	Stavanger
SpareBank 1 Næringskreditt AS	894 111 232	Tilknyttet selskap	0,58 %	Stavanger
Kredittbanken ASA	975 966 453	Tilknyttet selskap	13,18 %	Trondheim
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	917 143 501	Tilknyttet selskap	25,00 %	Trondheim
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	927 249 960	Tilknyttet selskap	30,66 %	Hamar
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	924 911 719	Tilknyttet selskap	13,83 %	Oslo
SpareBank 1 Forvaltning AS	925 239 690	Tilknyttet selskap	12,08 %	Oslo
SpareBank 1 Markets AS	992 999 101	Tilknyttet selskap	18,06 %	Trondheim

Mellomværende mellom banken og selskapene: Se note 40.

Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Konsern 2024 – Eierinteresser i felleskontrollerte virksomheter og tilknyttede selskap								
BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5%	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 18,00 %	KREDITT BANKEN ASA 13,18 %	SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS 16,30 %	SPAREBANK 1 NÆRING- SKREDITT AS 0,58 %	SPAREBANK 1 BETALING 17,94 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 858	1 736	143	318	1 843	20	224	574
Tilgang/avgang	532	0		106	438	-10		-2
Resultatandel IFRS	930	677	106	-9	88	1	-18	85
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-104		-104					
Andel utvidet resultat	-97	11		-1	-109		2	
Posteringer rett mot egenkapitalen	-15	-23						8
Utbetalt utbytte	-123	0			-65	-2	4	-60
Per 31.12.	5 981	2 401	145	414	2 195	9	212	605

I kolonnen «Øvrige» inngår SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Mobilitet Holding AS, SpareBank 1 Forvaltning AS og SpareBank 1 Markets AS.

Konsern 2023								
BELØP I MILL. KRONER	TOTAL	SPAREBANK 1 GRUPPEN AS 19,5%	SPAREBANK 1 UTVIKLING DA 18,00 %	SPAREBANK 1 KREDITT AS 19,22 %	SPAREBANK 1 BOLIGKREDITT AS 15,58 %	SPAREBANK 1 NÆRING- SKREDITT AS 2,71 %	SPAREBANK 1 BETALING 17,94 %	ØVRIGE
Per 01.01.	4 861	2 047	137	301	1 852	52	224	248
Tilgang/avgang	658	218		33	13	-33	36	391
Resultatandel IFRS	44	-41	106	-12	65	2	-31	-45
Resultatandel ført som administrasjonskostnader	-100		-100					
Andel utvidet resultat	-86	6		0	-87		-5	
Posteringer rett mot egenkapitalen	7	11		-4				
Utbetalt utbytte	-526	-505				-1		-20
Per 31.12.	4 858	1 736	143	318	1 843	20	224	574

I kolonnen «Øvrige» inngår SpareBank 1 Bank og Regnskap AS, SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS, SpareBank 1 Mobilitet Holding AS, SpareBank 1 Forvaltning AS og SpareBank 1 Markets AS.

Note 30 Eierinteresser i konsernselskap, tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter

Konsernets eierandeler i tilknyttede selskap og felleskontrollerte virksomheter					
Tabellene nedenfor inneholder selskaps- eller konsernregnskapstall hundre prosent andel.					
NAVN	EIENDELER	GJELD	INNTEKTER	KOSTNADER	RESULTAT
2024					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	166 931	144 915	5 769	3 507	2 262
SpareBank 1 Betaling AS	1 264	0	0	102	-102
SpareBank 1 Utvikling DA	1 185	351	2 192	2 182	10
SpareBank 1 Boligkreditt AS	357 385	342 603	846	232	614
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10 515	8 387	133	35	98
Kredittbanken ASA (SB1 Kreditt)	12 177	9 598	594	648	-54
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	169	0	46	1	45
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	2	0	0	0	0
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	10	1	0	0	0
SpareBank 1 Forvaltning AS	1 693	430	1 033	786	247
SpareBank 1 Markets AS	3 002	1 111	1 168	944	224
2023					
SpareBank 1 Gruppen AS (konsern)	132 113	119 812	2 310	2 064	246
SpareBank 1 Betaling AS	1 256	0	0	174	-174
SpareBank 1 Utvikling DA	1 188	365	1 953	1 919	34
SpareBank 1 Boligkreditt AS	320 465	307 788	680	201	479
SpareBank 1 Næringskreditt AS	10 634	8 547	111	54	57
SpareBank 1 Kreditt AS	9 746	7 903	493	562	-69
SpareBank 1 Bank og Regnskap AS	176	0	6	0	6
SpareBank 1 Mobilitet Holding AS	4	0	0	266	-266
SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS	9	1	0	2 039	-2 039
SpareBank 1 Forvaltning AS	1 718	570	849	681	168
SpareBank 1 Markets AS	2 097	1 206	853	698	155

Note 31 Eiendom, anlegg og utstyr

Eiendom, anlegg og utstyr innregnes første gang til anskaffelseskost og avskrives deretter lineært over forventet levetid. Ved fastlegging av avskrivningsplan, splittes de enkelte eiendeler i nødvendig 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 betydning, eksempelvis PC-er og annet kontorutstyr, vurderes ikke individuelt for restverdier, levetid eller verdifall, men vurderes som grupper. Etter IFRS 16 ansees eiendommene å ha en estimert anskaffelseskost som tilsvarer verdiregulert beløp på tidspunktet for verdireguleringen. Eiendom, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36, når omstendighetene indikerer det.

MORBANK			BELØP I MILL. KRONER	KONSERN		
BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORT-MIDLER	TOTALT		TOTALT	BYGNING OG ANNEN FAST EIENDOM	MASKINER, INVENTAR OG TRANSPORT-MIDLER
27	323	350	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.24 1)	825	342	483
	27	27	Tilgang	50	2	49
	-113	-113	Avgang	-113		-113
27	237	264	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.24	756	343	419
-12	-238	-250	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.24	-387	-42	-345
-2	-21	-24	Årets avskrivning	-45	-9	-36
			Årets nedskrivning			
	112	112	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	112		112
-15	-147	-161	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.24	-320	-52	-268
		296	Bruksrett leieavtaler 2)	369		
12	90	398	Balanseført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.24	811	292	150
29	528	557	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 01.01.23 1)	1 013	344	669
0	26	26	Tilgang	45	1	44
-2	-231	-233	Avgang	-233	-2	-231
27	323	350	Anskaffelseskost eller regulert verdi per 31.12.23	825	342	483
-13	-442	-454	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 01.01.23	-570	-36	-534
-2	-27	-29	Årets avskrivning	-50	-9	-41
0	0	0	Årets nedskrivning	0	0	0
2	231	233	Tilbakeførte akkumulerte avskrivninger, solgte eiendeler	233	2	231
-12	-238	-250	Akkumulert avskrivning og nedskrivning per 31.12.23	-387	-42	-346
		303	Bruksrett leieavtaler 2)	374		
14	85	402	Balanseført verdi eiendom, anlegg og utstyr per 31.12.23	811	300	137
1-5 %	10-33 %		Økonomisk levetid etter følgende satser		1,5 %	10-33 %
0 %	0 %		Boliger, tomter, kunst		0 %	0 %

1) IB er justert på konsern på grunn av en systemkorrigering
2) Se note 32 vedrørende leieavtaler

Sikkerhetsstillelse

Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger for sine anleggsmidler.

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk

Bruttoverdi av fullt ut avskrevne eiendeler, fortsatt i bruk, utgjør 67 mill. kroner per 31.12.24 (125 mill. kroner per 31.12.23).

Forpliktelser

Konsernet har ingen forpliktelser knyttet til anskaffelse av anleggsmidler per 31.12.24. Se note 37 for mer informasjon.

Investerings eiendommer konsern

Banken har ingen eiendeler som er definert som investerings-eiendommer per 31.12.24.

Note 32 Leieavtaler

Konsernet behandler leieavtaler iht. IFRS 16. På startdatoen for en leieavtale innregner konsernet en forpliktelse til å betale leie og en eiendel som representerer retten til å bruke den underliggende eiendelen i leieperioden (bruksrett). Konsernet fastsetter leieforpliktelsene og bruksrettene til nåverdien av gjenværende leiebetalinger, diskontert ved hjelp av konsernets marginale lånerente.

Rentekostnader på leieforpliktelsen kostnadsføres løpende og bruksretter avskrives lineært over leieperioden.

Konsernets leide eiendeler inkluderer i all hovedsak kontorer og naturlig tilknyttede lokaliteter. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens periode. Konsernet vurderer løpende og ved inngåelse av en avtale om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Leieavtalene har forskjellig løpetid og opsjonsstruktur.

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
		Bruksrett		
303	303	Balanseført verdi 01.01.	374	386
0	12	Tilgang	59	6
0	-3	-Avgang	-3	0
31	19	Andre endringer	-22	21
334	331	Balanseført verdi ved periodens slutt	408	413
31	35	Avskrivninger i perioden	39	39
303	296	Balanseført verdi bruksrett ved periodens slutt	369	374
		Leieforpliktelse		
312	313	Balanseført verdi 01.01.	388	399
0	12	Nye avtaler i perioden	59	6
-36	-40	Leiebetalinger i perioden – avdrag	-46	-46
7	7	Renter	10	9
30	16	Andre endringer	-27	21
313	308	Totale leieforpliktelser ved periodens slutt	384	388
		Resultatregnskap		
31	35	Avskrivninger	39	39
7	7	Renter	10	9
38	42	Sum	49	48
		Forfallsanalyse, udiskontert kontantstrøm		
38	39	Inntil 1 år	45	44
36	33	1–2 år	44	41
31	32	2–3 år	43	40
31	31	3–4 år	40	39
30	30	4–5 år	35	38
189	186	Mer enn 5 år	246	242
354	351	Totalt	453	444

Note 33 Immatrielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består i hovedsak av goodwill. Immaterielle eiendeler innregnes når kravene til balanseføring er til stede. 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 den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Nedskrivninger foretas når balanseført verdi av goodwill overstiger gjenvinnbart beløp. Nedskrivninger føres over resultatregnskapet og reverseres ikke.

	KONSERN	
BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
Goodwill	186	185
Andre immaterielle eiendeler	7	8
Sum immaterielle eiendeler	193	193

Goodwill gjelder i all hovedsak oppkjøp/fusjon av regnskapskontorer i SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS.

Note 34 Andre eiendeler

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24	BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
75	75	Kapitalinnskudd i Sparebank 1 Nord-Norges Pensjonskasse	75	75
79	237	Fordring til virkelig verdi på Sparebank 1 Nord-Norges Pensjonskasse	237	79
23	52	Øvrige debitorer	65	60
170	136	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	275	212
6	2	Interne konti	2	6
13	18	Opptjente ikke mottatte inntekter	89	61
72		Utsatt skattefordel		
66	13	Andre eiendeler	25	70
504	533	Sum andre eiendeler	768	563

Note 35 Innskudd fra kunder

Banken klassifiserer innskudd fra kunder til amortisert kost. Se for øvrig note 19 vedrørende rentekostnader på innskudd.

MORBANK				Innskudd fra kredittinstitusjoner	KONSERN			
31.12.23		31.12.24			31.12.24		31.12.23	
ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD		ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD
15 %	175	40 %	308	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	40 %	308	15 %	175
85 %	990	60 %	455	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	60 %	453	85 %	989
100 %	1 165	100 %	763	Sum innskudd fra kredittinstitusjoner	100 %	761	100 %	1 164
	1,88 %		2,26 %	Gjennomsnittlig rente 1)		2,26 %		1,88 %
				Innskudd fra kunder				
90 %	74 566	90 %	79 198	Innskudd uten avtalt løpetid eller oppsigelsestid	90 %	79 096	90 %	74 514
10 %	7 994	10 %	8 529	Innskudd med avtalt løpetid eller oppsigelsestid	10 %	8 522	10 %	7 981
100 %	82 560	100 %	87 727	Sum innskudd fra kunder	100 %	87 618	100 %	82 495
	2,28 %		2,95 %	Gjennomsnittlig rente ¹⁾		2,95 %		2,28 %

	83 725		88 490	Sum innskudd		88 379	100 %	83 659
--	--------	--	--------	--------------	--	--------	-------	--------

¹⁾ Gjennomsnittlig rente er beregnet som totale rentekostnader i året i forhold til snittkapital ved inngangen og utgangen av regnskapsåret.

MORBANK				Innskudd fra kunder fordelt på EUs standard NACE koder/næringskoder	KONSERN			
31.12.23		31.12.24			31.12.24		31.12.23	
ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD	BELØP I MILL. KRONER	ANDEL	INNSKUDD	ANDEL	INNSKUDD
6 %	5 338	6 %	5 343	Jordbruk, skogbruk og fiske	6 %	5 343	6 %	5 338
0 %	103	0 %	67	Bergverksdrift og utvinning	0 %	67	0 %	103
1 %	1 114	1 %	1 139	Industri	1 %	1 139	1 %	1 114
1 %	660	1 %	500	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvanns-forsyning	1 %	500	1 %	660
0 %	276	0 %	305	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirk-somhet	0 %	305	0 %	276
2 %	1 986	3 %	2 239	Bygge- og anleggsvirksomhet	3 %	2 239	2 %	1 986
3 %	2 457	3 %	2 254	Varehandel, reparasjon av motorvogner	3 %	2 254	3 %	2 457
2 %	1 444	2 %	1 839	Transport og lagring	2 %	1 839	2 %	1 444
1 %	541	1 %	715	Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 %	715	1 %	541
1 %	658	1 %	526	Informasjon og kommunikasjon	1 %	526	1 %	658
4 %	2 922	7 %	6 378	Finansierings- og forsikringsvirksomhet	7 %	6 378	4 %	2 922
5 %	3 971	4 %	3 589	Omsetning og drift av fast eiendom	4 %	3 589	5 %	3 971
2 %	1 910	2 %	1 718	Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyt-ing	2 %	1 718	2 %	1 910
2 %	1 477	2 %	1 767	Forretningsmessig tjenesteyting	2 %	1 767	2 %	1 477
9 %	7 718	9 %	8 013	Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig for-valtning	9 %	8 013	9 %	7 718
0 %	338	0 %	380	Undervisning	0 %	380	0 %	338
1 %	993	1 %	1 275	Helse- og sosialtjenester	1 %	1 275	1 %	993
1 %	1 152	2 %	1 488	Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	2 %	1 488	1 %	1 152
5 %	4 034	2 %	2 142	Annen tjenesteyting	2 %	2 033	5 %	3 969
0 %	20	0 %	27	Lønnet arbeid i private husholdninger	0 %	27	0 %	20
0 %	10	0 %	3	Internasjonale organisasjoner og organer	0 %	3	0 %	10
47 %	39 122	47 %	41 707	Sum innskudd bedriftsmarked	47 %	41 598	47 %	39 057
53 %	43 438	53 %	46 020	Innskudd personmarked	53 %	46 020	53 %	43 438
100 %	82 560	100 %	87 727	Sum innskudd fra kunder fordelt på næringer	100 %	87 618	100 %	82 495
				Innskudd fordelt på geografiske områder				
59 %	48 912	60 %	52 841	Troms og Finnmark, inkl. Svalbard	60 %	52 732	59 %	48 847
34 %	27 829	33 %	28 538	Nordland	33 %	28 538	34 %	27 829
6 %	4 760	6 %	5 225	Øvrige Norge	1 %	5 225	6 %	4 760
1 %	1 059	1 %	1 123	Utlandet	0 %	1 123	1 %	1 059
100 %	82 560	100 %	87 727	Sum innskudd fordelt på geografiske områder	100 %	87 618	100 %	82 495

Note 36 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

SpareBank 1 Nord-Norges gjeld er stiftet ved verdipapirer med flytende og fast rente. Innlån til flytende rente verdsettes til amortisert kost. På innlån med fast rente, benyttes også amortisert kost, men med virkelig verdi sikring. Innlån med fast rente er sikret med renteswapavtaler for å sikre markeds-/renterisiko. Lånet reguleres i verdi i samsvar med virkelig verdi på rentesikringen. Virkelig verdi på rentesikringen hensyntar ikke kredittrisiko. Konsernet benytter regelverket for IAS 39 ved vurdering av rentesikringer.

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
6 197	8 112	Obligasjonsgjeld med fast rente	8 112	6 197
7 773	5 644	Obligasjonsgjeld med flytende rente	5 644	7 773
13 970	13 756	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 756	13 970
3,22 %	3,92 %	Gjennomsnittlig rente obligasjonsgjeld 1)	3,92 %	3,22 %
		Obligasjonsgjeld fordelt på forfallstidspunkt		
4 189		2024		4 189
4 286	4 458	2025	4 458	4 286
2 448	2 469	2026	2 469	2 448
1 436	1 467	2027	1 467	1 436
1 353	5 260	2028 og senere	5 260	1 353
258	102	Verdiendring obligasjoner til fast rente	102	258
		Egenbeholdning		
13 970	13 756	Obligasjonsgjeld og andre langsiktige låneopptak	13 756	13 970
		Gjeld fordelt på vesentlige valutaer		
8 768	7 568	NOK	7 568	8 768
1 638	1 616	CHF	1 616	1 638
		USD		
3 564	4 572	EUR	4 572	3 564
13 970	13 756	Sum gjeld fordelt på vesentlige valutaer	13 756	13 970

1) Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året inkludert eventuelle rente- og valutaswapper i prosent av gjennomsnittlig verdipapirbeholdning.

Endring av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer						
MORBANK OG KONSERN	BALANSE	EMMITERT	FORFALT/INNØST	VALUTAKURS- ENDRING	ØVRIGE ENDRINGER 2)	BALANSE
BELØP I MILL. KR	31.12.23	2024	2024	2024	2024	31.12.24
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak						
Senior obligasjonsgjeld	13 970	3 709	-4 374	346	105	13 756
Sum	13 970	3 709	-4 374	346	105	13 756

2) Øvrige endringer består av endring påløpte renter og virkelig verdi sikringsbokføring

Note 37 Andre forpliktelser

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
2 837	2 955	Annen gjeld	2 904	3 078
157	182	Påløpte kostnader	553	564
61	34	Tapsavsetninger utenom balanseposter	34	61
3 055	3 171	Sum andre forpliktelser	3 491	3 703
		Spesifikasjon av annen gjeld:		
313	313	Balanseført forpliktelse leieavtaler etter IFRS 16 (se note 32)	388	399
682	641	Påløpt skatt	703	736
21	14	Skattetrekk	24	35
636	599	Leverandørgjeld	640	666
1 067	1 060	Vedtatte utbetalinger til samfunnsutbytte/gaver	1 060	1 067
118	328	Øvrig gjeld	89	175
2 837	2 955	Sum annen gjeld	2 904	3 078
		Påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter:		
83	99	Påløpte kostnader	99	106
74	83	Påløpte personalkostnader	83	126
		Ikke opptjent inntekt knyttet til leasingavtaler 1)	371	332
157	182	Sum påløpte kostnader/mottatte ikke opptjente inntekter	553	564
		Avsetning påløpte kostnader/forpliktelser:		
61	34	Tapsavsetninger utenom balanseposter etter IFRS 9 2)	34	61
61	34	Sum avsetning påløpte kostnader/forpliktelser	34	61

1) Innbetalt forskuddsleie på leasingkontrakter er oppført på gjeldssiden i balansen og inntektsføres over kontraktens løpetid i takt med avskrivningene.

2) Nedskrivning ubenyttet ramme utlån og garantier er klassifisert som gjeld iht. IFRS 9. Se for øvrig note 13.

Pågående rettsvister

Banken er per 31.12.24 ikke involvert i noen rettsvister av vesentlig betydning for bankens drift.

Note 38 Ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld, klassifiseres som ansvarlig lånekapital i balansen og verdsettes til amortisert kost.

Forfallsstruktur					
MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN		
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23	
		Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital			
200		2029 3m NIBOR + 1,40 % (Call opsjon 2024)		200	
500	500	2032 3m NIBOR + 0,90 % (Call opsjon 2027)	500	500	
400	400	2033 3m NIBOR + 1,80 % (Call opsjon 2028)	400	400	
400	400	2033 3m NIBOR + 2,20 % (Call opsjon 2028)	400	400	
400	400	2034 3m NIBOR + 2,10 % (Call opsjon 2029)	400	400	
	250	2034 3m NIBOR + 1,87 % (Call opsjon 2029)	250		
12	14	Påløpte renter	14	12	
1 912	1 964	Sum tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	1 964	1 912	
5,51 %	6,52 %	Gjennomsnittlig rente ansvarlig lånekapital	6,52 %	5,51 %	

Etterstilt gjeld

Etterstilt gjeld er en ny gjeldsklasse brukt for å dekke krav til MREL (Minimum Required Eligible Liabilities). Finanstilsynet vurderer det enkelte foretak i forbindelse med årlig arbeid med krisetiltaksplaner for banken. Krisetiltaksplanen angir hvilke krisetiltak som kan settes i verk når vilkårene for krisehåndtering er oppfylt.

Et sentralt element i det nye krisehåndteringsregelverket er at kapitalinstrumenter og gjeld kan nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in). Finansforetaksloven krever at banker til enhver tid skal oppfylle MREL, slik at foretakene har tilstrekkelig ansvarlig kapital og konvertibel gjeld for å kunne krisehåndteres uten bruk av offentlige midler.

MORBANK		BELØP I MILL. KRONER	KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
6 394	7 402	Etterstilt gjeld	7 402	6 394
61	68	Påløpte renter	68	61
3,41 %	3,99 %	Gjennomsnittlig rente etterstilt gjeld	3,99 %	3,41 %
8 367	9 435	Sum ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld	9 435	8 367

Endring av ansvarlig lånekapital og etterstilt gjeld						
MORBANK OG KONSERN	BALANSE	EMMITERT	FORFALT/ INNLØST	VALUTAKURS- ENDRING	ØVRIGE ENDRINGER 1)	BALANSE
BELØP I MILL. KR	31.12.23	2024	2024	2024	2024	31.12.24
Ansvarlig lånekapital	1 912	250	–200	5	–3	1 964
Etterstilt gjeld	6 455	999	–111	73	53	7 471
Sum	8 367	1 249	–311	78	50	9 435

1) Øvrige endringer består av påløpte renter vedr. ansvarlig lånekapital og påløpte renter og verdiendring (sikringsbokføring) vedr. etterstilt gjeld.

Note 39 Oppkjøp av virksomheter/fusjon

Ingen vesentlige oppkjøp eller fusjoner er foretatt i konsernet løpet av regnskapsåret.

Note 40 Nærstående parter

MORSELSKAP	DATTERSELSKAPER	FELLESKONTROLLERTE VIRKSOMHETER/ TILKNYTTETE SELSKAP
SpareBank 1 Nord-Norge	SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	SpareBank 1 Gruppen AS
	EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	SpareBank 1 Boligkreditt AS
	SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS	SpareBank 1 Utvikling DA
	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	SpareBank 1 Næringskreditt AS
	Fredrik Langes Gate 20 AS	SpareBank 1 Betaling AS
	Rødbanken Holding AS 1)	Kredittbanken ASA
	Finansmodell AS	SpareBank 1 Bank og Regnskap AS
		SpareBank 1 Gjeldsinformasjon AS
		SpareBank 1 Mobilitet Holding AS
		SpareBank 1 Forvaltning AS
		SpareBank 1 Markets AS

Eierandeler er spesifisert i note 30.
1) Ideelle virksomheter konsolideres ikke.

Transaksjoner mellom morbank og datterselskaper		
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter fra utlån og fordringer	431	355
Innskuddsrenter til datterselskaper	26	23
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	157	167
Opptjent provisjon formidling salgspantlån	10	10
Andre gebyrer og provisjonskostnader	0	0
Refunderte driftskostnader - intern prising (adm. tjenester, IT, mm)	8	7
Refundert husleiekostnad (ført mot balansen, jf. IFRS 16)	19	16
Balanseposter morselskap		
Utlån	7 700	6 879
Ansvarlige lån	166	166
Fondsobligasjon	115	115
Innskudd	109	66
Andre fordringer	0	0

Salgspantlån og leasing formidlet til SpareBank 1 Finans AS var 6 175 mill. kroner per 31.12.24.

Note 40 Nærstående parter

Transaksjoner mellom morbank og tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet		
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
Resultatposter morselskap		
Mottatte renter og lignende inntekter av utlån og fordringer	167	155
Innskuddsrenter	0	10
Aksjeutbytte og gevinster ved salg	113	434
Balanseposter morselskap		
Utlån	1 686	191
Innskudd	298	329
Obligasjoner	122	122
Garantier	4	4

Som deltaker i SpareBank 1-alliansen gjennomføres forskjellige transaksjoner mellom morbank og de felleskontrollerte virksomheter. Disse transaksjonene inngår som en del av ordinær virksomhet og gjennomføres til ordinære markedspriser.

De vesentligste transaksjonene er som følger:		
BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
a) Kjøp av drifts- og vedlikeholdstjenester av IT- systemer, samt utviklingstjenester fra SpareBank 1 Utvikling DA	189	156
b) Provisjon fra salg av forsikringsprodukter og spareprodukter med forsikringselement for SpareBank 1 Gruppen AS	241	238
c) Utlån solgt til SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	47 840	44 521
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Boligkreditt AS	178	114
Fordring (provisjon) på SpareBank 1 Boligkreditt AS (per 31.12)	0	0
d) Utlån solgt til SpareBank 1 Næringskreditt AS (per 31.12)	77	128
Opptjent provisjon fra SpareBank 1 Næringskreditt AS	1	2

Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

Etter vedtektene § 2-2 er eierandelskapitalen 1 807 164 288 kroner, fordelt på 100 398 016 egenkapitalbevis, hvert pålydende 18 kroner. Den som er registrert eier av egenkapitalbevis i Verdipapirsentralen, innehar stemmerett.

Representantskapet kan vedta å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis i henhold til lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven). Egenkapitalbevisene skal være registrert i Verdipapirsentralen.

Per 31.12.24 var det 11 074 egenkapitalbevisiere (11 452 per 31.12.23).

Utvikling i bankens eierandelskapital og antall egenkapitalbevis				
ÅR	ENDRING ANSATTEMISJON	ENDRING I EIERANDELSKAPITAL	TOTAL EIERANDELSKAPITAL	ANTALL EGENKAPITALBEVIS
2000	Ansattemisjon	10 453 101	659 701 800	6 597 018
2001			659 701 800	6 597 018
2002			659 701 800	6 597 018
2003			659 701 800	6 597 018
2004			659 701 800	6 597 018
2005	Fondsemisjon	131 940 500	791 642 200	7 916 422
2005	Splitt		791 642 200	15 832 844
2006			791 642 200	15 832 844
2007	Utbytteemisjon	49 055 400	840 697 600	16 813 952
2008	Utbytteemisjon	54 906 050	895 603 650	17 912 073
2009			895 603 650	17 912 073
2010			895 603 650	17 912 073
2011	Splitt og emisjoner	759 621 025	1 655 224 675	66 208 987
2012			1 655 224 675	66 208 987
2013	Fortrinnsrettemisjon og ansatt emisjon	750 029 552	1 807 164 288	100 398 016
2014			1 807 164 288	100 398 016
2015			1 807 164 288	100 398 016
2016			1 807 164 288	100 398 016
2017			1 807 164 288	100 398 016
2018			1 807 164 288	100 398 016
2019			1 807 164 288	100 398 016
2020			1 807 164 288	100 398 016
2021			1 807 164 288	100 398 016
2022			1 807 164 288	100 398 016
2023			1 807 164 288	100 398 016
2024			1 807 164 288	100 398 016

Note 41 Eierandelskapital og eierstruktur

De 20 største egenkapitalbevisene			
EGENKAPITALBEVISEIERE	ANTALL EGENKAPITALBEVIS	ANDEL	ENDRING ANTALL
	31.12.24	31.12.24	2024
Skandinavia Enskilda Banken AB	5.256.732	5,24 %	4 821 909
Pareto Aksje Norge Verdipapirfond	4.795.642	4,78 %	-175 047
Verdipapirfond Eika Egenkapitalbevis	4.299.045	4,28 %	629 852
Geveran Trading Company Ltd.	3.851.277	3,84 %	326 249
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	3.402.369	3,39 %	629 947
MP Pensjonskasse	2.409.322	2,40 %	0
Brown Brothers Harriman & Co	2.352.571	2,34 %	-75 385
Forsvarets Personellservice	1.851.730	1,84 %	99 100
State Street Bank and Trust Company	1.562.432	1,56 %	-6 512
State Street Bank and Trust Company	1.468.574	1,46 %	137 365
Spesialfondet Borea Utbytte	1.461.803	1,46 %	636 344
Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge	1.411.606	1,41 %	0
The Northern Trust Company	1.221.696	1,22 %	-139 468
Brown Brothers Harriman & Co	1.140.900	1,14 %	0
Verdipapirfondet SpareBank 1 Utbytte	1.052.761	1,05 %	217 761
J.P. Morgan SE	1.032.862	1,03 %	207 225
State Street Bank and Trust Company	951.050	0,95 %	27 829
State Street Bank and Trust Company	879.825	0,88 %	14 064
Landkreditt Utbytte	821.274	0,82 %	0
Brown Brothers Harriman & Co	735.389	0,73 %	0
Sum 20 største eiere	41.958.860	41,79 %	7 351 233
Øvrige eiere	58 439 156	58,21 %	-7 351 233
Utstedte egenkapitalbevis	100 398 016	100 %	0

Egenkapital og eierandelsbrøk

Resultat for regnskapsåret fordeles proporsjonalt mellom eiergrupperingene i henhold til deres relative andel av bankens egenkapital.

MORBANK			KONSERN	
31.12.23	31.12.24		31.12.24	31.12.23
1 807	1 807	Eierandelskapital	1 807	1 807
843	843	Overkursfond	843	843
3 563	4 001	Utjevningsfond	4 001	3 563
703	878	Avsatt, ikke vedtatt utbytte på EK bevis	878	703
-28	-42	EK-beviseiernes andel av annen egenkapital	637	362
6 888	7 487	EK-beviseiernes andel av egenkapital	8 166	7 278
46,36 %	46,36 %	EK-beviseiernes prosentandel av egenkapital	46,36 %	46,36 %
7 186	7 693	Grunnfondskapital	7 693	7 186
813	1 016	Avsatt, ikke vedtatt utbytte grunnfondskapital	1 016	813
-32	-47	Samfunnets andel av annen egenkapital	737	418
7 967	8 662	Samfunnets andel av egenkapital	9 446	8 417
53,64 %	53,64 %	Samfunnets prosentandel av egenkapital	53,64 %	53,64 %
		Ikke-kontrollerende eierinteresser	277	245
1 250	1 450	Fondsobligasjoner	1 450	1 250
16 105	17 599	Sum egenkapital	19 339	17 190

Avstemming mot regnskap		
Egenkapital eksklusiv fondsobligasjoner	14 255	13 339
Fondsobligasjon	1 450	1 250
Avsatt til utbytte eierandelskapital	878	703
Avsatt til utbytte på grunnfondskapital	1 016	813
Egenkapital i morselskap	17 599	16 105

Resultat per EK-bevis				
MORBANK			KONSERN	
2023	2024		2024	2023
3 049	2 899	Resultat for regnskapsåret	3 663	2 548
-60	-100	Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK*	-100	-60
		Ikke-kontrollerende interesses andel	-33	-27
2 989	2 799	Korrigert resultat for regnskapsåret	3 530	2 461
1 386	1 298	Eiernes andel av resultatet (46,36 %)	1 637	1 141
13,80	12,92	Eiernes andel av resultat fordelt pr EK-bevis	16,30	11,36
3 049	2 906	Totalresultat for regnskapsåret	3 572	2 462
		Ikke-kontrollerende interesses andel	-33	-27
-60	-100	Netto renter fondsobligasjon ført direkte mot EK*	-100	-60
2 989	2 806	Korrigert totalresultat for regnskapsåret	3 439	2 375
1 386	1 301	Eiernes andel av totalresultatet (46,36 %)	1 594	1 101
13,80	12,96	Eiernes andel av totalresultat fordelt pr EK-bevis	15,88	10,97

* Renter på fondsobligasjon som er klassifisert som egenkapital, er ført direkte mot egenkapital med kroner 100 (60) mill.

Note 42 Årsdisponeringer

BELØP I MILL. KRONER	2024	2023
Resultat for regnskapsåret konsern	3 663	2 548
Herav ikke-kontrollerende interesser	33	27
Resultat datterselskaper	-219	-165
Utbytte datterselskap	167	176
Resultatandel tilknyttede selskaper/FKV	-826	56
Utbytte/gevinster fra tilknyttede selskaper	114	434
Resultat for regnskapsåret morbank	2 899	3 049
Renter fondsobligasjoner	-100	-60
Resultat for regnskapsåret morbank til disponering	2 799	2 989
Årsdisponeringer		
Avsatt utbytte egenkapitalbevisiere (eierandelskapital)	878	703
Avsatt til utjevningsfond (eierandelskapital)	420	682
Avsatt til utbytte grunnfondskapital	1 016	813
Avsatt til grunnfondskapital	485	790
Sum årsoverskudd disponert	2 799	2 989
Sum til EK-bevisierne (eierandelskapital)	1 298	1 413
Andel til EK-bevisierne (eierandelskapital)	46,36 %	46,36 %
Sum til grunnfondskapital	1 501	1 635
Andel til grunnfondskapital	53,64 %	53,64 %
Utdelingsgrad disponibelt resultat morbank	67,7 %	50,7 %
Utdelingsgrad disponibelt resultat konsern	53,6 %	61,6 %
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis	8,75	7,00
Utbetalt utbytte per egenkapitalbevis	7,00	8,20

Utbytte utbetales til de egenkapitalbevisierne som er registrert som eiere per 08.04.25.

Bankens egenkapitalbevis noteres ex. utbytte 09.04.25.

Utbyttet utbetales 16.04.25.

Fondsobligasjoner

Seks fondsobligasjoner utstedt av banken omfattes ikke av IFRS-regelverkets definisjon av gjeld, og er derfor klassifisert som egenkapital. Påløpte renter på fondsobligasjonslån er på denne bakgrunn ikke kostnadsført i resultatregnskapet, men er belastet direkte mot egenkapitalen.

Ved beregning av nøkkeltall tilknyttet egenkapitalen og egenkapitalbevisene, er derfor det regnskapsmessige resultatet fratrasket påløpte renter på fondsobligasjoner.

I balansen er samtidig egenkapitalen fratrasket fondsobligasjoner. Dette sikrer at relevante nøkkeltall for bankens eiere beregnes på grunnlag av det resultat og den egenkapital som reelt sett tilhører eierne.

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene innebærer at de inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål, se note 5.

Morbank og konsern		
BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
Fondsobligasjon		
2099 3 mnd NIBOR + 2,80 %	200	
2099 3 mnd NIBOR + 3,35 %	200	200
2099 3 mnd NIBOR + 3,10 %	300	300
2099 3 mnd NIBOR + 2,60 %	350	350
2099 3 mnd NIBOR + 3,40 %	200	200
Fastrente 7,53 %	200	200
Sum fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital	1 450	1 250
Gjennomsnittlig rente fondsobligasjoner	7,81 %	6,98 %

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Regnskapet anses som godkjent for offentliggjøring når styret har behandlet regnskapet. Representantskap og regulerende myndigheter vil etter dette kunne nekte å godkjenne regnskapet, men ikke forandre det. Hendelser frem til regnskapet anses godkjent for offentliggjøring, og som vedrører forhold som allerede var kjent på balansedagen, vil inngå i informasjonsgrunnlaget for fastsettelsen av regnskapsestimer, og derfor reflekteres fullt ut i regnskapet. Hendelser som vedrører forhold som ikke var kjent på balansedagen, vil bli opplyst om dersom de er vesentlige. Regnskapet er avlagt etter en forutsetning om fortsatt drift. Denne forutsetningen var etter styrets oppfatning til stede på det tidspunkt regnskapet ble godkjent for fremleggelse.

Det er foreslått å dele ut kontantutbytte på 878 mill. kroner (703 mill kroner) av årets resultat til egenkapitalbeviserne i SpareBank 1 Nord-Norge og 1 016 mill. kroner (813 mill kroner) i samfunnsutbytte til den samfunnsseide kapital. Forslaget er ikke vedtatt på balansedagen, og er derfor ikke bokført som gjeld i balansen, men ligger fortsatt som en del av egenkapitalen.

Erklæring fra styret og konsernsjef

Styret og konsernsjef har i dag behandlet og fastsatt årsregnskap for SpareBank 1 Nord-Norge for perioden 1. januar til 31. desember 2024.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 2024 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Videre at årsrapporten gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet, de mest sentrale risiko- og sikkerhetsfaktorer virksomheten står overfor i neste regnskapsperiode samt nærstående vesentlige transaksjoner.

Tromsø, 05.03.25

Styret og konsernsjef i SpareBank 1 Nord-Norge

Dette dokumentet er elektronisk signert, se bekreftelse etter revisors beretning.



KPMG AS
Sjøgata 8
N-9008 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling 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 rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 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 rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 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. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

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

Vi har vært revisor for SpareBank 1 Nord-Norge sammenhengende i 29 år fra valget på

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodø	Knarvik	Stord	Ålesund
Drammen	Kristiansand	Straume	



Representantskapsmøte for regnskapsåret 1996, med gjenvalg på Representantskapsmøte i 2008.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 3 Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper, Note 7 Kredittrisikoeksponering for hver interne risikorating, Note 8 Maksimal kredittrisikoeksponering, Note 9 Kredittkvalitet per klasse av finansielle eiendeler, Note 11 Utlån og Note 13 Tapskostnader og avsetninger for forventet tap og styrets årsberetning, avsnitt tap og mislighold på utlån.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Konsernets samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 481 per 31.12.2024, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 431. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 379 per 31.12.2024, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 315. For utlån og garantier krever IFRS 9 at konsernet beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Konsernet anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere; • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsetting og vektning av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarioer Som IRB-bank har SpareBank 1 Nord-Norge utviklet egne modeller for fastsettelse av PD, LGD og EAD. Basert på disse godkjente IRB-modellene har konsernet utviklet en egen modell for beregning av forventet kredittap (ECL).	Vi har dannet oss en forståelse av konsernets definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet. Vi har med bistand fra vår spesialist evaluert konsernets metodikk og rutiner for validering av IRB-modellene, samt vurdert resultatene av konsernets validering for å evaluere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert: • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet, samt evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL. Vi har vurdert konsernets definisjon av vesentlig økning av kredittrisiko ved å sammenligne definisjonen mot informasjon tilgjengelig for tilsvarende banker. For øvrige sentrale forutsetninger har vi utført sensitivitetstester og



For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det er objektivt bevis for verdifall (trinn 3) foretar konsernet en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er: • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.	evaluert konsernets forventede framtidsrettede scenarier opp mot historiske tapsnivåer og eksterne makroøkonomiske rapporter. For et utvalg engasjementer i trinn 3 har vi etterberegnet forventet tap samt vurdert forventede kontantstrømmer lagt til grunn i tapsvurdering opp mot historiske resultater, budsjetter og eksterne verdi på sikkerheter der hvor det er aktuelt. For å utfordre konsernet på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi, basert på ulike kriterier, testet et utvalg risikoutsatte engasjementer. Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.
---	---

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
SpareBank 1 Nord-Norge er avhengig av at IT-infrastrukturen i konsernet fungerer som tilsiktet. Konsernet benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering. Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter. Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån, og konsernets interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.	I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i konsernet har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring. Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for SpareBank 1 Nord-Norge. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet (ISAE 3000) for å vurdere om: • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data og er pålitelig,



På bakgrunn av IT-systemenes betydning for konsernets virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.	• at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp. I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialist innen IT-revisjon.
---	---

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 ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Vår uttalelse om at årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, dekker ikke bærekraftsrapporten, hvor det skal avgis en separat attestasjonsuttalelse.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende 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 avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de



økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

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

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

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende 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 ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

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

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for SpareBank 1 Nord-Norge har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 549300SXM92LQ05OJQ76-2024-12-31-0-no i det alt vesentlige er utarbeidet i



overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

Etter 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.

Ansaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av konsernregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Tromsø, 5. mars 2025

KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Richardsen, Stig Tore

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-1349114

IP: 80.232.xxx.xxx

2025-03-05 15:49:18 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

List of Signatures

Page 1/1

 SNN_Årsrapport 2024_5 mars 25 korrigerert versjon.pdf

Name	Method	Signed at
Stormo, Kjersti Terese	BANKID	2025-03-05 18:25 GMT+01
Kræmer, Hanne Karoline	BANKID	2025-03-05 20:08 GMT+01
Carlsen, Sigurd	BANKID	2025-03-05 18:22 GMT+01
Berntsen, Kjetil	BANKID	2025-03-05 18:19 GMT+01
Frantzen, Eirik	BANKID	2025-03-05 18:15 GMT+01
Tveiterås, Kathrine	BANKID	2025-03-05 18:14 GMT+01
Slettli, Trude	BANKID	2025-03-05 19:15 GMT+01
Nilsen, May Britt	BANKID	2025-03-05 19:09 GMT+01
Bygdnes, Rolf Eigil	BANKID	2025-03-05 18:54 GMT+01
Semningsen, Semming	BANKID	2025-03-05 18:26 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.
External reference: CE6422ED36944038867D7E405A448BB1

Alternative resultatmål (APM)

SpareBank 1 Nord-Norges alternative resultatmål, eller APMer (Alternative Performance Measures), gir relevant tilleggsmåling utover det som ellers fremkommer i kvartalsregnskapet. Disse nøkkeltallene er ikke definert gjennom IFRS, og kan ikke uten videre sammenlignes med andre selskapers tilsvarende nøkkeltall med mindre samme definisjon ligger til grunn.

De alternative resultatmålene har ikke som formål å erstatte noen målinger/nøkkeltall etter IFRS. Resultatmålene gir ytterligere innsikt i konsernets drift, og representerer viktige måltall i ledelsens styring av konsernets ulike forretningsområder. Ikke-finansielle data eller nøkkeltall regulert av IFRS eller annet regelverk, f.eks. (CRR/CRD) er ikke definert som en APM. APMene er presentert på egen side i kvartalsregnskapet, og viser sammenlignbare tall fra fjorårets tilsvarende periode.

	DEFINISJON	RELEVANS
Lønnsomhet		
Egenkapitalavkastning	Resultat i forhold til gjennomsnittlig egenkapital. Beregnes per utgangen av hvert kvartal samt inngående og utgående balanse for året. Egenkapitalavkastningen for perioden rapporteres annualisert.	Egenkapitalavkastning er konsernets strategiske mål for lønnsomhet. Egenkapitalavkastningen er et mål på lønnsomheten på konsernets innsatsfaktorer.
Kostnadsprosent	Totale kostnader i forhold til sum inntekter.	Kostnadsprosenten er et mål på lønnsomheten i konsernets løpende drift.
Rentemargin	Netto renteinntekter i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital. Gjennomsnittlig forvaltningskapital beregnes ved utgangen av hvert kvartal, samt inngående og utgående balanse.	Rentemargin viser utvikling i forholdet mellom salgpris på produkt og innlånskostnader fra periode til periode. Rentemarginen måler lønnsomheten i konsernets utlånsprodukter.
Innskudd		
Innskuddsdekning	Sum innskudd dividert på sum utlån eksklusive formidlingslån.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlånsvirksomhet som er finansiert gjennom kunders innskudd, samt finansieringsbehovet fra eksterne långivere.
Innskuddsdekning inkl. formidlingslån	Sum innskudd dividert på sum utlån inklusive formidlingslån.	Forholdstallet viser andelen av konsernets totale utlånsvirksomhet inklusive formidlingslån som er finansiert gjennom kunders innskudd.
Innskuddsvekst	Innskuddsvekst måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens innskudd de siste 12 måneder.	Måler både på kundevekst og endringer i finansieringssituasjon.
Utlån		
Vekst i utlån (%)	Vekst i utlån ekskl. formidlingslån måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens utlån til kunder de siste 12 måneder.	Viser veksten i bankens kjerneområde, lån til kunder. I beregningen inngår ikke likviditetsplasseringer/lån til kredittinstitusjoner.
Vekst i utlån inkl. formidlingslån (%)	Vekst i utlån inkl. formidlingslån måles kvartalsvis som prosentvis endring i bankens utlån til kunder de siste 12 måneder.	Viser veksten i bankens kjerneområde, inkludert formidlingslån.
Andel lån fraregnet	Måles som andelen fraregnede lån i forhold til brutto utlån.	En ikke-ubetydelig del av bankens utlån overføres til SpareBank1 Boligkreditt eller SpareBank1 Næringskreditt som formidlingslån og fraregnes balansen. Dette nøkkeltallet viser andelen lån i denne kategorien.
Andel lån fraregnet, personmarked	Måles som andelen fraregnede lån i forhold til brutto utlån til personmarked.	Fraregnet andel på personmarked. Størstedelen av fraregnede lån er på personmarkedssegmentet.
Tap og mislighold		
Utlånstap (%)	Samlede bokførte tap hittil i år i forhold til samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av tap sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventede tap og konsernets kredittrisiko.
Misligholdte engasjementer (%)	Andel av engasjementer med over 90 dagers mislighold som andel av samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av mislighold sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventet mislighold og konsernets kredittrisiko.
Tapsutsatte engasjementer (%)	Andel tapsutsatte engasjementer i forhold til samlet utlånsvolum inkl. formidlingslån.	Måler den relative betydningen av engasjementer med tap sett opp mot resten av utlånsmassen. Relevant for å estimere fremtidige forventet mislighold og konsernets kredittrisiko.
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer (%)	Misligholdte og tapsutsatte engasjementer justeres for tapsavsetninger i trinn 3, og uttrykkes som andel av brutto utlån inkl. formidlingslån.	Netter ut mislighold og tapsutsatte engasjementer med tapsavsetninger i trinn 3.
Tapsavsetningsgrad	Forholdet mellom samlede tapsavsetninger og misligholdte og tapsutsatte engasjementer.	Viser hvor stor andel av tap og mislighold det er gjort tapsavsetninger for i trinn 3.

Alternative resultatmål konsern

BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
Resultat etter skatt	3 663	2 548
Reduksjon for ikke resultatførte rentekostnader på fondsobligasjoner	100	60
Resultat for perioden inklusive rentekostnader på fondsobligasjoner	3 563	2 488
Bokført egenkapital	19 339	17 190
Fondsobligasjoner	1 450	1 250
Egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	17 889	15 940
Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	16 356	15 149
Annualisert resultat for perioden inkl. rentekostnader på fondsobligasjoner	3 563	2 488
Gjennomsnittlig egenkapital eksklusive fondsobligasjoner	16 356	15 149
Egenkapitalavkastning	21,8 %	16,4 %
Sum kostnader	2 003	1 825
Sum inntekter	6 625	5 214
Kostnadsprosent	30,2 %	35,0 %
Netto renteinntekter	4 028	3 627
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	132 721	127 155
Rentemargin	3,03 %	2,85 %
Innskudd fra kunder	87 618	82 495
Utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	150 571	143 438
Innskuddsdekning inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	58,2 %	57,5 %
Innskudd fra kunder	87 618	82 495
Brutto utlån til kunder	102 654	98 789
Innskuddsdekning	85,4 %	83,5 %

BELØP I MILL. KRONER	31.12.24	31.12.23
Brutto utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	150 571	143 438
Brutto utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK samme periode i fjor	143 438	133 243
Vekst i utlån til kunder inkl lån overført SB1 BK og SB1 NK i kroner	7 133	10 195
Vekst i utlån til kunder inkl lån overført SB1 BK og SB1 NK i prosent	5,0 %	7,7 %
Brutto utlån til kunder	102 654	98 789
Brutto utlån til kunder samme periode i fjor	98 789	93 513
Vekst i utlån til kunder i kroner	3 865	5 276
Vekst i utlån til kunder i prosent	3,9 %	5,6 %
Lån overført SB1 BK og SB1 NK	47 917	44 649
Brutto utlån til kunder inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	150 571	143 438
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån	31,8 %	31,1 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 BK	47 840	44 521
Brutto utlån til personmarked	98 027	92 823
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån personmarked	48,8 %	48,0 %
Lån fraregnet til SpareBank 1 NK	77	128
Brutto utlån bedriftsmarked	54 938	52 920
Andel lån fraregnet i forhold til brutto utlån bedriftsmarked	0,1 %	0,2 %
Innskudd fra kunder	87 618	82 495
Innskudd fra kunder samme periode i fjor	82 495	79 484
Vekst i innskudd i kroner	5 123	3 011
Innskuddsvekst siste 12 mnd	6,2 %	3,8 %
Tap på utlån i perioden	110	116
Brutto utlån inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	152 965	145 742
Tap på utlån i forhold til brutto utlån	0,1 %	0,1 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	1 767	858
Tapsavsetninger trinn 3	-379	-271
Netto misligholdte og tapsutsatte engasjementer	1 388	587
Brutto utlån inklusive lån overført SB1 BK og SB1 NK	152 965	145 742
Nto.misligholdte og tapsutsatte eng. i % av bto utlån inkl. lån i SB1 BK og NK	0,9 %	0,4 %
Totalt engasjementsbeløp trinn 3	1 767	858
Tapsavsetninger trinn 3	-379	-271
Tapsavsetningsgrad	21,4 %	31,6 %



SpareBank 1 Nord-Norge | Storgata 65 | Tromsø | 915 02 244

snn.no

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: Revisjonshonorar 2024

1. Bakgrunn

SpareBank 1 Nord-Norge er revisjonspliktig etter revisorloven § 2-1 bokstav d.

Det følger av finansforetaksloven § 8-17 at det er representantskapets som velger revisor og fastsetter revisors godtgjørelse.

2. Gjennomgang av saken

Revisor har sendt en anmodning om fastsettelse av honorar, i tråd med etablert praksis.

3. Forslag til vedtak

Representantskapet fastsetter ekstern revisors honorar til kr 3 370 463 ekskl. mva. for revisjonen av SpareBank 1 Nord-Norge i 2024.

Vedlegg 1: Brev fra ekstern revisor



KPMG AS
Sjøgata 8
Postboks 9008
9008 Tromsø

Telephone +47 45 40 40 63
Fax
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

SpareBank 1 Nord-Norge
v/ Representantskapets leder

Revisjonshonorar for 2024

Vi anmoder om å få godkjent et totalt revisjonshonorar på kr 3 370 463 eks mva for ordinær revisjon av SpareBank 1 Nord-Norge for kalenderåret 2024.

Med vennlig hilsen

Tromsø, 18. mars 2025
KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Richardsen, Stig Tore

Partner

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-1349114

IP: 80.232.xxx.xxx

2025-03-18 11:06:36 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitsjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: Valg av ny revisor

1. Bakgrunn for saken

Revisjonsforordningen artikkel 17 fastsetter at revisjonsselskap må byttes ut hvert tiende år for foretak av allmenn interesse. Dette kravet er innført for å sikre revisors uavhengighet og objektivitet, og for å opprettholde tilliten til den lovpålagte finansielle rapporteringen. For banker og andre finansforetak er dette spesielt viktig for å sikre at revisjonsarbeidet utføres med høy integritet og uten interessekonflikter.

2. Gjennomgang av saken

SpareBank 1 Nord-Norge gjennomførte høsten 2024 en anbudsprosess for valg av ny revisor. To revisjonsselskaper leverte inn anbud; PricewaterhouseCoopers AS (PwC) og Deloitte AS. Det ble tatt utgangspunkt i tre valgte kriterier ved av ny revisor; pris, lokasjon og kompetanse.

Begge selskapene presenterte seg for administrasjonen, og etter en grundig referansesjekk med andre banker i alliansen som har dem som revisor, ble det gjort en samlet vurdering av anbudsgiverne.

3. Juridiske vurderinger

Revisorloven fastsetter i § 12-1 at Revisjonsforordningen er gjeldende for foretak av allmenn interesse. Revisjonsforordningen artikkel 17 fastsetter at revisjonsselskap må byttes minst hvert tiende år for foretak av allmenn interesse.

KPMG AS har i mange år vært ekstern revisor i SpareBank 1 Nord-Norge konsernet, og for å etterleve krav i revisjonsforordningen om bytte av revisor, må ny ekstern revisor velges i 2025.

I henhold til finansforetaksloven § 8-1, er det Representantskapet som velger revisor og fastsetter revisors godtgjørelse. Styret gir her sin innstilling på bakgrunn av vurdering av anbud, og oppfyller med det sin rolle i prosess med valg av ny ekstern revisor.

5. Forslag til vedtak

Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge velger PricewaterhouseCoopers AS (PwC) som ny ekstern revisor for SpareBank1 Nord-Norge og bankens datterselskaper fra og med regnskapsåret 2025.

Ingen vedlegg.

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: Kjøp og pant i egne EK-bevis

1. Bakgrunn

Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) gir årlig styret i SNN fullmakt til å kjøpe og etablere pant i bankens egne egenkapitalbevis (NONG). Bakgrunnen for en slik fullmakt er todelt:

1. Det er ønskelig at konsernets ansatte egenkapitalbevis. Konsernet har gjennom flere år hatt ulike ordninger for å stimulere til dette, herunder et nå løpende spareprogram for egenkapitalbevis for ansatte, samt en ordning for overskuddsdeling basert på EK bevis. I dag håndteres dette ved at banken foretar innkjøp av egenkapitalbevis, som under disse ordningene tildeles bankens ansatte.
2. Det er vurdert som hensiktsmessig å ha anledning til å benytte kunders egenkapitalbevis som sikkerhet for lån og/eller kreditter. Eventuelle realisasjoner av en slik sikkerhet vil fremstå som kjøp/overtakelse av egne egenkapitalbevis.

2. Forslag til vedtak

1. *Styret gis fullmakt til, i en eller flere omganger, å kjøpe og etablere pant i egne egenkapitalbevis innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift.*
2. *Den samlede beholdning av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i kan ikke overstige 5 % av bankens eierandelskapital.*
3. *Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene er kr 12,50 og det høyeste er kr 200,-. Rammen gjelder også for avtalepant slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensninger.*
4. *Kjøp av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte og tillitsvalgte innenfor de lover og forskrifter som gjelder.*
5. *Pantsettelser vil skje gjennom avtale med kunder i forbindelse med kredittgivning og eventuell realisasjon av pantet i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.*

6. *Fullmakten gjelder til neste ordinære representantskapsmøte i SpareBank 1 Nord-Norge våren 2026, eller så lang tid som Finanstilsynet godkjenner.*

7. *Fullmakten kan delegeres.*

Ingen vedlegg.

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: Fullmakt for opptak og tilbakekjøp av fondsobligasjoner,
ansvarlig lån og etterstilt gjeld

1. Innledning/bakgrunn

SpareBank 1 Nord-Norge skal i henhold til Finansforetaksloven til enhver tid oppfylle et minstekrav til ansvarlig kapital, samt et minstekrav til summen av ansvarlig kapital og etterstilte gjeldsinstrumenter. Bakgrunnen for sistnevnte er gitt ved Krisehåndteringsdirektivet (BRRD2). Et sentralt element i direktivet er intern oppkapitalisering som krisetiltak hvor kapitalinstrumenter og gjeld nedskrives og/eller konverteres til egenkapital (bail-in).

Fullmakten til å utstede og kjøpe tilbake gis som delegering fra representantskap til styret gjennom en tidsbegrenset fullmakt til styret innenfor en gitt ramme jf. Finansforetaksloven § 11-2.

2. Administrasjonens vurdering

For å sikre tilstrekkelig kapasitet for oppfyllelse av kapitalmål for kjernekapital, totalkapital og minstekrav til summen av ansvarlig kapital og etterstilte gjeldsinstrumenter gitt signalisert utbyttegrad, anslått vekst, samt finansiering av ansvarlig kapital i tilknyttende selskaper, foreslår styret at nåværende fullmakt fornyes.

Det foreslås videre at gjeldende fullmakter fornyes årlig i forbindelse med møtene i representantskapet.

For å sikre den operative håndteringen vil administrasjonen ha behov for at styrets fullmakt kan videre delegeres.

3. Forslag til vedtak

Fullmakt til å utstede fondsobligasjoner

Representantskapet gir styret fullmakt til å ta opp og kjøpe tilbake ansvarlig kapital i form av fondsobligasjoner, og fremforhandle betingelser dertil, innenfor en ramme på 2.000 millioner kroner i norske kroner, eller tilsvarende i annen valuta.

Fullmakten gjelder fra representantskapets beslutning om å tildele fullmakten og frem til ordinært representantskapsmøte 2026. Fullmakten kan delegeres.

Fullmakt til å ta opp ansvarlig lån

Representantskapet gir styret fullmakt til å ta opp og kjøpe tilbake ansvarlig lånekapital og fremforhandle betingelser dertil innenfor en ramme på 3.000 millioner kroner i norske kroner eller tilsvarende i annen valuta.

Fullmakten gjelder fra representantskapets beslutning om å tildele fullmakten og frem til ordinært representantskapsmøte 2026. Fullmakten kan delegeres.

Fullmakt til å utstede etterstilte gjeldsinstrumenter

Representantskapet gir styret fullmakt til å ta opp og kjøpe tilbake konvertibel gjeld i form av etterstilte gjeldsinstrumenter og fremforhandle betingelser dertil, innenfor en ramme på 12.000 millioner kroner i norske kroner, eller tilsvarende i annen valuta.

Fullmakten gjelder fra representantskapets beslutning om å tildele fullmakten og frem til ordinært representantskapsmøte 2026. Fullmakten kan delegeres.

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Styret i SpareBank 1 Nord-Norge

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: Rapport om godtgjørelse til ledende personer i noterte selskaper

1. Bakgrunn

Allmennaksjeloven § 6-16 bokstav b stiller krav til utarbeidelse av rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer.

Styret skal for hvert regnskapsår sørge for at det utarbeides en rapport som gir en samlet oversikt over utbetalt lønn og godtgjørelse som omfattes av retningslinjene i § 6-16 bokstav a.

Det er det ordinære representantskapsmøtet som skal behandle denne rapporten. Det skal holdes en rådgivende avstemning over rapporten etter retningslinjene som ble vedtatt i 2023.

2. Gjennomgang av saken

Representantskapet vedtok styrets utkast til retningslinjer for lønn og annen godtgjørelse til ledende personer første gang i møte den 25. mars 2021, mindre justeringer i 2022 og 2023.

Administrasjonen bekrefter at retningslinjene om godtgjørelse til ledende personer for 2024 gitt i fjorårets retningslinjer er blitt fulgt. Resultatet kan leses i "*Rapport om godtgjørelse til ledende personer*" som følger vedlagt. Rapporten vil publiseres på SpareBank 1 Nord-Norge sine nettsider etter behandlingen i representantskapet.

3. Styrets vurdering

Styret bekrefter at retningslinjene om godtgjørelse til ledende personer i 2024 er fulgt. Administrasjonen vurderer at informasjonen som gitt i Rapport om godtgjørelse til ledende personer er tilstrekkelig for å fylle de regulatoriske krav.

4. Forslag til vedtak

Rapport om godtgjørelse av ledende personer ble godkjent.

06-1 Vedlegg 1: Rapport om godtgjørelse til ledende personer i SpareBank 1 Nord-Norge 2024

06-2 Vedlegg 2: Uavhengig attestasjonsuttalelse om lederlønsrapport 2024

Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2024

1.1 Introduksjon

Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i noterte selskaper følger av allmennaksjeloven § 6-16 b, og er videre beskrevet i forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer etter § 6.

1.2 Total godtgjørelse

Tabell 1 - Godtgjørelse til ledende personer for det rapporterte regnskapsåret										
Navn på ledende person, stilling	1 Fast godtgjørelse		2 Variabel godtgjørelse		4 Pensjonskostnad		5 Total godtgjørelse i SNN	6 Andel fast og variabel godtgjørelse		7 Foretak i samme foretaksgruppe
	Fastlønn	Ansattgoder	Ett-års	Flerårig						
Hanne Karoline Kræmer, konsernsjef	3.847	117			183	400	4.547	85 %	15 %	0
Trude Glad, konserndirektør	3.025	83			183	223	3.514	86 %	14 %	163
Lasse Hagerupsen, konserndirektør. Sluttet 30.11	2.500	90			183	131	2.904	86 %	14 %	283
Bengt Olsen, konserndirektør	3.260	108			183	243	3.794	86 %	14 %	578
Turid Aspenes, konserndirektør	2.335	118			183	99	2.735	85 %	15 %	0
Stein Vidar Loftås, konserndirektør	2.514	112			183	79	2.888	87 %	13 %	0
Marius Nilsen konserndirektør	2.399	131			183	123	2.836	85 %	15 %	0
Bjørn-Tore Markussen, konserndirektør. Sluttet 14.04 2024	1.236	588			64	0	1.888	65 %	35 %	0
Birgitte Nygård Vibe, konserndirektør fra 21.10 2024	1.562	3			45		1.610	97 %	3 %	0
Bjørn Bardal, konserndirektør fra 1.12.2024	1.506	93			183		1.782	85 %	15 %	0
Niclas Aafos, Adm. Direktør i SNN Finans	1.750	157			183	24	2.114	83 %	17 %	0
Kristin Amundsen , Adm. direktør i EM1	2.124	99			152	66	2.441	87 %	13 %	60
Johan Thomas Hegdahl, Adm.direktør i Regnskapshuset	1.943	68			92	40	2.143	91 %	9 %	0

Sum kolonne	30.001	1.767	0		2.000	1.428	35.196			1.084
-------------	--------	-------	---	--	-------	-------	--------	--	--	-------

Tabell 1.2 Total godtgjørelse

Fast lønn inkluderer avtalt lønn og andre faste godtgjørelser som bredbåndstilskudd og fast bilgodtgjørelse.

Ansattgoder inkluderer rabatterte forsikringsordninger, gunstig utlån og innskuddsrente, spareprogram i egenkapitalbevis, **overskuddsdeling** og personalforsikringer.

Variabel godtgjørelse inkluderer eventuelle variable påskjønnelser.

Pensjonskostnad er delt i to kolonner, der første kolonne viser til pensjonssparing under 12 G, i form av vår innskuddspensjonsordning (lik for alle), og andre kolonne er for sparing over 12 G som er avtalt for konsernledelsen, og Administrerende direktører for SNN Finans og Regnskapshuset. Sparing over 12 G er for 2023 på 15 %.

Total godtgjørelse er summen av kolonne C til og med K.

Andelen fast og variabel godtgjørelse er andelen den faste og variable godtgjørelsen utgjør av totale godtgjørelse

Foretak i samme konsern eller foretaksgruppe inneholder honorarer som den enkelte har mottatt for roller eller verv i SpareBank 1 Alliansen, men ikke helheide datterselskaper. For heleide datterselskaper mottar konsernledelsen ingen honorarer.

Alle tall er avrundet til nærmeste tusen.

1.2.1 STYRET

Navn på ledende person, stilling	1 Fast godtgjørelse			2 Variabel godtgjørelse		3 Ekstraordinære gjenstander		4 Pensjonskostnad		5 Total godtgjørelse
	Styrehonorar	Gebyrer (fees)	Ansattgoder	Andre godtgjørelser	Flerårig variabel					
Eirik Frantzen, styreleder	696									696
Kjersti Terese Stormo, nestleder	424			20						444
Rolf Eigil Bygdnes	263									263
Trude Slettli, styremedlem	340			20						360
Katrine Tveiterås, styremedlem	340									340
Sigurd Carlsen, styremedlem	413									413
Semming Semmingsen, styremedlem	315									315
May-Britt Nilsen, styremedlem	288									288
Kjetil Berntsen, styremedlem	343									343
Totalt for Styret	3422			40						3462

Tabell 1.2.1 Styret

Styrehonorar viser til styrehonoraret og honorar for styreutvalg.

Variabel godtgjørelse gjelder spareprogrammet i egenkapitalbevis.

Total godtgjørelse er summen av alle godtgjørelsene.

1.3 Aksjebasert godtgjørelse

Det er ingen aksjebaserte godtgjørelseordninger i SpareBank 1 Nord-Norge. Styret kan gjøre vedtak om å tilby medlemmer av konsernledelsen og andre nøkkelpersoner, rabatterte egenkapitalbevis, innenfor en beløpsramme og bindingstid. Denne er ikke benyttet for 2024.

1.4 Selskapets adgang til å tilbakekreve variabel godtgjørelse

SpareBank 1 Nord-Norge følger finansforetakslovens bestemmelser for variabel godtgjørelse. Det er ingen generelle variable godtgjørelseordninger for ledende personer i SpareBank 1 Nord-Norge.

1.5 Informasjon om hvordan godtgjørelsen samsvarer med godtgjørelsens retningslinjer og hvordan ytelseskriterier ble brukt

Det er ingen variable godtgjørelseordninger for ledende personer i SpareBank 1 Nord-Norge som er omfattet av finansforetaksloven.

Tabell 4 - Ledende personers ytelse i det rapporterte regnskapsåret					
Navn på ledende person, stilling	1 Beskrivelse av ytelseskriterie og form for godtgjørelse	2 Relativ vektning av ytelseskriterie (skal summeres til 100%)	3 Informasjon om ytelsesmål		
			a) Minimum mål/terskel for ytelse og b) tilsvarende kompensasjon	A) Maksimum mål/terskel for ytelse og b) tilsvarende kompensasjon	A) Målt ytelse og b) det faktiske kompensasjonsresultat

1.6 Unntak og avvik fra policy for godtgjørelse og prosedyren for implementering

Det er ikke gjennomført unntak, eller rapportert om avvik fra policy for godtgjørelser i SpareBank 1 Nord-Norge i 2024.

1.7 Årlige endringer av godtgjørelse og selskapets resultat

Tabell 5 inneholder informasjon om godtgjørelsen til hver enkelt ledende person, sett i forhold til godtgjørelsen personen mottok foregående år. Negative tall indikerer at godtgjørelsen er lavere enn foregående år, positive tall indikerer at godtgjørelsen er høyere. Tabellen inneholder videre selskapets resultater, samt gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk (ekskludert ledende

Tabell 5 - Sammenlignbar tabell over godtgjørelse og selskapets ytelse over de siste fem rapporterte regnskapsår (RFY)						
Årlig endring	RFY-3 vs. RFY-2 (2019-2020)	RFY-2 vs. RFY-1 (2020-2021)	RFY 1 vs. RFY-0 (2021-2022)	RFY 1 vs. RFY-0 (2022-2023)	RFY 1 vs. RFY-0 (2023-2024)	Informasjon vedrørende regnskapsåret
Godtgjørelse for ledende person						
Hanne Karoline Kræmer konsernsjef	45	82	146	1.542	2.529	Note 8
Liv Bortne Ulriksen Konsernsjef		677	401	128		
Trude Glad Konserndirektør	42	113	143	140	191	
Bengt Olsen Konserndirektør	-578	-27	106	190	370	
Birgitte Nygård Vibe Konserndirektør					1.610	
Lasse Hageupsen Konserndirektør	287	170	102	99	151	
Stein Vidar Loftås Konserndirektør		209	47	68	551	Note 1
Turid Aspenes Konserndirektør	229	147	82	202	103	
Marius Nilsen Konserndirektør		427	132	117	204	
Bjørn-Tore Markussen Konserndirektør			1.865	- 68	- 1.202	Note 7
Bjørn Bardal Konserndirektør					1.600	
Ronni Møller Pettersen Konserndirektør	77					
Geir Andreassen Konserndirektør	-966					
Tom Robin Solstad-Nøis Direktør SNN Kapitalmarked	539					
Jon Henrik Christoffersen Direktør SNN Kapitalmarked			976	- 41		
Kristin Amundsen Adm.direktør Eiendomsmegler 1	134	58	73	287	- 69	
Johan-Thomas Hegdahl, Adm.direktør Regnskapshuset					2.143	
Tom Robert Aasnes Adm.direktør Regnskapshuset	50	53	1			
Niclas Aafos Adm.direktør SNN Finans				1.824	200	
Selskapets resultat						
Finansiell beregning A	- 320.000	553.000	- 444.000	697.000	1.115.000	Note 2
Finansiell beregning B	5.774.000	1.882.000	3.341.000	5.617.000	7.535.000	Note 3
Ikke-finansiell beregning C			3.120.000	- 897.000	229.000	Note 4
Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk						
Selskapets ansatte, snitt antall årsverk	889	855	838	856	922	Note 5
Ansatte i gruppen, snitt beløp per år hele tusen	675	706	727	758	803	Note 6

Noter til Tabell 5

- 1. Funksjonstillegg 2 direktørroller
- 2. Endringer i resultat for konsern i mill (blir fylt inn etter godkjent årsregnskap)
- 3. Endringer i forvaltningskapital (blir fylt inn etter godkjent årsregnskap)
- 4. Grønt rammeverk, som viser til andel grønne eiendeler (blir fylt inn etter godkjent årsregnskap)
- 5. Faste stillinger uten konsernledelsen
- 6. Lønn, inkludert overtid, tillegg, provisjon mm
- 7. Endringer mellom 2023 til 2024 skyldes at Bjørn-Tore Markussen sluttet i SNN 14 april 2024
- 8. Hanne Karoline Kræmer var administrerende direktør i SNN Finans frem til 15.10.2022 og administrerende direktør i Regnskapshuset frem til 30.11.2023. Tiltrådte som konsernsjef i SNN 01.01.2024

Tabell 6 - Oversikt over lån og antall eierandeler i selskapet for faktisk ledelse og tillitsvalgte		
LÅN OG ANTALL EK-BEVIS 31.12.2024	Antall EK-bevis,NONG	Lån (hele tusen)
Hanne Karoline Kræmer, Adm.direktør	90.046	7.577
Stein Vidar Loftås, konserndirektør	7.766	6.771
Turid Aspenes, konserndirektør	4.133	4.389
Lasse Hagerupsen, konserndirektør	98.489	0
Bengt Olsen, konserndirektør	51.700	3.500
Trude Glad, konserndirektør	81.871	638
Marius Nilsen, konserndirektør	201	7.993
Birgitte Nygård Vibe, konserndirektør	4.268	0
Bjørn Bardal, konserndirektør	14.658	1.759
Johan-Thomas Hegdahl, Adm. Direktør	454	3.100
Kristin Amundsen, Adm.direktør	1.984	4.311
Niclas Aafos, Adm.direktør	3.091	5.230
Eirik Frantzen, styreleder	0	3.482
Rolf Eigil Bygdnes, styremedlem	76.774	0
Sigurd Carlsen, styremedlem	3.000	0
Kathrine Tveiterås, styremedlem	0	0
Kjersti Stormo, styremedlem	3.138	0
Trude Slettli, styremedlem	2.885	0
Semming Semmingsen, styremedlem	186	0
Kjetil Berntsen, styremedlem	2.394	3.303
May-Britt Nilsen,styremedlem	22.298	2.813

1.8 Informasjon vedrørende aksjonærstemme

Rapport for 2022 ble godkjent av Representantskapet i 2023.



Til Representantskapet i SpareBank 1 Nord-Norge

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at SpareBank 1 Nord-Norges rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2024, er i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift.

Etter vår mening er lønnsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift.

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnsrapporten og for at den inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift. Styret har også ansvar for slik intern kontroll som det finner nødvendig for å utarbeide en lønnsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, hverken som følge av misligheter eller feil.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) 1 Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om lønnsrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift, og at opplysningene i lønnsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon».

Vi har gjort oss kjent med retningslinjene om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende personer som er godkjent av generalforsamlingen. Våre handlinger omfattet opparbeidelse av en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for utarbeidelse av lønnsrapporten for å utforme kontrollhandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en

Offices in:



mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. Videre utførte vi kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av opplysningene i lønnsrapporten, herunder om den inneholder de opplysningene som kreves etter lov og tilhørende forskrift. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Tromsø, 5. mars 2025
KPMG AS

Stig-Tore Richardsen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Richardsen, Stig Tore

Partner

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-1349114

IP: 80.232.xxx.xxx

2025-03-05 15:59:07 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitsjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Representantskapets valgkomité

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: Valg av tillitsvalgte

1. Bakgrunn

Valgkomiteen er oppnevnt av representantskapet for å forestå valg til representantskapet og til styret.

For innskyternes valg og egenkapitalbeveiseiernes valg utarbeider valgkomiteen en innstilling, mens valget foregår i den aktuelle eiergruppen.

De fylkestingsvalgte medlemmene blir utpekt av de respektive fylkesting, mens de ansattes representanter blir valgt i eget valg.

I denne saken innstiller valgkomiteen til styremedlem, leder i styret, nestleder i styret, medlemmer i valgkomiteen, og nestleder av representantskapet.

På representantskapsmøtet vil det bli gitt en orientering om valgene fra innskyterne, egenkapitalbeveiseierne og de som er utpekt av fylkestingene.

2. Gjennomgang av saken

Fire av styrets medlemmer er på valg. Valgkomiteen har vurdert kompetansesammensetningen i styret, geografisk tilhørighet, behovet for utskiftning og behovet for kontinuitet, samt styrets egevaluering.

Valgkomiteen har ved sin innstilling lagt til grunn de retningslinjer som er fastlagt i *Instruks for Representantskapets valgkomité*.

På denne bakgrunn har valgkomiteen innstilt iht. vedlagte innstilling.

3. Valgkomiteens innstilling

Innstillingen er enstemmig.

Innstilling til valg 2025

Regnskapsårene

I Representantskapet

Nestleder Gro-Marith Karlsen (Innskytervalgt medlem)

NY 2025/2026

II Representantskapets valgkomité

Medlem Rita Myrvang, Rossfjordstraumen (Innskytervalgt medlem) NY 2025/2026

III Styret

Medlem Eirik Frantzen

Gjenvalg 2025/2026

Medlem Semming Semmingsen

Gjenvalg 2025/2026

Medlem Gry Agnete Alsos

NY 2025/2026

Medlem Inger Lise Strøm

NY 2025/2026

IV Leder og nestleder

Leder Eirik Frantzen

Gjenvalg 2025/2026

Nestleder Kathrine Tveiterås

NY 2025

4. Forslag til vedtak

Valgkomiteens innstilling besluttet som innstilt.

Klassifisering: Åpen

NOTAT TIL REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 NORD-NORGE

Fra: Representantskapets valgkomité

Dato: tirsdag 18. mars 2025

Sakstype: **Beslutning**

Sak: **Honorarer og godtgjørelser til tillitsvalgte**

1. Bakgrunn

Det følger av valgkomiteens instruks at valgkomiteen skal innstille honorarer for SpareBank 1 Nord-Norges tillitsvalgte.

2. Gjennomgang av saken

Honorarsatsene ble sist endret på representantskapsmøtet i 2024. Tradisjonelt har SpareBank 1 Nord-Norges satser blitt justert annethvert år. Satsene ble imidlertid justert i både 2023 og 2024. Andre banker har gått over til årlige justeringer av honorarene, og valgkomiteen finner det naturlig at SpareBank 1 Nord-Norge gjør det samme.

Ved vurderingen av justering av honorarer og godtgjørelse til tillitsvalgte i SpareBank 1 Nord-Norge, har valgkomiteen blant annet sett hen til godtgjørelsene i de andre regionbankene og hatt dialog med de andre valgkomiteene.

Forslaget til honorarsatsene for styremedlemmer, er i hovedsak regulert i tråd med lønnsveksten i finansbransjen. Dette er i tråd med hva andre banker har gjort. Det foreslås en noe større økning for vervene som medlemmer av styrets underutvalg. Arbeidsmengden knyttet til disse vervene har økt, og vederlaget ligger i dag betydelig under det styremedlemmer i andre banker mottar. Forslaget til endring vil rette opp dette til en viss grad.

Honorarsatsene til medlemmer av representantskapet foreslås uendret. Her ligger honorarene i dag på samme nivå som medlemmene av representantskaper i banker.

Det foreslås endringer i strukturen av honorarene til representantskapets valgkomite. Dagens ordning er et fast årlig vederlag til valgkomiteens leder, samt godtgjørelse til både leder og medlemmer per møte. Ordningen medfører mye administrativt merarbeid, og den er til hinder fra korte ad-hoc møter blant valgkomiteens medlemmer all den tid hvert møte skal honoreres likt. Andre banker har faste satser for både leder og medlemmer, og forslaget er på nivå med andre banker. Valgkomiteens vurdering er at en ordning med faste satser vil spare SpareBank 1 Nord-Norge for honorarer.

3. Valgkomiteens innstilling

Valgkomiteens innstiller på endringer som fremkommer av vedlagte innstilling.

4. Forslag til vedtak

Valgkomiteens innstilling vedrørende honorarsatser datert 17. mars 2025 vedtas som honorarsatser og godtgjørelser for SpareBank 1 Nord-Norges tillitsvalgte, med virkning fra 1. januar 2025.

Vedlegg 1 - Honorarsatser og godtgjørelser for bankens tillitsvalgte 2025

Honorarsatser og godtgjørelser for bankens tillitsvalgte 2025

Representantskapet

Leder	kr 89.000,- per år
Nestleder	kr 5.300,- ved møteledelse + kr 5.800,- per møte
Medlemmer/varamedlemmer	kr 5.800,- per møte

Representantskapets valgkomité

Leder	kr 90.000,- per år
Medlemmer/varamedlemmer	kr 55.000,- per år

Styret

Leder	kr 660.000,- per år
Nestleder	kr 345.000,- per år
Medlemmer	kr 300.000,- per år
Varamedlemmer	kr 14.500,- per møte

Revisjonsutvalg

Leder	kr 80.000,- per år
Medlem	kr 57.000,- per år

Risikoutvalg

Leder	kr 80.000,- per år
Medlem	kr 57.000,- per år

Godtgjørelsesutvalg

Leder	kr 43.000,- per år
Medlem	kr 30.000,- per år

Øvrige godtgjørelser

- Ad hoc-komiteer blant representantskapets medlemmer gis normalt godtgjørelse med kr 3.200,- pr møte.
- Ad-hoc komiteer blant styrets medlemmer godtgjøres med 1.100,- per time.

Refusjon av reiseutgifter

- Refusjon av reiseutgifter dekkes etter bankens til enhver tid gjeldende reglement.

Andre krav

- Kompensasjon for tapt arbeidsfortjeneste eller betaling for stedfortreder for selvstendig næringsdrivende dekkes med inntil kr 2.400,- pr dag.
Faktisk tapt arbeidsfortjeneste må dokumenteres gjennom lønnslipp som viser trekk i lønn / eventuelt gjennom faktura for innleie av hjelp for selvstendig næringsdrivende.